



Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall
Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Familie

Sandro Meier

Anna Meier

Ihr/e Berater/in:

Alain Michel
michel@amsf.ch

AM Swiss Finance GmbH

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Inhaltsverzeichnis

Einführung	3
Basisdaten	4
Total Übersicht	7
Leistungen grafisch Sandro Meier	8
Leistungen tabellarisch Sandro Meier	9
Leistungen grafisch Anna Meier	11
Leistungen tabellarisch Anna Meier	12
Altersleistungen	14
Risikoleistungen Sandro Meier	16
Invalidität durch Unfall	16
Invalidität durch Krankheit	18
Tod durch Unfall	20
Tod durch Krankheit	22
Risikoleistungen Anna Meier	24
Invalidität durch Unfall	24
Invalidität durch Krankheit	26
Tod durch Unfall	28
Tod durch Krankheit	30

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Einführung

Geschätzte Familie Sandro & Anna Meier

Die Vorsorgeanalyse ist ein Planungsinstrument zur Sicherung Ihres Einkommens. Der vorliegende Bericht veranschaulicht Ihnen Ihre gegenwärtige Vorsorgesituation.

Die Vorsorgeanalyse informiert Sie rasch und transparent darüber, wie Ihr Einkommen abgesichert ist. Aufgrund Ihrer persönlichen Angaben und Ihrer familiären Verhältnisse werden die versicherten Leistungen für die Vorsorgefälle vorübergehende Erwerbsunfähigkeit, Invalidität, Tod und Pensionierung ausgewiesen.

Die Vorsorgeanalyse berücksichtigt dabei die Leistungen aus AHV/IV, der beruflichen Vorsorge, der Unfallversicherung sowie der privat abgeschlossenen oder geplanten Versicherungen oder Banklösungen der 3. Säule. Ebenso berücksichtigt sie eigene finanzielle Mittel, zum Beispiel Liegenschaften.

Die Vorsorgeanalyse ist zukunftsorientiert: Ein veränderter Leistungsbedarf - beispielsweise infolge sich wandelnder Familienverhältnisse - wird ausgewiesen und auch die Folgen der Teuerung werden auf Wunsch berechnet und in Grafiken dargestellt. Sie planen damit Ihre massgeschneiderte Pensionierung und den Schutz Ihrer Familienangehörigen oder Ihrer Partnerschaft auf mittlere und lange Frist.

Die Schweiz hat ein verhältnismässig gutes und sicheres Sozialversicherungssystem. Wir als Vorsorgeberater wissen Bescheid, wie sich allfällige Anpassungen unseres Systems auf Ihre Vorsorgesituation auswirken. Aus diesem Grund empfehlen wir Ihnen, Ihre Vorsorgeanalyse alle paar Jahre zu erneuern – und immer auch dann, wenn sich Änderungen des Vorsorgebedarfs aufgrund veränderter Lebenssituationen (Erwerb Eigenheim, Scheidung, Geburt Kinder etc.) ergeben.

Wir stehen ganz zu Ihrer Verfügung

Alain Michel

AM Swiss Finance GmbH

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Basisdaten

Personalien	Sandro Meier	Anna Meier
Geburtsdatum	01.04.1993	11.09.1996
Geplante Pensionierung	65	65

Steuerdaten	Sandro Meier	Anna Meier
Kanton, Gemeinde	ZH, Zürich	
Konfession	Andere	Andere

Kinder	Geburtsdatum	Kinderrenten bis Alter	Gehört zu
Andrin	17.02.2025	18	Beide

Bedarf	Sandro Meier	Anna Meier
Pensionierung	67 600	46 470
Bei Invalidität	76 050	52 278
Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	76 050	52 278
Tod	67 600	46 470

1. Säule (AHV/IV)	Sandro Meier	Anna Meier
Art der Kalkulation	Durchschn. Eink.	Durchschn. Eink.
AHV Eintrittsjahr	2011	2014
Fehlende Beitragsjahre	0	0
Mittleres Einkommen vor der Ehe	63 619	45 730
Mittleres Einkommen während Ehe	81 434	56 704
Erwartetes mittleres Einkommen bis Pensionierung	84 500	58 087
AHV Pensionsalter	65	65

Kurzfristiger Erwerbsausfall durch Krankheit		Sandro Meier		Anna Meier
Lohnfortzahlung, monatlich	5 633	1. - 77. Tag	3 873	1. - 20. Tag
Taggeld Erwerb; Erwerb, monatlich	5 633	79. - 731. Tag	3 873	21. - 731. Tag

Kurzfristiger Erwerbsausfall durch Unfall		Sandro Meier		Anna Meier
Lohnfortzahlung, monatlich	5 633	1. - 3. Tag	3 873	1. - 3. Tag
Taggeld UVG; UVG, monatlich	5 633	4. - 731. Tag	3 873	4. - 731. Tag

Unfallversicherung	Sandro Meier	Anna Meier
Versicherter Lohn	84 500	58 087

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Berufliche Vorsorge

	Sandro Meier	Anna Meier
Geplantes Pensionierungsalter	65 (Erwerb (BVG Basisplan))	65 (Erwerb (BVG Basisplan))
Vorhandenes Kapital	36 431	25 764
Projiziertes Kapital mit Zins	492 597	542 042
Steuern auf projiziertes Alterskapital	-31 780	-34 466
Altersrente mit Zins	0	0
Kinderrenten (mit Zinsen)	0	0

Krankheit

Invalidenrente	33 800	25 327
Kinderrenten	4 225	5 065
Invaliditätskapital	0	0
Hinterlassenenrente	16 900	16 884
Waisenrente	4 225	5 065
Todesfallkapital	84 500	0
Steuern auf Todesfallkapital	-4 221	0

Unfall

Invalidenrente	19 163	11 127
Kinderrenten	3 833	2 225
Invaliditätskapital	0	0
Hinterlassenenrente	0	16 884
Waisenrente	0	5 065
Todesfallkapital	84 500	0
Steuern auf Todesfallkapital	-4 221	0

3. Säule bestehend

	Sandro Meier	Anna Meier
Auszahlungsalter	65 (Versicherer A)	65 (Versicherer A)
Jährlicher Beitrag	2 400	4 200
Vorhandenes Kapital	1 983	10 928
Voraussichtliches Alterskapital	166 875	356 285
Steuern auf voraussichtliches Alterskapital	10 766	21 686
Altersrente	0	0

Krankheit

Invalidenrente	0	0
Kapital bei Invalidität	0	0
Steuern auf Invaliditätskapital	0	0
Hinterlassenenrente	0	0
Todesfallkapital	64 958	130 572
Steuern auf Todesfallkapital	3 245	6 320

Unfall

Invalidenrente	0	0
Kapital bei Invalidität	0	0
Steuern auf Invaliditätskapital	0	0
Hinterlassenenrente	0	0

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

3. Säule bestehend

	Sandro Meier	Anna Meier
Todesfallkapital	64 958	130 572
Steuern auf Todesfallkapital	3 245	6 320
Prämienbefreiung	Ja	Ja

Einstellungen

Inflations-Annahme	0.000%	Kapitalzins	0.000%
Inklusive Einkommen	Nein	Inklusive kurzfristige Erwerbsunfähigkeit	Ja
Inklusive Vermögen	Nein	Inklusive Offerten	Nein
Inklusive Partner	Ja	Inklusive Steuern	Ja
Kapitalien in Rente umwandeln	Ja		
BVG Altersleistungen mit Zins			

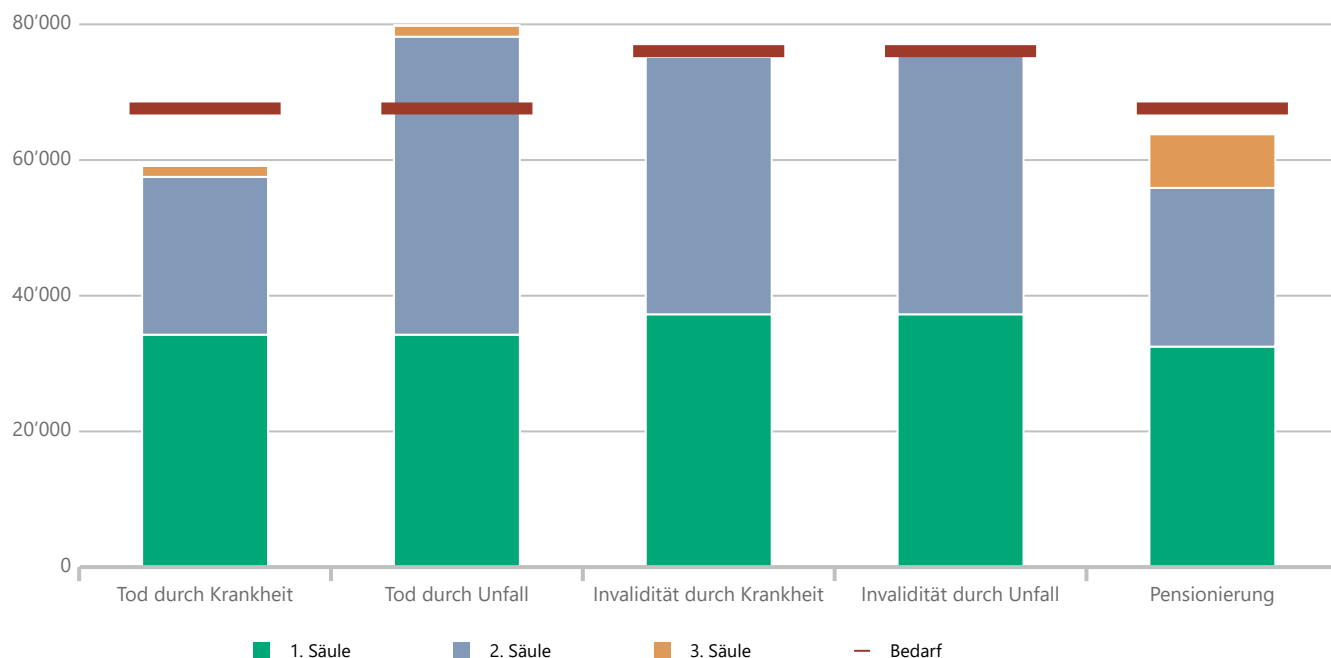
Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

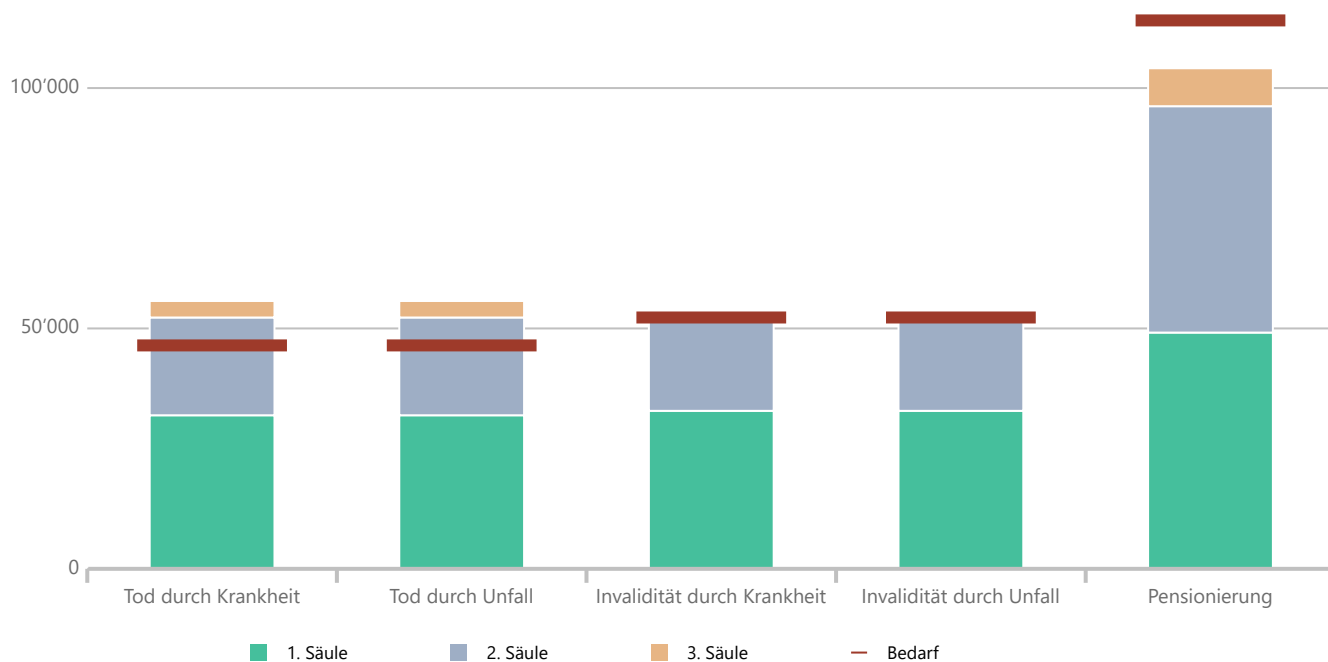
Total Übersicht

Sandro Meier



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Anna Meier



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

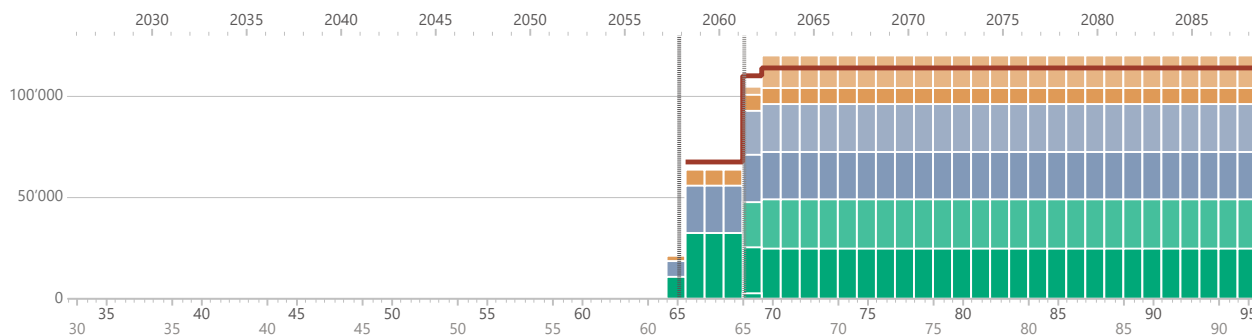
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

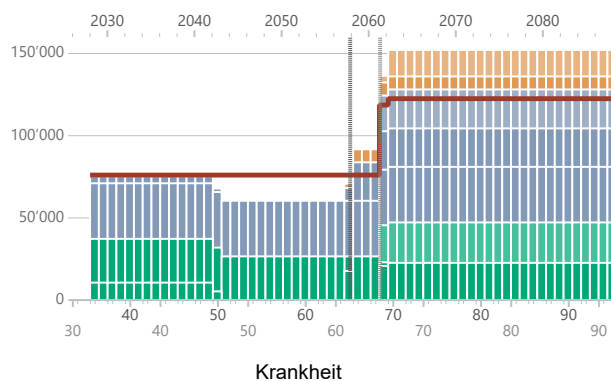
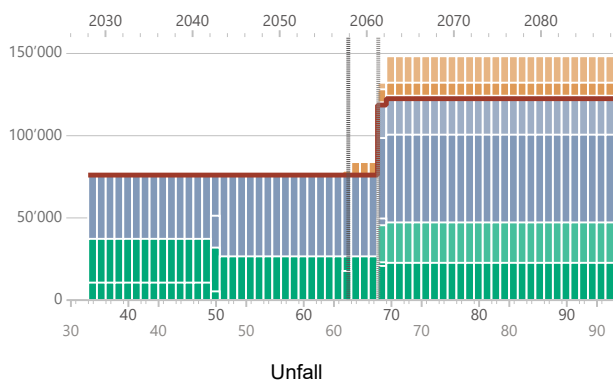
Leistungen grafisch

Sandro Meier

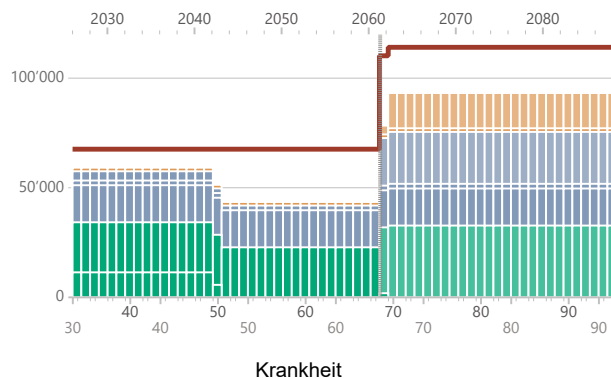
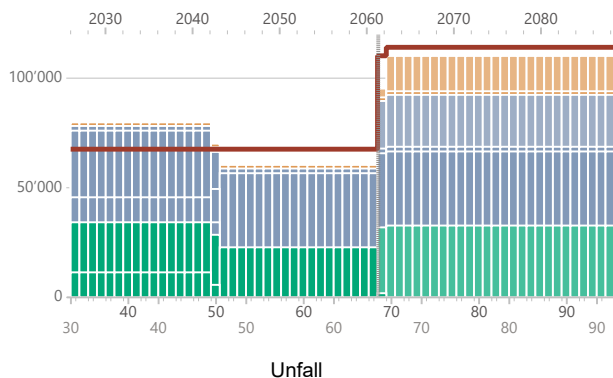
Pensionierung



Bei Invalidität



Tod



Legende

1. Säule 2. Säule 3. Säule
— Bedarf — Pensionierung Sandro Meier

— Pensionierung Anna Meier

Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Leistungen tabellarisch

Sandro Meier

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	durch Unfall		durch Krankheit	
Total monatliche Leistungen*	Ab 1. Tag	5 633	Ab 1. Tag	5 633
	Ab 4. Tag	5 633	Ab 78. Tag	0
			Ab 79. Tag	5 633
Durchschnittliche monatliche Leistungen		5 633		5 626
Durchschnittliche monatliche Finanzierungslücke		704		712

* Tag 1 ist der Unfalltag resp. der Beginn der krankheitsbedingten Arbeitsunfähigkeit.

Invalidität langfristig	durch Unfall	durch Krankheit
Jährlicher Bedarf	76 050	76 050
Renten		
1. Säule: Invalidenrente (inkl. Kinderrenten)	37 262	37 262
2. Säule: BVG/UVG	38 788	38 025
Total	76 050	75 287
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke	-	8 213

Tod	durch Unfall	durch Krankheit
Jährlicher Bedarf	67 600	67 600
Renten		
1. Säule: Hinterlassenenrente	34 257	34 257
2. Säule: BVG/UVG Hinterlassenenrente	41 793	21 125
Total	76 050	55 382
Kapitalleistungen		
2. Säule: BVG/UVG Todesfallkapital	80 279	80 279
3. Säule: Bestehend	61 713	61 713
Total	141 992	141 992
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke	-	17 574

Pensionierung	Ab 2058 (65/61)	Ab 2061 (68/65)
Jährlicher Bedarf	67 600	114 070
Renten		
1. Säule: Altersrente	32 500	49 140
2. Säule: Altersrente	0	0
Total	32 500	49 140
Kapitalleistungen		
2. Säule: Kapital	460 817	968 393

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Pensionierung	Ab 2058 (65/61)	Ab 2061 (68/65)
3. Säule: Bestehend	156 109	156 109
Total	616 926	1124 502
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke	-	-

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

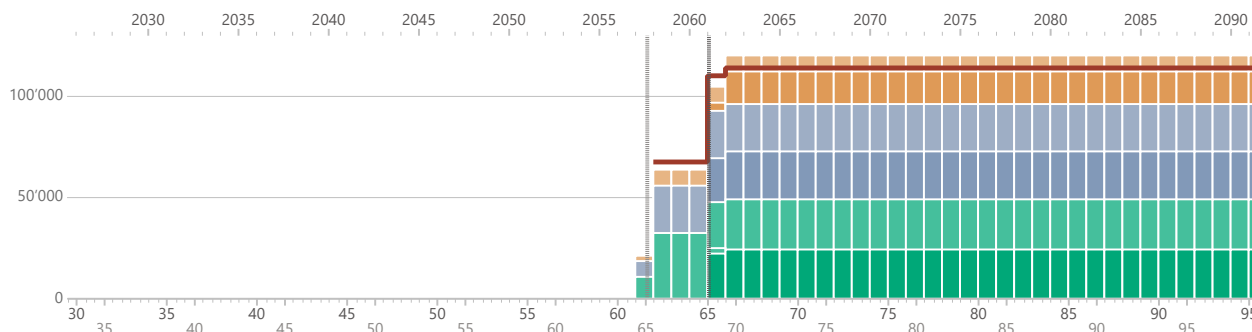
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

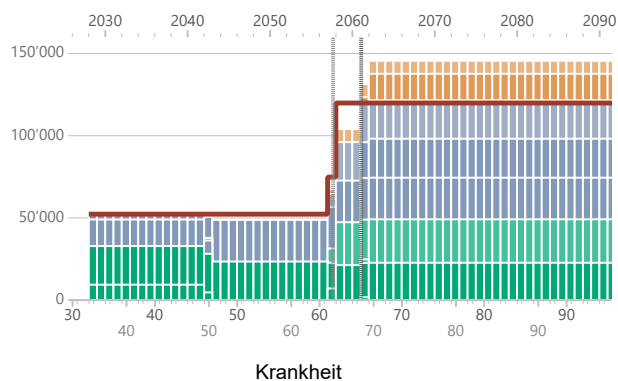
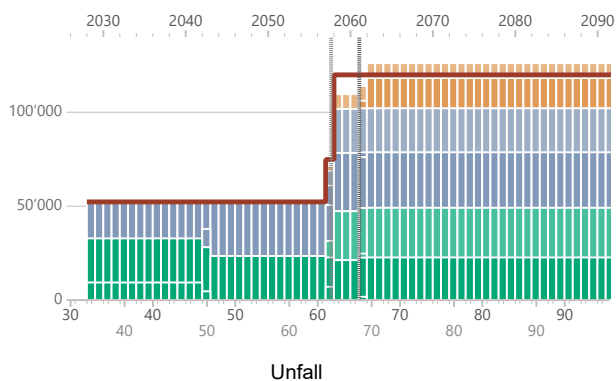
Leistungen grafisch

Anna Meier

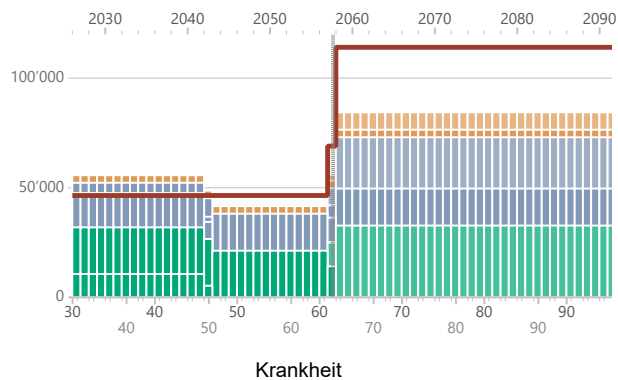
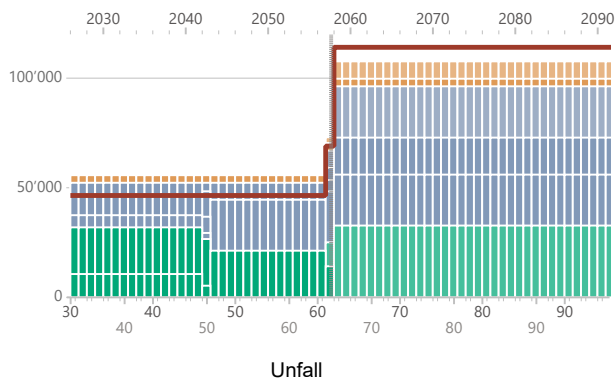
Pensionierung



Bei Invalidität



Tod



Legende

1. Säule	2. Säule	3. Säule		
Bedarf	Pensionierung	Anna Meier	Pensionierung	Sandro Meier

Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Leistungen tabellarisch

Anna Meier

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig		durch Unfall		durch Krankheit	
Total monatliche Leistungen*	Ab 1. Tag	3 873	Ab 1. Tag	3 873	
	Ab 4. Tag	3 873	Ab 21. Tag	3 873	
Durchschnittliche monatliche Leistungen		3 873		3 873	
Durchschnittliche monatliche Finanzierungslücke		484		484	

* Tag 1 ist der Unfalltag resp. der Beginn der krankheitsbedingten Arbeitsunfähigkeit.

Invalidität langfristig		durch Unfall	durch Krankheit
Jährlicher Bedarf		52 278	52 278
Renten			
1. Säule: Invalidenrente (inkl. Kinderrenten)		32 861	32 861
2. Säule: BVG/UVG		19 417	19 417
Total		52 278	52 278
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke		1 210	2 851

Tod		durch Unfall	durch Krankheit
Jährlicher Bedarf		46 470	46 470
Renten			
1. Säule: Hinterlassenenrente		31 939	31 939
2. Säule: BVG/UVG Hinterlassenenrente		20 339	20 339
Total		52 278	52 278
Kapitalleistungen			
3. Säule: Bestehend		124 252	124 252
Total		124 252	124 252
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke		-	-

Pensionierung		Ab 2058 (61/65)	Ab 2061 (65/68)
Jährlicher Bedarf		67 600	114 070
Renten			
1. Säule: Altersrente		32 500	49 140
2. Säule: Altersrente		0	0
Total		32 500	49 140
Kapitalleistungen			
2. Säule: Kapital		460 817	968 393
3. Säule: Bestehend		156 109	156 109
Total		616 926	1124 502

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Pensionierung

Ab 2058 (61/65)

Ab 2061 (65/68)

Durchschn. jährliche Finanzierungslücke

-

-

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

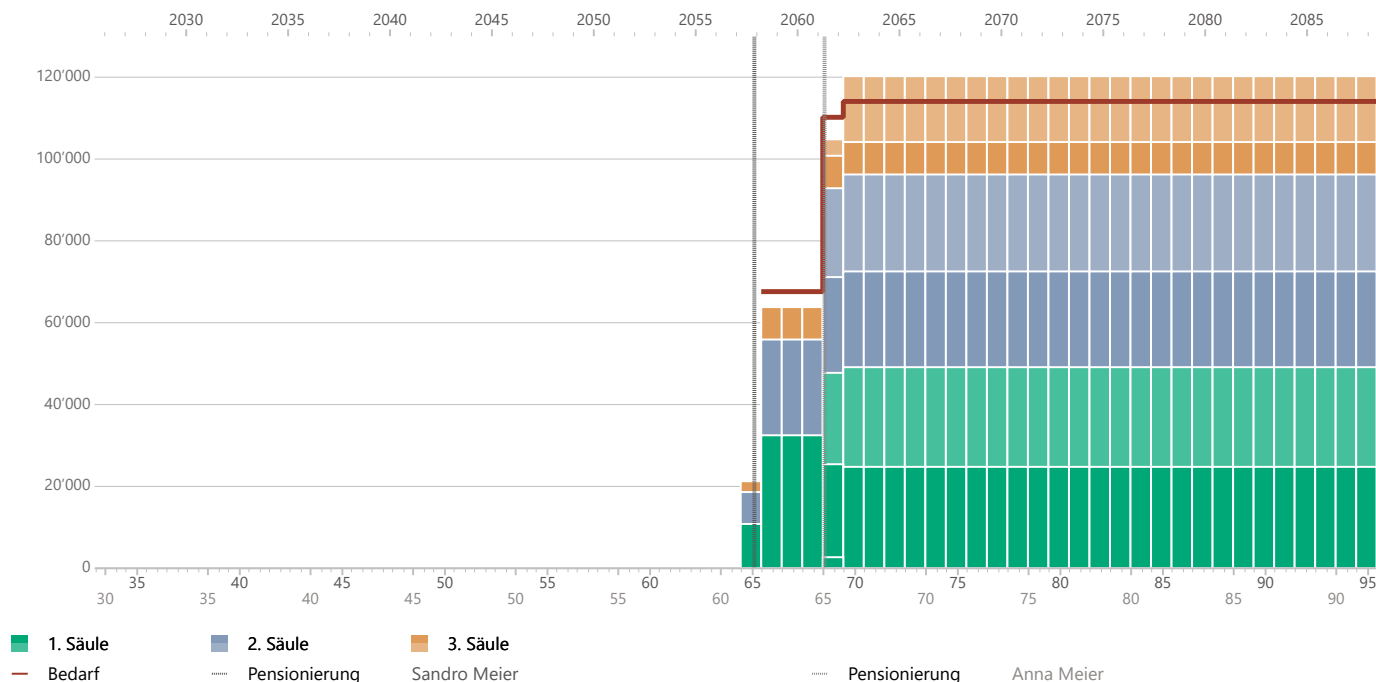
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Altersleistungen

Sandro & Anna Meier

Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Leistungen

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2058 - 2061	32 500
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	Ab 2061	24 785
Altersrente AHV/IV Anna Meier	Rente	Ab 2061	24 355

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier *	Kapital	2058	460 817
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier *	Kapital	2061	507 576
* BVG Altersleistungen mit Zins			

3. Säule	Art	Dauer	Betrag
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Sandro Meier	Kapital	2058	156 109
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Anna Meier	Kapital	2062	334 599

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Pensionierung*	01.05.2058	67 600	63 822	94.41%
Bei Pensionierung von beiden*	01.10.2061	114 070	104 151	91.30%
* Kapital in Rente umgewandelt				

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Alter (95)	als Kapital	01.05.2058 - 30.04.2088	-
	als Rente	01.05.2058 - 30.04.2088	-

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

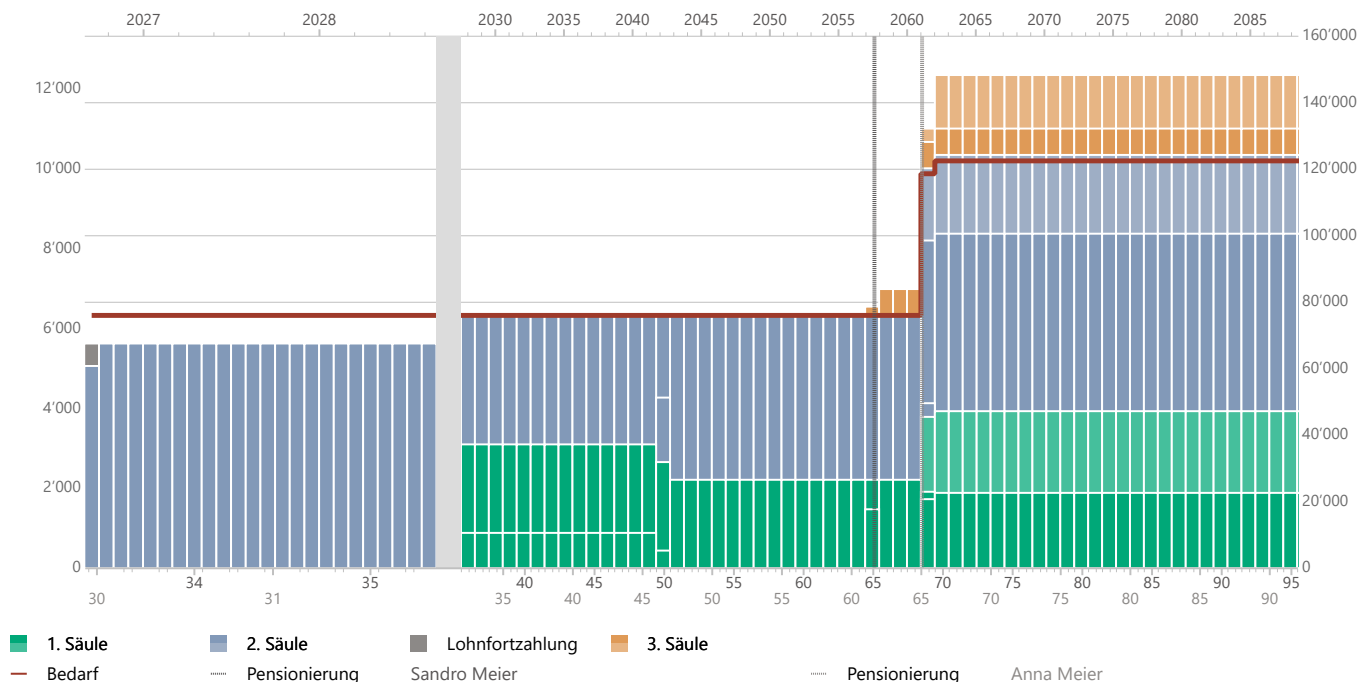
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Invalidität durch Unfall

Sandro Meier

Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Leistungen

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	Ab Tag	bis Tag	Betrag
Lohnfortzahlung Einkommen Sandro Meier (monatlich)	1	3	5 633
Taggeld UVG Sandro Meier (monatlich)	4	731	5 633

* Tag 1 ist der Tag des Unfalls.

Beschreibung	Steuerperiode	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Kurzfristige Leistungen insgesamt	Tag 1 - Tag 731	152 100	135 200	88.89%

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Sandro Meier	Rente	2028 - 2043	10 646
Invalidenrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2028 - 2058	26 616
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2058 - 2061	26 616
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	Ab 2061	22 680
Altersrente AHV/IV Anna Meier	Rente	Ab 2061	24 570

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Invalidenrente UVG Sandro Meier	Rente	2028 - 2043	38 788
Invalidenrente UVG Sandro Meier	Rente	2043 - 2061	49 434
Invalidenrente UVG Sandro Meier	Rente	Ab 2061	53 370
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Kapital	2061	507 576

3. Säule	Art	Dauer	Betrag
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Sandro Meier	Kapital	2058	156 109
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Anna Meier	Kapital	2062	334 599

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.09.2028	76 050	76 050	100.00%
Pensionierung*	01.05.2058	76 050	83 976	110.42%
Bei Pensionierung von beiden*	01.10.2061	122 520	132 235	107.93%

* Kapital in Rente umgewandelt

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Alter (65)	als Kapital	01.09.2028 - 31.03.2058	-
	als Rente	01.09.2028 - 31.03.2058	-

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

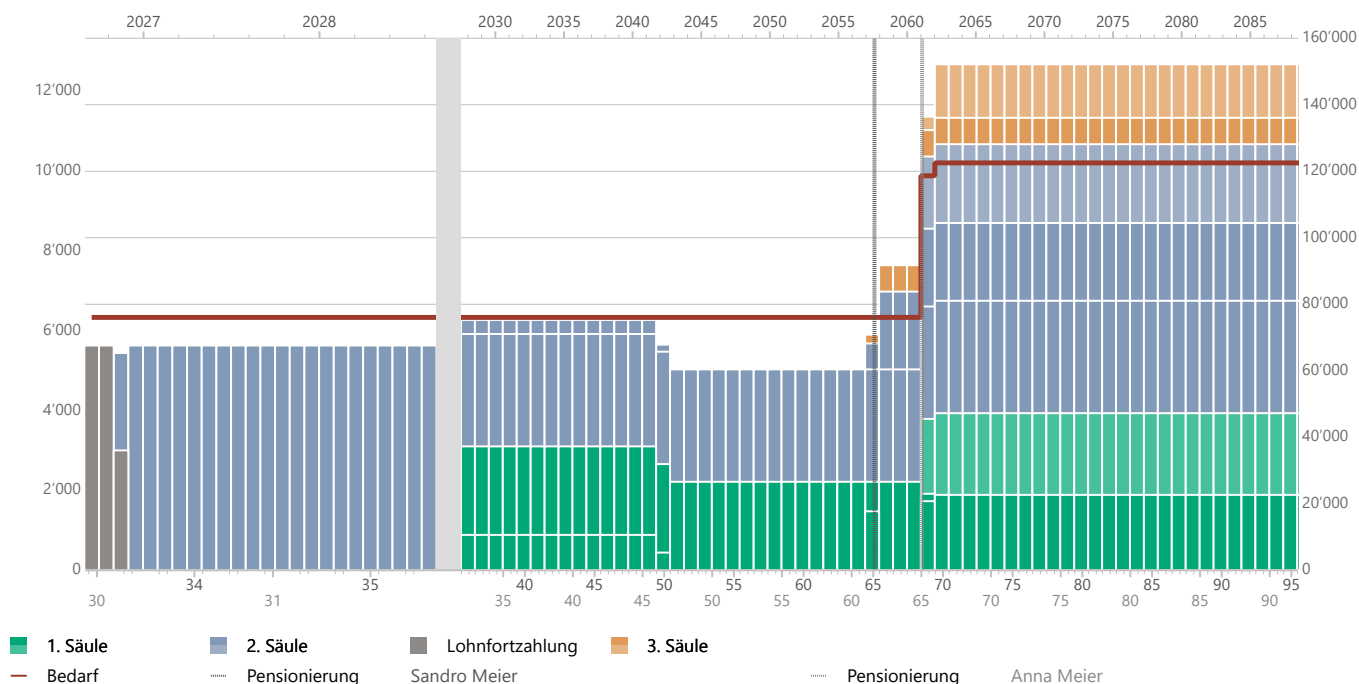
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Invalidität durch Krankheit

Sandro Meier

Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Leistungen

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	Ab Tag	bis Tag	Betrag
Lohnfortzahlung Einkommen Sandro Meier (monatlich)	1	77	5 633
Taggeld Erwerb Sandro Meier (monatlich)	79	731	5 633

* Tag 1 ist der Beginn der ärztlich bestätigten Arbeitsunfähigkeit aufgrund von Krankheit.

Beschreibung	Steuerperiode	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Kurzfristige Leistungen insgesamt	Tag 1 - Tag 731	152 100	135 012	88.77%

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Sandro Meier	Rente	2028 - 2043	10 646
Invalidenrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2028 - 2058	26 616
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2058 - 2061	26 616
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	Ab 2061	22 680
Altersrente AHV/IV Anna Meier	Rente	Ab 2061	24 570

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Invalidenrente Erwerb (BVG Basisplan), überobligatorischer Teil Sandro Meier	Rente	Ab 2028	33 800
Kinderrenten bei Invalidität Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Rente	2028 - 2043	4 225
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Kapital	2058	460 817
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Kapital	2061	507 576

3. Säule	Art	Dauer	Betrag
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Sandro Meier	Kapital	2058	156 109
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Anna Meier	Kapital	2062	334 599

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.09.2028	76 050	75 287	99.00%
Pensionierung*	01.05.2058	76 050	91 738	120.63%
Bei Pensionierung von beiden*	01.10.2061	122 520	136 061	111.05%

* Kapital in Rente umgewandelt

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Alter (65)	als Kapital	01.09.2028 - 31.03.2058	242 950
	als Rente	01.09.2028 - 31.03.2058	8 213

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

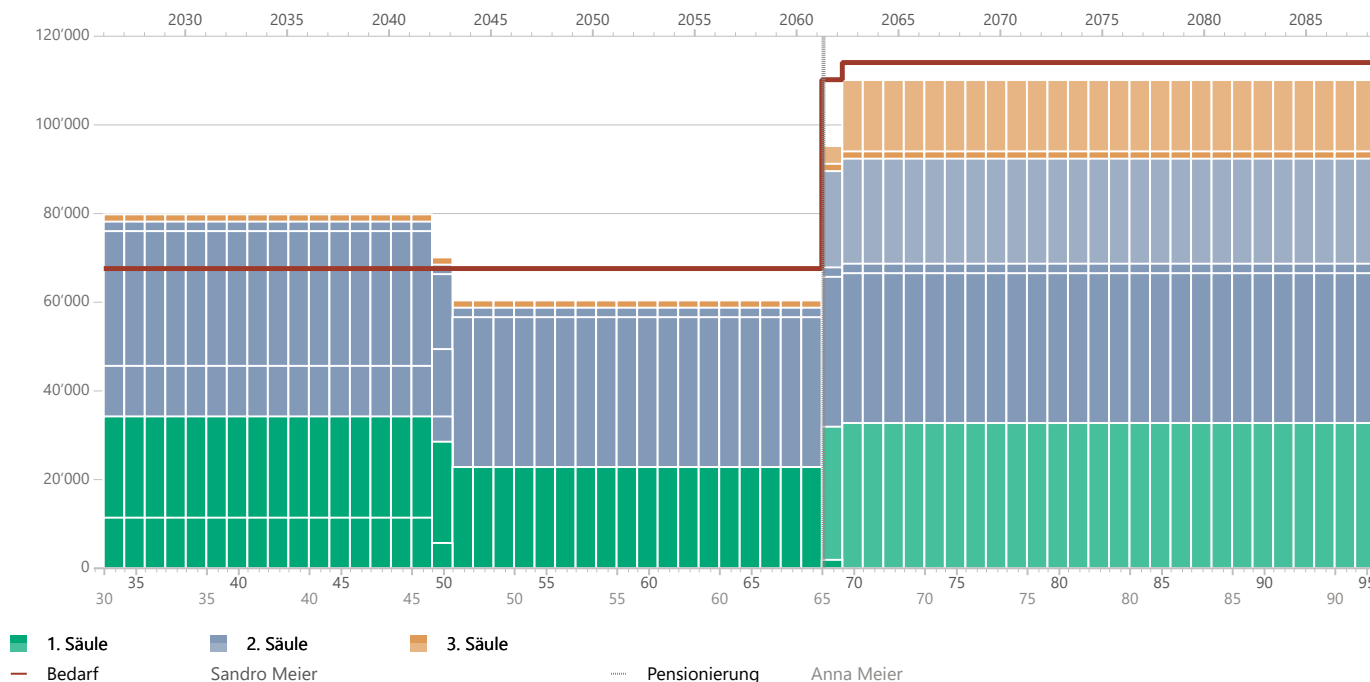
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Tod durch Unfall

Sandro Meier

Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Leistungen

1. Säule

	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2026 - 2043	11 419
Hinterlassenenrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2026 - 2061	22 838
Altersrente AHV/IV Anna Meier	Rente	Ab 2061	32 760

2. Säule

	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente UVG Sandro Meier	Rente	2026 - 2043	11 398
Hinterlassenenrente UVG Sandro Meier	Rente	2026 - 2043	30 395
Todesfallkapital Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Kapital	2026	80 279
Hinterlassenenrente UVG Sandro Meier	Rente	Ab 2043	33 800
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Kapital	2061	507 576

3. Säule

	Art	Dauer	Betrag
Todesfallkapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Sandro Meier	Kapital	2026	61 713
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Anna Meier	Kapital	2062	334 599

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.09.2026	67 600	79 831	118.09%
Pensionierung*	01.10.2061	114 070	94 030	82.43%
* Kapital in Rente umgewandelt				

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Pensionierung Ehepartner	als Kapital	01.09.2026 - 30.09.2061	-
	als Rente	01.09.2026 - 30.09.2061	-

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

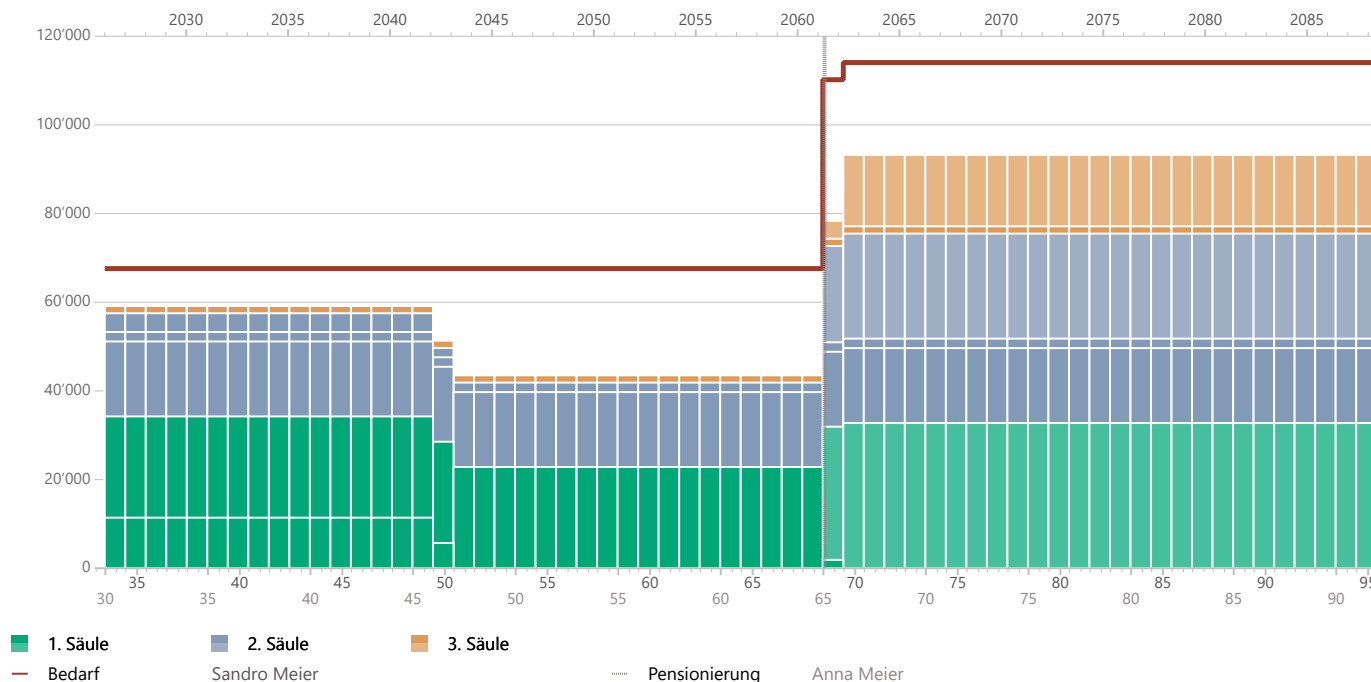
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Tod durch Krankheit

Sandro Meier

Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Leistungen

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2026 - 2043	11 419
Hinterlassenenrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2026 - 2061	22 838
Altersrente AHV/IV Anna Meier	Rente	Ab 2061	32 760

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Rente	Ab 2026	16 900
Todesfallkapital Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Kapital	2026	80 279
Waisenrente Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Rente	2026 - 2043	4 225
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Kapital	2061	507 576

3. Säule	Art	Dauer	Betrag
Todesfallkapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Sandro Meier	Kapital	2026	61 713
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Anna Meier	Kapital	2062	334 599

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.09.2026	67 600	59 163	87.52%
Pensionierung*	01.10.2061	114 070	77 130	67.62%
* Kapital in Rente umgewandelt				

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Pensionierung Ehepartner	als Kapital	01.09.2026 - 30.09.2061	616 552
	als Rente	01.09.2026 - 30.09.2061	17 574

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

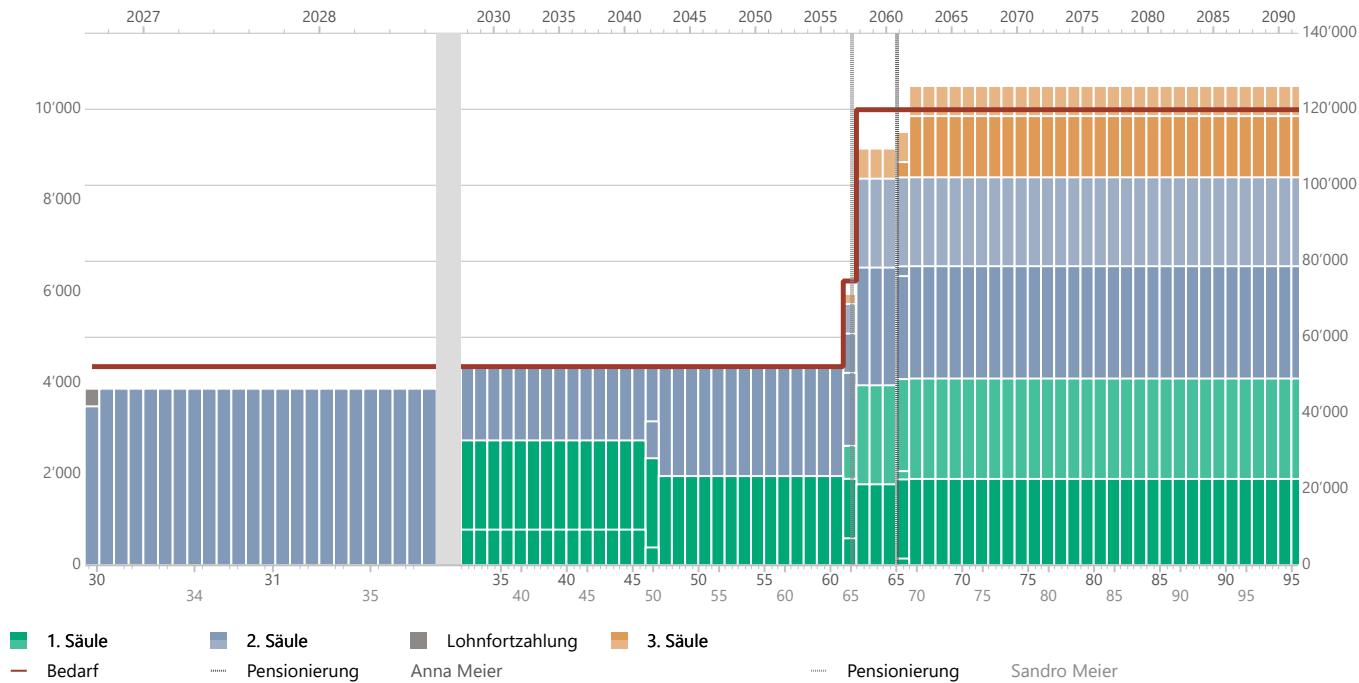
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Invalidität durch Unfall

Anna Meier

Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Leistungen

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	Ab Tag	bis Tag	Betrag
Lohnfortzahlung Einkommen Anna Meier (monatlich)	1	3	3 873
Taggeld UVG Anna Meier (monatlich)	4	731	3 873

* Tag 1 ist der Tag des Unfalls.

Beschreibung	Steuerperiode	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Kurzfristige Leistungen insgesamt	Tag 1 - Tag 731	104 557	92 940	88.89%

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Anna Meier	Rente	2028 - 2043	9 389
Invalidenrente AHV/IV Anna Meier	Rente	2028 - 2058	23 472
Invalidenrente AHV/IV Anna Meier	Rente	2058 - 2061	21 309
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2058 - 2061	26 055
Altersrente AHV/IV Anna Meier	Rente	Ab 2061	22 719
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	Ab 2061	26 421

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Invalidenrente UVG Anna Meier	Rente	2028 - 2043	19 417
Invalidenrente UVG Anna Meier	Rente	2043 - 2058	28 806
Invalidenrente UVG Anna Meier	Rente	2058 - 2061	30 969
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Kapital	2058	460 817
Invalidenrente UVG Anna Meier	Rente	Ab 2061	29 559

3. Säule	Art	Dauer	Betrag
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Sandro Meier	Kapital	2058	156 109
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Anna Meier	Kapital	2062	334 599

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.09.2028	52 278	52 278	100.00%
Pensionierung*	01.05.2058	119 878	109 655	91.47%
Bei Pensionierung von beiden*	01.10.2061	119 878	110 021	91.78%

* Kapital in Rente umgewandelt

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Alter (65)	als Kapital	01.09.2028 - 10.09.2061	39 949
	als Rente	01.09.2028 - 10.09.2061	1 210

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

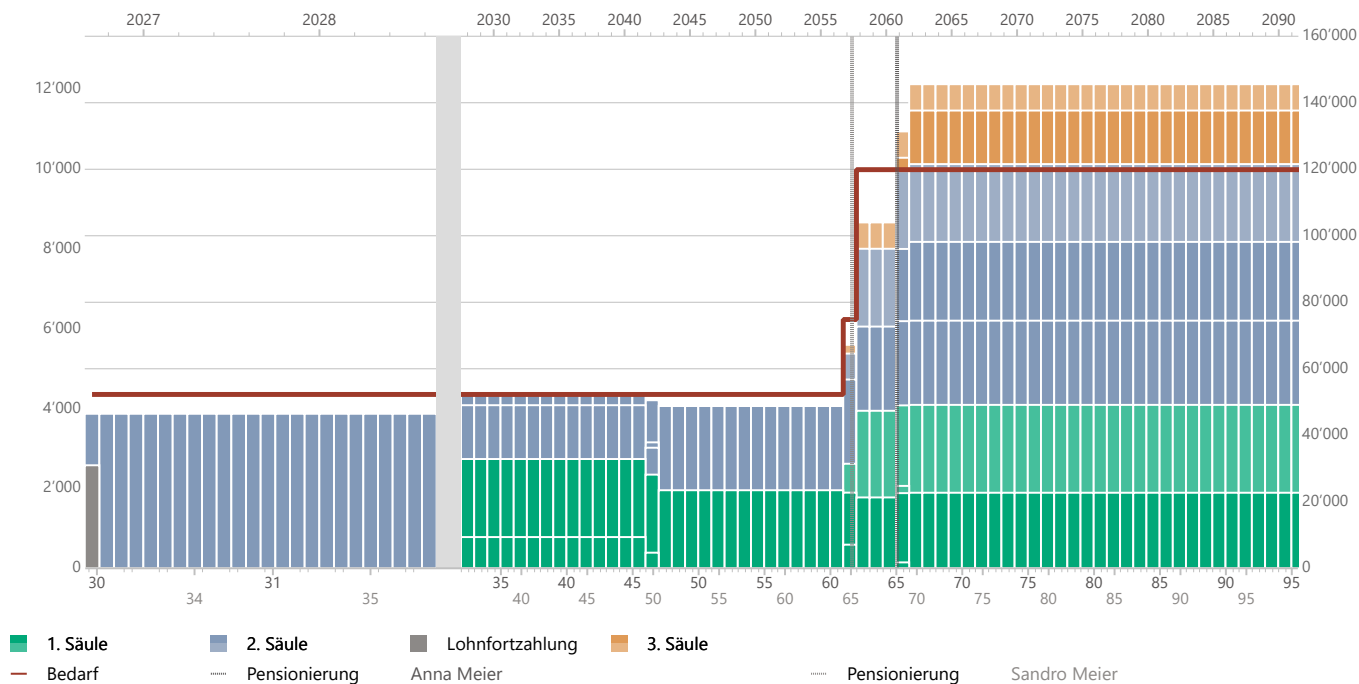
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Invalidität durch Krankheit

Anna Meier

Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Leistungen

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	Ab Tag	bis Tag	Betrag
Lohnfortzahlung Einkommen Anna Meier (monatlich)	1	20	3 873
Taggeld Erwerb Anna Meier (monatlich)	21	731	3 873

* Tag 1 ist der Beginn der ärztlich bestätigten Arbeitsunfähigkeit aufgrund von Krankheit.

Beschreibung	Steuerperiode	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Kurzfristige Leistungen insgesamt	Tag 1 - Tag 731	104 557	92 940	88.89%

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Anna Meier	Rente	2028 - 2043	9 389
Invalidenrente AHV/IV Anna Meier	Rente	2028 - 2058	23 472
Invalidenrente AHV/IV Anna Meier	Rente	2058 - 2061	21 309
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	2058 - 2061	26 055
Altersrente AHV/IV Anna Meier	Rente	Ab 2061	22 719
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	Ab 2061	26 421

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Invalidenrente Erwerb (BVG Basisplan), obligatorischer Teil Anna Meier	Rente	2028 - 2043	16 181
Kinderrenten bei Invalidität Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Rente	2028 - 2043	3 236
Invalidenrente Erwerb (BVG Basisplan), obligatorischer Teil Anna Meier	Rente	Ab 2043	25 327
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Kapital	2058	460 817
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Kapital	2061	507 576

3. Säule	Art	Dauer	Betrag
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Sandro Meier	Kapital	2058	156 109
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Anna Meier	Kapital	2062	334 599

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.09.2028	52 278	52 278	100.00%
Pensionierung*	01.05.2058	119 878	104 013	86.77%
Bei Pensionierung von beiden*	01.10.2061	119 878	129 478	108.01%

* Kapital in Rente umgewandelt

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Alter (65)	als Kapital	01.09.2028 - 10.09.2061	94 155
	als Rente	01.09.2028 - 10.09.2061	2 851

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

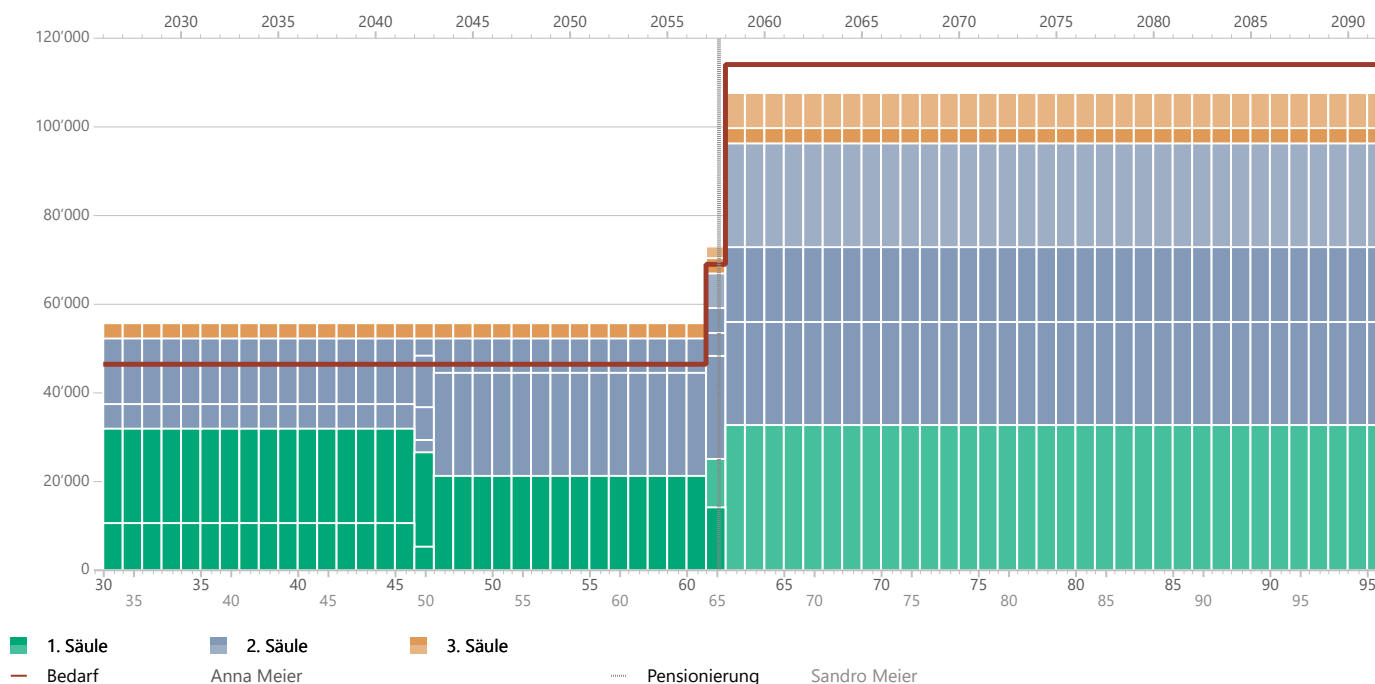
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Tod durch Unfall

Anna Meier

Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Leistungen

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente AHV/IV Anna Meier	Rente	2026 - 2043	10 646
Hinterlassenenrente AHV/IV Anna Meier	Rente	2026 - 2058	21 293
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	Ab 2058	32 760

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente UVG Anna Meier	Rente	2026 - 2043	5 547
Hinterlassenenrente UVG Anna Meier	Rente	2026 - 2043	14 792
Hinterlassenenrente UVG Anna Meier	Rente	Ab 2043	23 235
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Rente	2043 - 2058	7 750
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Rente	Ab 2058	16 884
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Kapital	2058	460 817

3. Säule	Art	Dauer	Betrag
Todesfallkapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Anna Meier	Kapital	2026	124 252
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Sandro Meier	Kapital	2058	156 109

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.09.2026	46 470	55 735	119.94%
Pensionierung*	01.05.2058	114 070	107 658	94.38%
* Kapital in Rente umgewandelt				

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Pensionierung Ehepartner	als Kapital	01.09.2026 - 30.04.2058	-
	als Rente	01.09.2026 - 30.04.2058	-

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

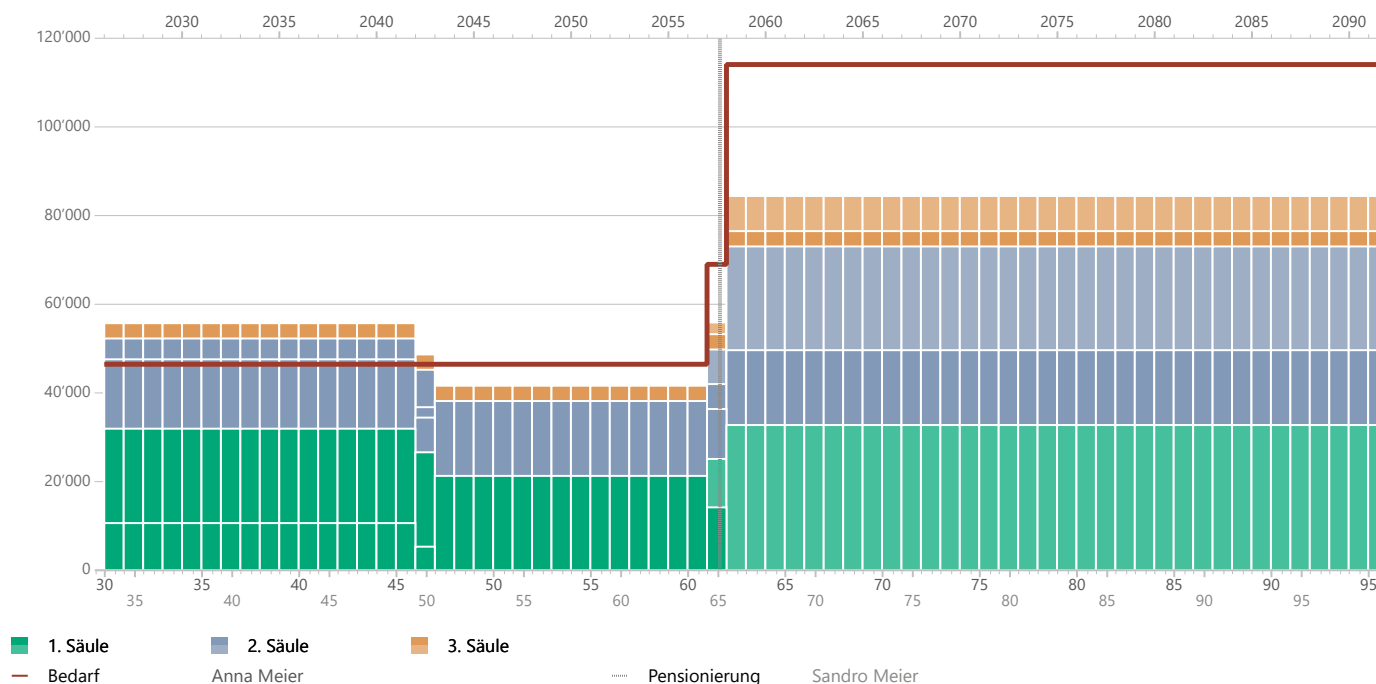
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Tod durch Krankheit

Anna Meier

Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden in eine lebenslange Rente umgewandelt.

Leistungen

1. Säule

	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente AHV/IV Anna Meier	Rente	2026 - 2043	10 646
Hinterlassenenrente AHV/IV Anna Meier	Rente	2026 - 2058	21 293
Altersrente AHV/IV Sandro Meier	Rente	Ab 2058	32 760

2. Säule

	Art	Dauer	Betrag
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Rente	2026 - 2043	15 646
Waisenrente Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Rente	2026 - 2043	4 693
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Rente	2043 - 2058	16 884
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Anna Meier	Rente	Ab 2058	16 884
Alterskapital Erwerb (BVG Basisplan) Sandro Meier	Kapital	2058	460 817

3. Säule

	Art	Dauer	Betrag
Todesfallkapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Anna Meier	Kapital	2026	124 252
Alterskapital Säule 3a – bestehende Lösung A Versicherer A 3a Sandro Meier	Kapital	2058	156 109

Vorsorgeanalyse Musterbericht Familie Meier

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall Fiktives Beispiel – keine realen Kundendaten

Sandro & Anna Meier

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.09.2026	46 470	55 735	119.94%
Pensionierung*	01.05.2058	114 070	84 423	74.01%
* Kapital in Rente umgewandelt				

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Pensionierung Ehepartner	als Kapital	01.09.2026 - 30.04.2058	-
	als Rente	01.09.2026 - 30.04.2058	-

Alle Angaben ohne Gewähr