

## Erstellt für

Frau Anna Muster-Christen  
Herr Max Muster  
Mustergasse 1  
6383 Dallenwil

## Geschäftsstelle

Finanz Plus AG

Birkenstrasse 49  
6343 Rotkreuz

Telefon Geschäft: +41 41 766 13 30  
Fax Geschäft: +41 41 766 13 33  
Internet: [www.finanzplus.ch](http://www.finanzplus.ch)

## Ihr Berater

Martin Rothkoegel  
dipl. Vorsorge- und Vermögensberater SPPV und dipl.  
Fondsberater IAF  
Birkenstrasse 49  
6343 Rotkreuz

Telefon +41 41 766 13 30  
Geschäft:  
Fax Geschäft +41 41 766 13 33  
:



Ihre persönlichen Angaben, die miteinander vereinbarten Modellannahmen sowie die zur Zeit gültigen Gesetzgebungen sind die Grundlagen für diese Vorsorgeanalyse. Rechtliche Verpflichtungen entstehen daraus weder für Sie noch für die Finanz Plus AG.

## Ausgangssituation

---

## Angaben zur Person

Recht. Situation: gemeinsame (verheiratet)

Steuerdomizil: 6383 Dallenwil

Name: Muster

Vorname: Max

Geburtsdatum: 15.3.1963

Konfession: römisch-katholisch

Zivilstand: verheiratet

Name: Muster-Christen

Vorname: Anna

Geburtsdatum: 22.9.1966

Konfession: römisch-katholisch

Zivilstand: verheiratet

## Angaben zu den Kindern

Vorname: Rahel

Geburtsdatum: 1.6.1990

## Jährliches Erwerbseinkommen (brutto)

### Max Muster

Selbst. Erwerbseinkommen: CHF 0  
 Unselb. Erwerbseinkommen: CHF 60'000  
 Angestellt seit:

### Anna Muster-Christen

Selbst. Erwerbseinkommen: CHF 0  
 Unselb. Erwerbseinkommen: CHF 0  
 Angestellt seit:

## Lohnfortzahlungen

### Bei Erwerbsunfähigkeit von Max Muster

Ab Tag 1 - Tag 60 CHF 60'000 100% Infolge Krankheit  
 Ab Tag 61 - Tag 720 CHF 48'000 80% Infolge Krankheit

### Bei Erwerbsunfähigkeit von Anna Muster-Christen

CHF %

## Vorsorgeleistungen

Alle Leistungen aus Verträgen die erst nach 6 Monaten in Kraft treten, werden in den einzelnen Berechnungen ignoriert.

Leistungstyp	K	U	Leistung	Modalität	ab	bis
<b>BVG-Basis, 120.03, Winterthur, Max Muster (VN)</b>						
Versicherte Leistungen für Max						
Erlebensfallrente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	21'000	jährlich	AHV-Pension	Lebenslang
Invalidenrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	21'000	jährlich	721. Tag	AHV-Pension
Inv-Kinderrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4'214	jährlich	721. Tag	18-25 Kinderabhängig
Witwen-/Witwerrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	12'600	jährlich	1. Tag	AHV-Pension
Waisenrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4'214	jährlich	1. Tag	18-25 Kinderabhängig
<b>Gebundene Vorsorge, 100.100.101, Rentenanstalt, Max Muster (VN)</b>					<b>01.01.2004</b>	<b>31.12.2028</b>
Versicherte Leistungen für Max						
Erlebensfallkapital	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	120'000	einmalig	31.12.2028	
<b>Krankenversicherung, 9.003.03, CSS, Max Muster (VN)</b>					<b>01.01.2004</b>	<b>31.12.2020</b>
Versicherte Leistungen für Max						
Todesfallkapital	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	100'000	einmalig	1. Tag	
<b>AHV, Max Muster (VN)</b>						
Versicherte Leistungen für Max						
Altersrente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
Altersrente (splitting)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
<b>AHV, Anna Muster-Christen (VN)</b>						
Versicherte Leistungen für Anna						
Altersrente (splitting)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
<b>AHV, Max Muster (VN)</b>						
Versicherte Leistungen für Max						
Witwenrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
<b>IV, Max Muster (VN)</b>						
Versicherte Leistungen für Max						
Invalidenrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				

## Vorsorgeleistungen

Alle Leistungen aus Verträgen die erst nach 6 Monaten in Kraft treten, werden in den einzelnen Berechnungen ignoriert.

Leistungstyp	K	U	Leistung	Modalität	ab	bis
<b>IV, Anna Muster-Christen (VN)</b>						
Versicherte Leistungen für Anna						
Invalidenrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
<b>UVG, Max Muster (VN)</b>						
Versicherte Leistungen für Max						
Taggeld	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
Invalidenrente	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				
<b>UVG, Max Muster (VN)</b>						
Versicherte Leistungen für Max						
Witwenrente	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				

## Für Max Muster

Für die Berechnung der Renten wird das Einkommen ab Alter 21 bis zum Jahr vor dem Standdatum zusammengezählt. Beiträge vor dem 21. Lebensjahr werden zum Füllen von Fehljahren genommen. Beiträge aus dem Jahr vom Standdatum erhöhen nicht mehr das massgebende Einkommen, werden aber zum Füllen eines Fehljahres verwendet (AHVV Art. 52c).

Allfällige Erziehungsgutschriften werden für die Berechnung der Altersrenten bis zum 16. Lebensjahr der Kinder zusammengezählt, auch wenn diese Gutschriften nach dem Standdatum angerechnet werden. Im Falle Erwerbsunfähigkeit (EU) oder Todesfall werden die Gutschriften bis zum Jahr vor dem Standdatum zusammengezählt.

### Gutschriften

		Erleben	EU
Übergangsgutschriften:		0	0
Erziehungsgutschriften:	+	328'320	328'320
Summe aller Gutschriften:	=	328'320	328'320
Anzahl Beitragsjahre bis Pension/Unfall:	/	42	25
Jahresdurchschnitt der Gutschriften:	=	7'817	13'133

### Massgebendes Jahreseinkommen

		Erleben	EU	Erl. gesplittet
Durchschnittliches Jahreseinkommen:		30'000	30'000	30'000
Aufwertungsfaktor:	x	1.004	1.004	1.004
Aufgewertetes Einkommen:	=	30'120	30'120	30'120
Jahresdurchschnitt der Gutschriften:	+	7'817	13'133	7'817
Massgebendes Jahreseinkommen:	=	37'937	43'253	37'937
Mass. Einkommen aus Skala 44 gerundet:		38'304	43'776	38'304

### Beitragszeiten

		Erleben	EU/Tod
Erstes Beitragsjahr vom Jahrgang:		1984	1984
Anzahl mögliche Beitragsjahre bis zum Vorjahr:		27	27
Anzahl mögliche Beitragsjahre bis zum Ereignis:		44	27
Erstes Beitragsjahr:		1986	1986
Anzahl erfüllte Beitragsjahre:		25	25
Anzahl Fehljahre:		2	2
Skala der Teilrenten:		42	41
Teilrente in % der Vollrente:		95.45%	93.18%

## Für Anna Muster-Christen

Für die Berechnung der Renten wird das Einkommen ab Alter 21 bis zum Jahr vor dem Standdatum zusammengezählt. Beiträge vor dem 21. Lebensjahr werden zum Füllen von Fehljahren genommen. Beiträge aus dem Jahr vom Standdatum erhöhen nicht mehr das massgebende Einkommen, werden aber zum Füllen eines Fehljahres verwendet (AHVV Art. 52c).

Allfällige Erziehungsgutschriften werden für die Berechnung der Altersrenten bis zum 16. Lebensjahr der Kinder zusammengezählt, auch wenn diese Gutschriften nach dem Standdatum angerechnet werden. Im Falle Erwerbsunfähigkeit (EU) oder Todesfall werden die Gutschriften bis zum Jahr vor dem Standdatum zusammengezählt.

### Gutschriften

		Erleben	EU
Übergangsgutschriften:		0	0
Erziehungsgutschriften:	+	328'320	328'320
Summe aller Gutschriften:	=	328'320	328'320
Anzahl Beitragsjahre bis Pension/Unfall:	/	40	21
Jahresdurchschnitt der Gutschriften:	=	8'208	15'634

### Massgebendes Jahreseinkommen

		Erleben	EU	Erl. gesplittet
Durchschnittliches Jahreseinkommen:		30'000	30'000	30'000
Aufwertungsfaktor:	x	1.000	1.000	1.000
Aufgewertetes Einkommen:	=	30'000	30'000	30'000
Jahresdurchschnitt der Gutschriften:	+	8'208	15'634	8'208
Massgebendes Jahreseinkommen:	=	38'208	45'634	38'208
Mass. Einkommen aus Skala 44 gerundet:		38'304	46'512	38'304

### Beitragszeiten

		Erleben	EU/Tod
Erstes Beitragsjahr vom Jahrgang:		1987	1987
Anzahl mögliche Beitragsjahre bis zum Vorjahr:		24	24
Anzahl mögliche Beitragsjahre bis zum Ereignis:		43	24
Erstes Beitragsjahr:		1990	1990
Anzahl erfüllte Beitragsjahre:		21	21
Anzahl Fehljahre:		3	3
Skala der Teilrenten:		41	39
Teilrente in % der Vollrente:		93.18%	88.64%

**IK - Informationen für Max Muster (15.3.1963)**

In der nachfolgenden Tabelle werden die ausgewerteten AHV-Beiträge dargestellt, welche für die Berechnung der Altersrenten massgebend sind. Das Einkommen ab dem Alter 21 und bis zum Jahr vor dem Standidatum werden für die Berechnung vom massgebenden AHV-Einkommen verwendet.

Jahr	Alter	Erwerbsart	Einkommen	Gesplitt. EK	Erziehung	Bemerkung
1984	21		0	0	0	
1985	22		0	0	0	
1986	23	angestellt	30'000	30'000	0	
1987	24	angestellt	30'000	30'000	0	
1988	25	angestellt	30'000	30'000	0	
1989	26	angestellt	30'000	30'000	0	
1990	27	angestellt	30'000	30'000	0	
1991	28	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1992	29	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1993	30	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1994	31	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1995	32	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1996	33	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1997	34	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1998	35	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1999	36	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2000	37	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2001	38	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2002	39	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2003	40	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2004	41	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2005	42	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2006	43	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2007	44	angestellt	30'000	30'000	0	Ehejahr
2008	45	angestellt	30'000	30'000	0	Ehejahr
2009	46	angestellt	30'000	30'000	0	Ehejahr
2010	47	angestellt	30'000	30'000	0	Ehejahr
<b>Total</b>			<b>750'000</b>	<b>750'000</b>	<b>328'320</b>	

**IK - Informationen für Anna Muster-Christen (22.9.1966)**

In der nachfolgenden Tabelle werden die ausgewerteten AHV-Beiträge dargestellt, welche für die Berechnung der Altersrenten massgebend sind. Das Einkommen ab dem Alter 21 und bis zum Jahr vor dem Standidatum werden für die Berechnung vom massgebenden AHV-Einkommen verwendet.

Jahr	Alter	Erwerbsart	Einkommen	Gesplitt. EK	Erziehung	Bemerkung
1987	21		0	0	0	
1988	22		0	0	0	
1989	23		0	0	0	
1990	24	angestellt	30'000	30'000	0	
1991	25	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1992	26	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1993	27	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1994	28	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1995	29	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1996	30	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1997	31	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1998	32	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
1999	33	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2000	34	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2001	35	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2002	36	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2003	37	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2004	38	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2005	39	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2006	40	angestellt	30'000	30'000	20'520	Ehejahr
2007	41	angestellt	30'000	30'000	0	Ehejahr
2008	42	angestellt	30'000	30'000	0	Ehejahr
2009	43	angestellt	30'000	30'000	0	Ehejahr
2010	44	angestellt	30'000	30'000	0	Ehejahr
<b>Total</b>			<b>630'000</b>	<b>630'000</b>	<b>328'320</b>	

## Aufwertungsfaktor

Der "Eintrittsabhängige Aufwertungsfaktor" wird jährlich festgelegt. Er wird durch das Kalenderjahr bestimmt, in dem der erste Eintrag für anrechenbares \*) Einkommen im individuellen Konto erfolgt.

Jahr	Faktor	Jahr	Faktor
1960	1.000	1975	1.157
1961	1.452	1976	1.142
1962	1.428	1977	1.127
1963	1.404	1978	1.112
1964	1.381	1979	1.097
1965	1.358	1980	1.082
1966	1.336	1981	1.068
1967	1.314	1982	1.054
1968	1.292	1983	1.041
1969	1.270	1984	1.029
1970	1.249	1985	1.016
1971	1.228	1986	1.004
1972	1.209	1987	1.000
1973	1.191	1988	1.000
1974	1.173	1989	1.000

\*) Anrechenbar bedeutet: Einkommen ab dem 1. Januar, der dem 20. Geburtstag folgt.

## Monatliche Vollrenten

Das massgebende Jahreseinkommen wird mit der Skala 44 auf den nächsten Tabellenwert aufgerundet.

Massgebendes Jahreseinkommen	Alters- und Invalidenrente	Altersrente für Witwen/Witwer	Witwen/Witwer	Zusatzrente	Waisen- und Kinderrente	Waisenrente 60%
13'680	1'140	1'368	912	342	456	684
15'048	1'170	1'404	936	351	468	702
16'416	1'199	1'439	959	360	480	720
17'784	1'229	1'475	983	369	492	737
19'152	1'259	1'510	1'007	378	503	755
20'520	1'288	1'546	1'031	386	515	773
21'888	1'318	1'581	1'054	395	527	791
23'256	1'347	1'617	1'078	404	539	808
24'624	1'377	1'653	1'102	413	551	826
25'992	1'407	1'688	1'125	422	563	844
27'360	1'436	1'724	1'149	431	575	862
28'728	1'466	1'759	1'173	440	586	880
30'096	1'496	1'795	1'196	449	598	897
31'464	1'525	1'830	1'220	458	610	915
32'832	1'555	1'866	1'244	466	622	933
34'200	1'585	1'902	1'268	475	634	951
35'568	1'614	1'937	1'291	484	646	969
36'936	1'644	1'973	1'315	493	658	986
38'304	1'674	2'008	1'339	502	669	1'004
39'672	1'703	2'044	1'362	511	681	1'022
41'040	1'733	2'079	1'386	520	693	1'040
42'408	1'751	2'101	1'401	525	700	1'051
43'776	1'769	2'123	1'415	531	708	1'062
45'144	1'788	2'145	1'430	536	715	1'073
46'512	1'806	2'167	1'445	542	722	1'083
47'880	1'824	2'189	1'459	547	730	1'094
49'248	1'842	2'211	1'474	553	737	1'105
50'616	1'860	2'232	1'488	558	744	1'116
51'984	1'879	2'254	1'503	564	751	1'127
53'352	1'897	2'276	1'518	569	759	1'138
54'720	1'915	2'280	1'532	575	766	1'149
56'088	1'933	2'280	1'547	580	773	1'160
57'456	1'952	2'280	1'561	585	781	1'171
58'824	1'970	2'280	1'576	591	788	1'182
60'192	1'988	2'280	1'590	596	795	1'193
61'560	2'006	2'280	1'605	602	803	1'204
62'928	2'025	2'280	1'620	607	810	1'215
64'296	2'043	2'280	1'634	613	817	1'226
65'664	2'061	2'280	1'649	618	824	1'237
67'032	2'079	2'280	1'663	624	832	1'248
68'400	2'098	2'280	1'678	629	839	1'259
69'768	2'116	2'280	1'693	635	846	1'269
71'136	2'134	2'280	1'707	640	854	1'280
72'504	2'152	2'280	1'722	646	861	1'291
73'872	2'171	2'280	1'736	651	868	1'302
75'240	2'189	2'280	1'751	657	876	1'313
76'608	2'207	2'280	1'766	662	883	1'324
77'976	2'225	2'280	1'780	668	890	1'335
79'344	2'244	2'280	1'795	673	897	1'346
80'712	2'262	2'280	1'809	679	905	1'357
82'080	2'280	2'280	1'824	684	912	1'368

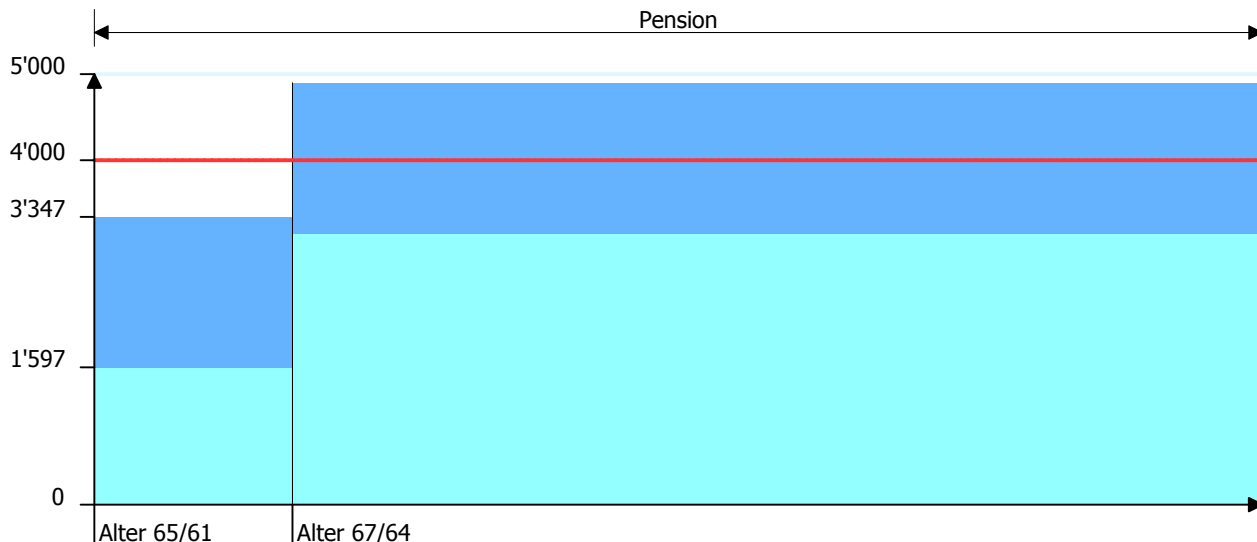
## Erlebensfall

---

### Vorsorgeleistungen ab Pensionierung

Für Max Muster und Anna Muster-Christen (heutige Situation)

■ Total Einkommen (Basis) 
 ■ Bedarf 
 ■ Staatliche Vorsorge 
 ■ Betriebliche Vorsorge

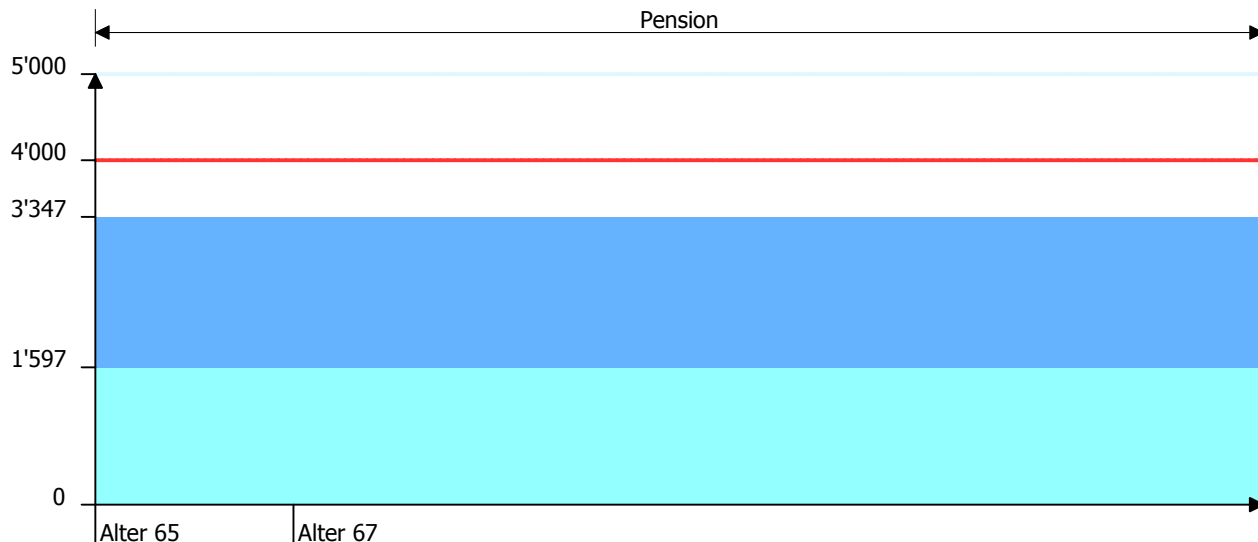


Renten (monatlich)	2028 <sup>(65/61)</sup> bis 2030 <sup>(67/64)</sup>	2030 <sup>(67/64)</sup> Lebenslang
<b>Staatliche Vorsorge</b>		
(AHV) Altersrente (Mann, eigene)	1'597	
(AHV) Altersrente (beide, gesplittet)		3'156
<b>Total</b>	<b>1'597</b>	<b>3'156</b>
<b>Betriebliche Vorsorge</b>		
(BVGB) 120.03, Erlebensfallrente (Mann)	1'750	1'750
<b>Total</b>	<b>1'750</b>	<b>1'750</b>
<b>Private Vorsorge</b>		
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Bedarfsermittlung</b>		
Deckung aus Renten	3'347	4'906
Bedarf an Einnahmen	-4'000	-4'000
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>	<b>-653</b>	<b>906</b>

## Vorsorgeleistungen ab Pensionierung

Für Max Muster (heutige Situation)

□ Total Einkommen (Basis) ■ Bedarf □ Staatliche Vorsorge ■ Betriebliche Vorsorge



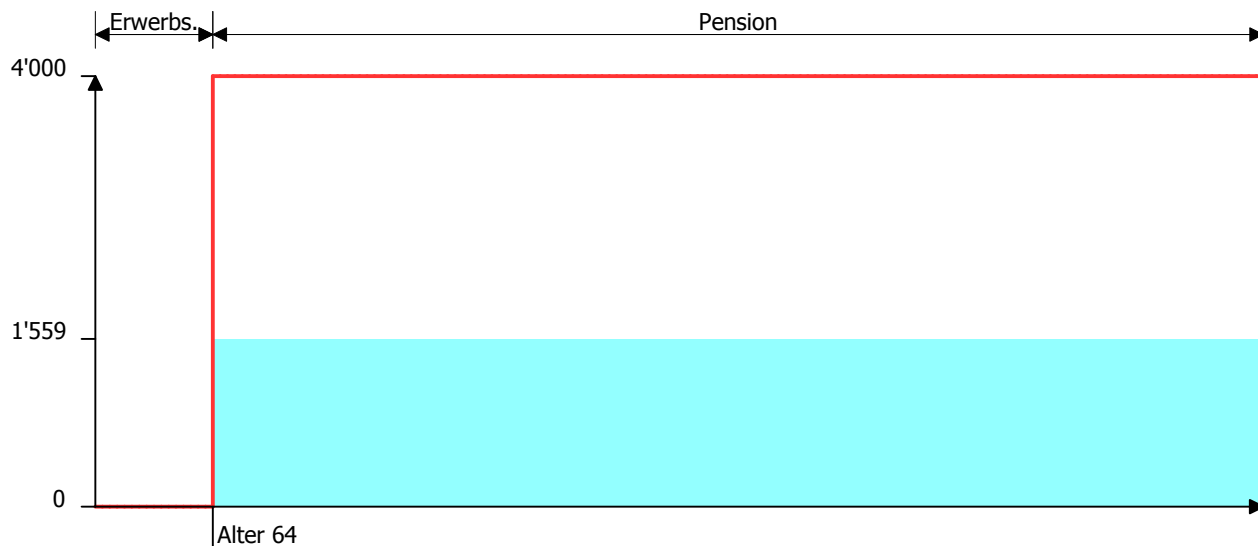
Renten (monatlich)	2028 <sup>(65)</sup> bis 2030 <sup>(67)</sup>	2030 <sup>(67)</sup> Lebenslang
<b>Staatliche Vorsorge</b>		
(AHV) Altersrente (eigene)	1'597	
(AHV) Altersrente (gesplittet)		1'597
<b>Total</b>	<b>1'597</b>	<b>1'597</b>
<b>Betriebliche Vorsorge</b>		
(BVGB) 120.03, Erlebensfallrente	1'750	1'750
<b>Total</b>	<b>1'750</b>	<b>1'750</b>
<b>Private Vorsorge</b>		
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Bedarfsermittlung</b>		
Deckung aus Renten	3'347	3'347
Bedarf an Einnahmen	-4'000	-4'000
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>	<b>-653</b>	<b>-653</b>

Kapitalleistungen	2028 <sup>(65)</sup>
<b>Betriebliche Vorsorge</b>	
<b>Total</b>	<b>0</b>
<b>Private Vorsorge</b>	
(S3a) 100.100.101, Erlebensfallkapital	120'000
<b>Total</b>	<b>120'000</b>

## Vorsorgeleistungen ab Pensionierung

Für Anna Muster-Christen (heutige Situation)

■ Bedarf ■ Staatliche Vorsorge



Renten (monatlich)	2028 <sup>(62)</sup> bis 2030 <sup>(64)</sup>	2030 <sup>(64)</sup> Lebenslang
<b>Staatliche Vorsorge</b>		
(AHV) Altersrente (gesplittet)		1'559
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>1'559</b>
<b>Betriebliche Vorsorge</b>		
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Private Vorsorge</b>		
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Bedarfsermittlung</b>		
Deckung aus Renten		1'559
Bedarf an Einnahmen		-4'000
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>	<b>0</b>	<b>-2'441</b>

### Kapitalleistungen im Erlebensfall

Für Max Muster und Anna Muster-Christen (heutige Situation)

■ Private Vorsorge



Kapitalleistungen	2028 <small>(65/61)</small>			
<b>Betriebliche Vorsorge</b>				
<b>Total</b>	<b>0</b>			
<b>Private Vorsorge</b>				
(S3a) 100.100.101, Erlebensfallkapital	120'000			
<b>Total</b>	<b>120'000</b>			

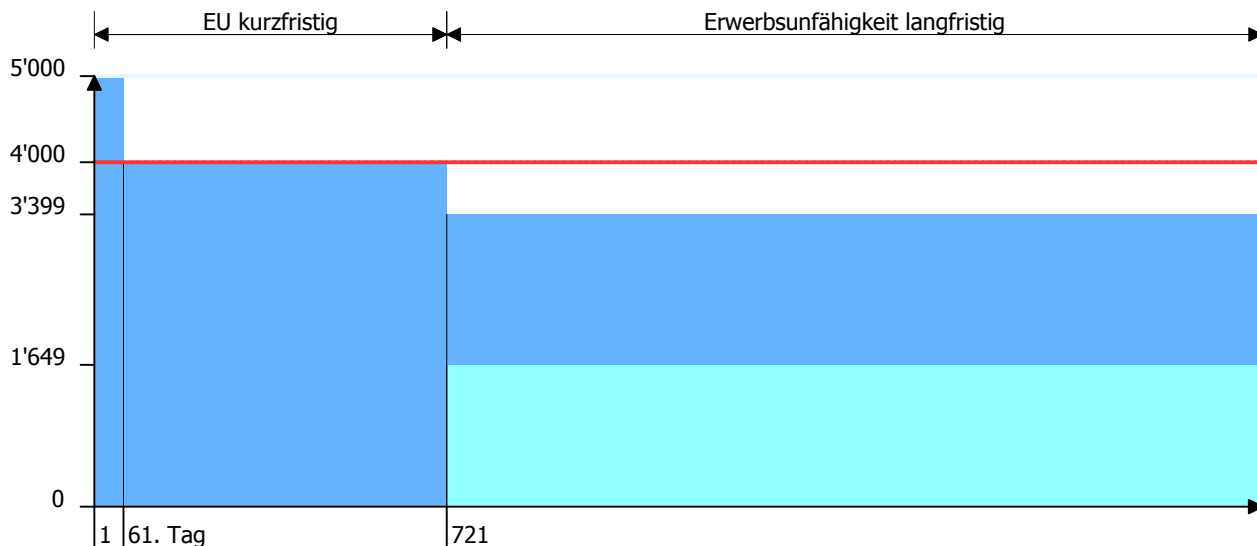
# Erwerbsunfähigkeit

---

### Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

Für Max Muster (heutige Situation)

■ Total Einkommen (Basis) 
 ■ Bedarf 
 ■ Staatliche Vorsorge 
 ■ Betriebliche Vorsorge

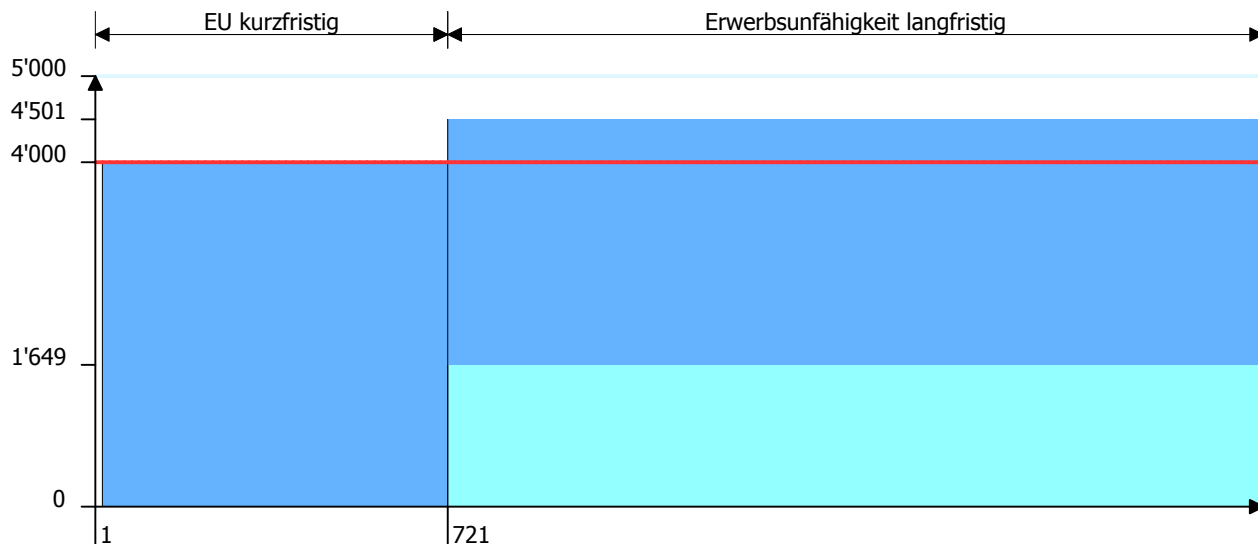


Renten (monatlich)	1. Tag bis 60. Tag	61. Tag bis 720. Tag	721. Tag bis 2028 (65)
<b>Staatliche Vorsorge</b>			
(IV) Invalidenrente			1'649
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1'649</b>
<b>Betriebliche Vorsorge</b>			
Lohnfortzahlung (100%)	5'000		
Lohnfortzahlung (80%) (BVGB) 120.03, Invalidenrente		4'000	1'750
<b>Total</b>	<b>5'000</b>	<b>4'000</b>	<b>1'750</b>
<b>Private Vorsorge</b>			
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Bedarfsermittlung</b>			
Deckung aus Renten	5'000	4'000	3'399
Bedarf an Einnahmen	-4'000	-4'000	-4'000
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>	<b>1'000</b>	<b>0</b>	<b>-601</b>

## Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

Für Max Muster (heutige Situation)

□ Total Einkommen (Basis) ■ Bedarf □ Staatliche Vorsorge ■ Betriebliche Vorsorge

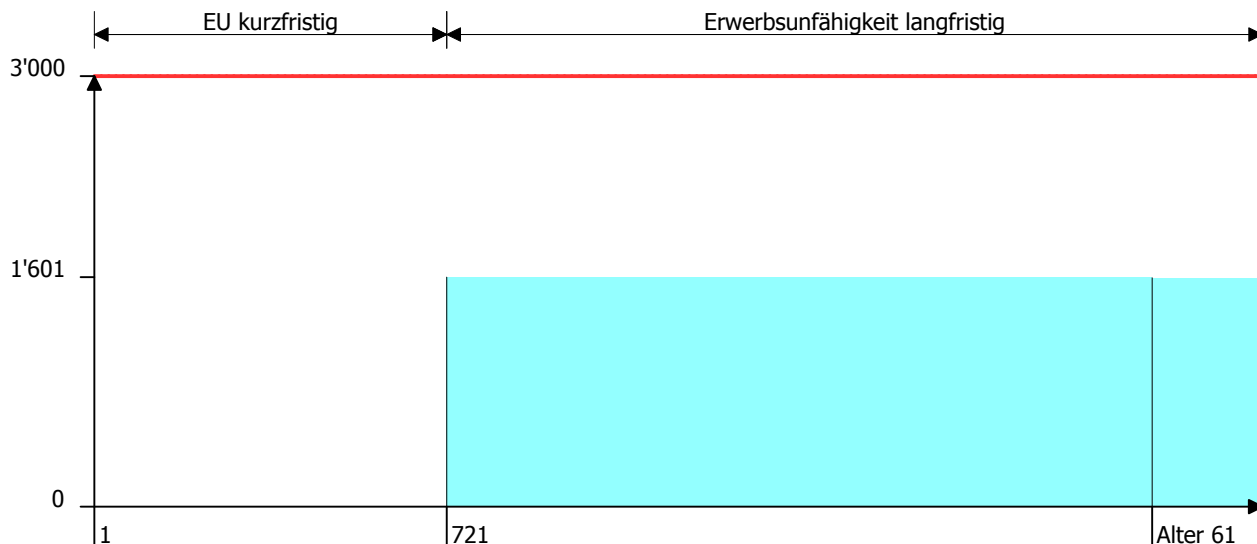


Renten (monatlich)	1. Tag 2. Tag	3. Tag 720. Tag	721. Tag 2028 (65)
<b>Staatliche Vorsorge</b>			
(IV) Invalidenrente			1'649
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1'649</b>
<b>Betriebliche Vorsorge</b>			
(UVG) Invalidenrente			2'852
(UVG) Taggeld		4'000	
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>4'000</b>	<b>2'852</b>
<b>Private Vorsorge</b>			
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Bedarfsermittlung</b>			
Deckung aus Renten		4'000	4'501
Bedarf an Einnahmen	-4'000	-4'000	-4'000
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>	<b>-4'000</b>	<b>0</b>	<b>501</b>

### Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

Für Anna Muster-Christen (heutige Situation)

■ Bedarf ■ Staatliche Vorsorge

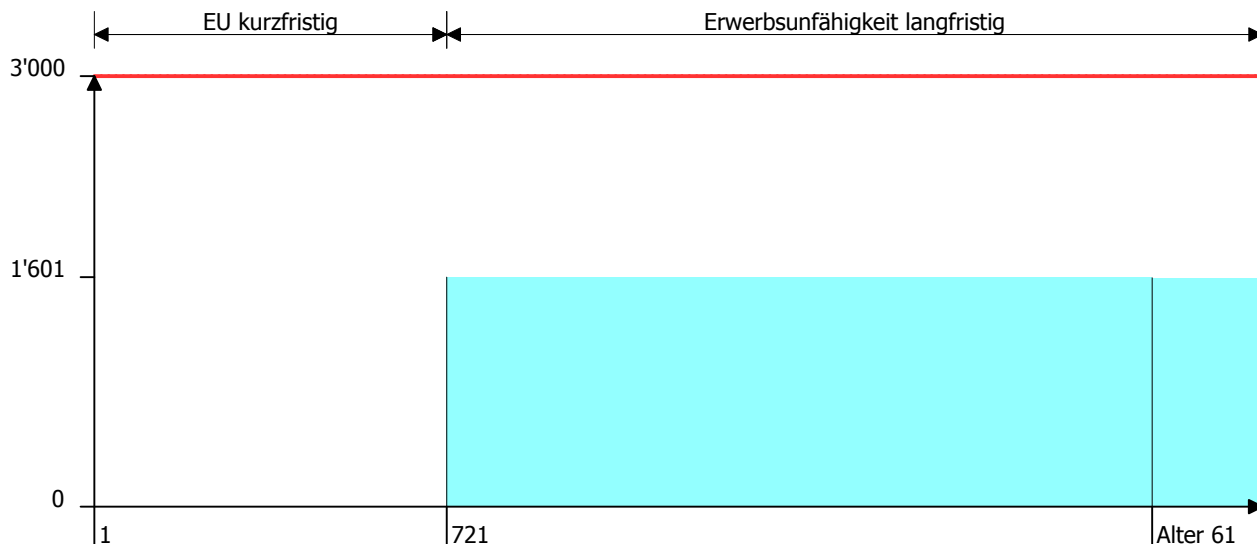


Renten (monatlich)	1. Tag bis 720. Tag	721. Tag bis 2028 (61)	2028 bis 2030 (64)	(61)	(64)
<b>Staatliche Vorsorge</b>					
(IV) Invalidenrente		1'601		1'595	
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>1'601</b>		<b>1'595</b>	
<b>Betriebliche Vorsorge</b>					
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Private Vorsorge</b>					
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Bedarfsermittlung</b>					
Deckung aus Renten		1'601		1'595	
Bedarf an Einnahmen	-3'000	-3'000		-3'000	
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>	<b>-3'000</b>	<b>-1'399</b>		<b>-1'405</b>	

## Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

Für Anna Muster-Christen (heutige Situation)

■ Bedarf ■ Staatliche Vorsorge



Renten (monatlich)	1. Tag bis 720. Tag	721. Tag bis 2028 (61)	2028 bis 2030 (64)	(61)	(64)
<b>Staatliche Vorsorge</b>					
(IV) Invalidenrente		1'601		1'595	
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>1'601</b>		<b>1'595</b>	
<b>Betriebliche Vorsorge</b>					
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Private Vorsorge</b>					
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Bedarfsermittlung</b>					
Deckung aus Renten		1'601		1'595	
Bedarf an Einnahmen	-3'000	-3'000		-3'000	
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>	<b>-3'000</b>	<b>-1'399</b>		<b>-1'405</b>	

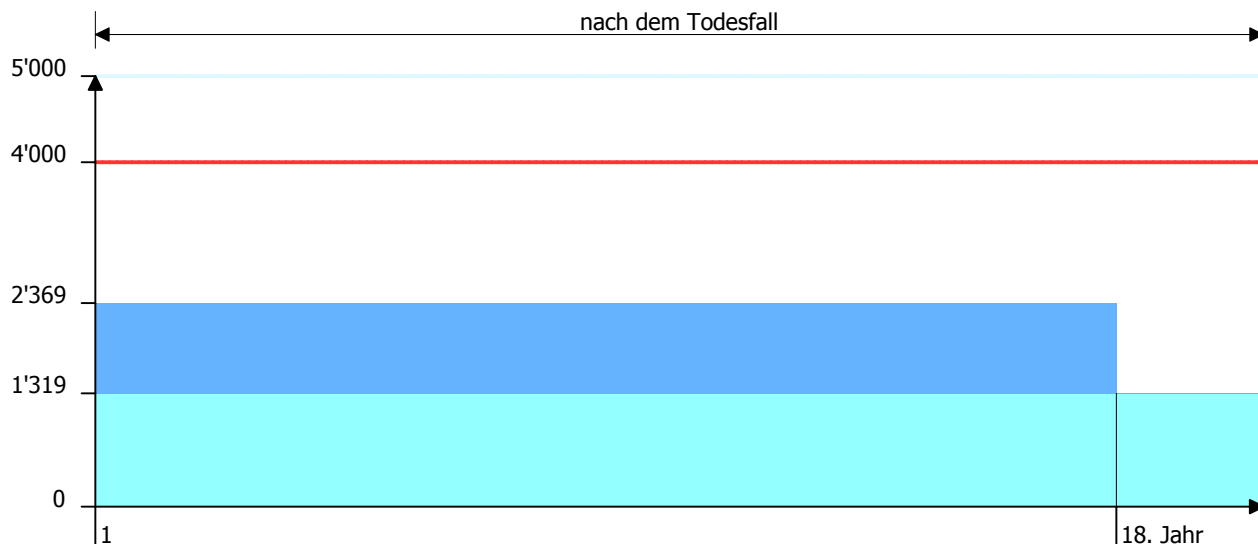
## Todesfall

---

### Vorsorgeleistungen im Todesfall infolge Krankheit

Bei Ableben von Max Muster (heutige Situation)

□ Total Einkommen (Basis) □ Bedarf □ Staatliche Vorsorge □ Betriebliche Vorsorge



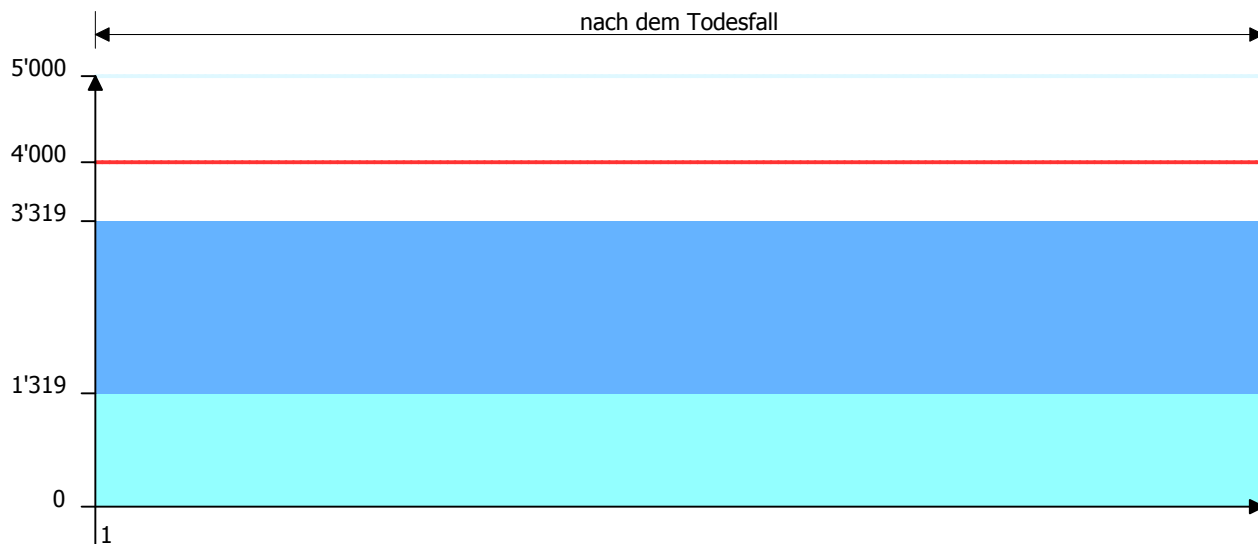
Renten (monatlich)	bis	1. Tag 18. Jahr	bis	18. Jahr 20. Jahr
<b>Staatliche Vorsorge</b>				
(AHV) Witwenrente		1'319		1'319
<b>Total</b>		<b>1'319</b>		<b>1'319</b>
<b>Betriebliche Vorsorge</b>				
(BVGB) 120.03, Witwen-/Witwerrente		1'050		
<b>Total</b>		<b>1'050</b>		<b>0</b>
<b>Private Vorsorge</b>				
<b>Total</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Bedarfsermittlung</b>				
Deckung aus Renten		2'369		1'319
Bedarf an Einnahmen		-4'000		-4'000
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>		<b>-1'631</b>		<b>-2'681</b>

Kapitaleistungen	im	1. Jahr
<b>Betriebliche Vorsorge</b>		
<b>Total</b>		<b>0</b>
<b>Private Vorsorge</b>		
(KV) 9.003.03, Todesfallkapital		100'000
<b>Total</b>		<b>100'000</b>

## Vorsorgeleistungen im Todesfall infolge Unfall

Bei Ableben von Max Muster (heutige Situation)

□ Total Einkommen (Basis) ■ Bedarf □ Staatliche Vorsorge ■ Betriebliche Vorsorge



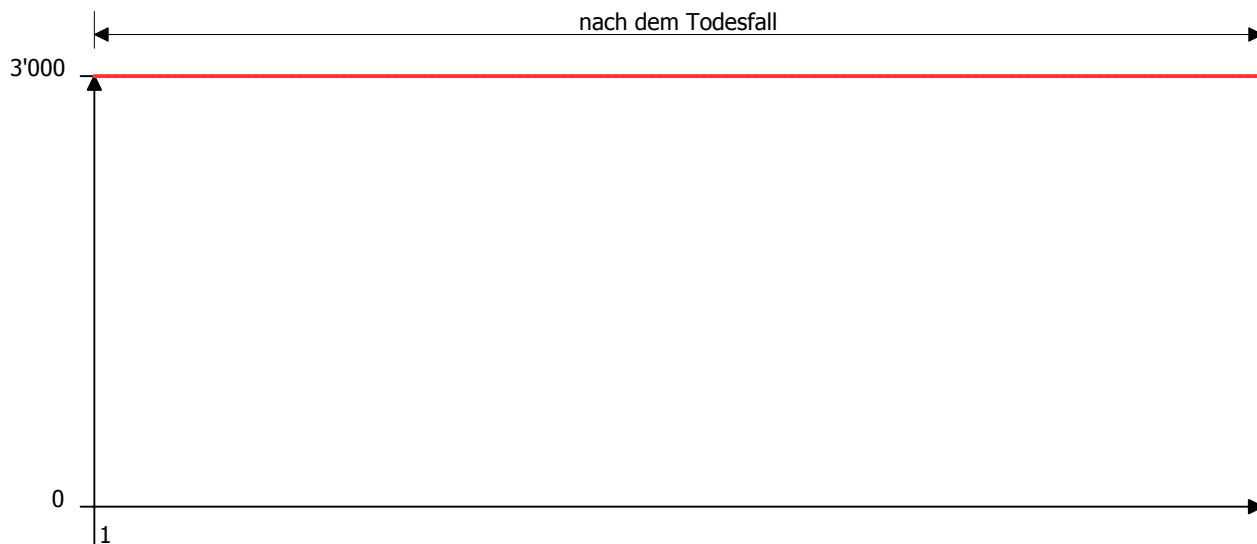
Renten (monatlich)	bis	1. Tag 20. Jahr			
<b>Staatliche Vorsorge</b>					
(AHV) Witwenrente		1'319			
<b>Total</b>		<b>1'319</b>			
<b>Betriebliche Vorsorge</b>					
(UVG) Witwenrente		2'000			
<b>Total</b>		<b>2'000</b>			
<b>Private Vorsorge</b>					
<b>Total</b>		<b>0</b>			
<b>Bedarfsermittlung</b>					
Deckung aus Renten		3'319			
Bedarf an Einnahmen		-4'000			
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>		<b>-681</b>			

Kapitaleistungen	im	1. Jahr			
<b>Betriebliche Vorsorge</b>					
<b>Total</b>		<b>0</b>			
<b>Private Vorsorge</b>					
(KV) 9.003.03, Todesfallkapital		100'000			
<b>Total</b>		<b>100'000</b>			

### Vorsorgeleistungen im Todesfall infolge Krankheit

Bei Ableben von Anna Muster-Christen (heutige Situation)

■ Bedarf

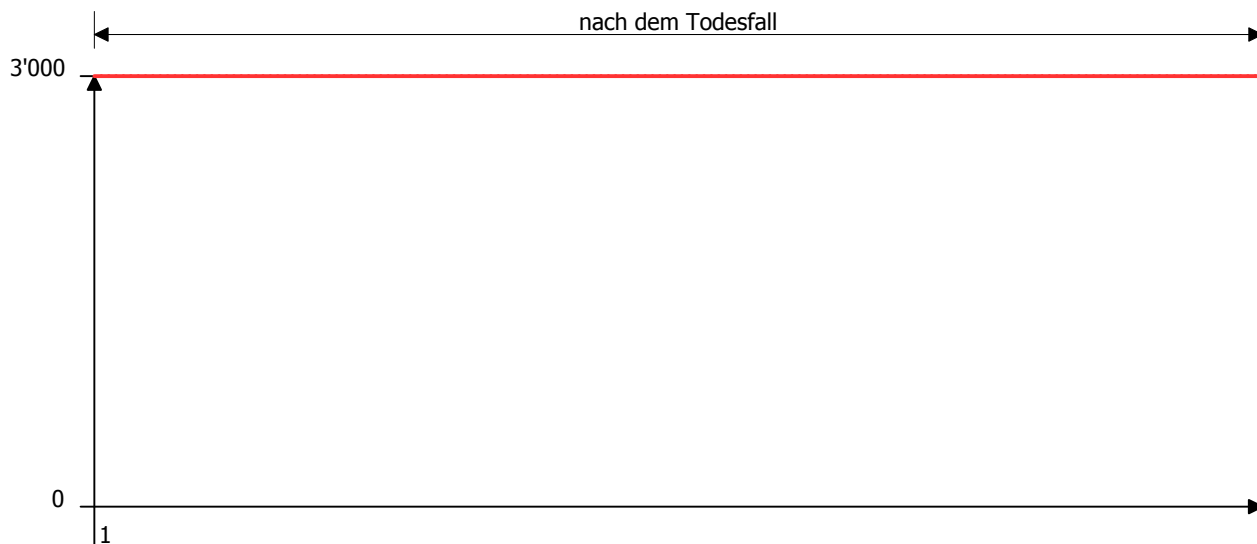


Renten (monatlich)	1. Tag bis 18. Jahr			
<b>Staatliche Vorsorge</b>				
<b>Total</b>		<b>0</b>		
<b>Betriebliche Vorsorge</b>				
<b>Total</b>		<b>0</b>		
<b>Private Vorsorge</b>				
<b>Total</b>		<b>0</b>		
<b>Bedarfsermittlung</b>				
Bedarf an Einnahmen		-3'000		
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>		<b>-3'000</b>		

### Vorsorgeleistungen im Todesfall infolge Unfall

Bei Ableben von Anna Muster-Christen (heutige Situation)

■ Bedarf



Renten (monatlich)	1. Tag bis 18. Jahr			
<b>Staatliche Vorsorge</b>				
<b>Total</b>		<b>0</b>		
<b>Betriebliche Vorsorge</b>				
<b>Total</b>		<b>0</b>		
<b>Private Vorsorge</b>				
<b>Total</b>		<b>0</b>		
<b>Bedarfsermittlung</b>				
Bedarf an Einnahmen		-3'000		
<b>Unter- bzw. Überdeckung</b>		<b>-3'000</b>		

## Anhang

---

## Geplante Massnahmen

---