

Persönliche Vorsorgeanalyse

Dieses Dokument wurde erstellt für

Muster Franz

Musterstrasse 10
3000 Bern

Datum: 21.06.2012

Ihr Ansprechpartner

Bonaventura Beratungen

Mirco Bonaventura
Geschäftsführer
Obere Zollgasse 29b
3072 Ostermündingen

Telefon: 031 911 75 80

Mobil: 079 539 82 35

Fax: 031 911 75 76

E-Mail: mb@bonaventura-beratungen.ch

Internet: www.bonaventura-beratungen.ch



Allgemeine Erläuterungen

Berechnungsgrundlagen

Diese Vorsorgeanalyse wurde mit aller Sorgfalt aufgrund der von Ihnen zur Verfügung gestellten Daten und den derzeit in der Schweiz gültigen Bestimmungen berechnet. Prüfen Sie deshalb bitte das Kapitel "Berechnungsgrundlagen" auf Richtig- und Vollständigkeit und benachrichtigen Sie uns umgehend bei Unstimmigkeiten. Selbstverständlich werden Ihre Daten von uns streng vertraulich behandelt.

1. Säule: Staatliche Vorsorge

Die AHV/IV-Berechnung basiert auf den gesetzlichen Grundlagen der 10. AHV-Revision. Allfällige Ergänzungsleistungen aus AHV/IV, sowie ausserordentliche Renten sind nicht berücksichtigt worden. Bei den Berechnungen der Invaliditätsleistungen wurde von einem Invaliditätsgrad von 100% ausgegangen.

2. Säule: Berufliche Vorsorge

Die 2. Säule umfasst sowohl die gesetzlichen wie auch die freiwillig von Ihrem Arbeitgeber erbrachten Leistungen. Die UVG-Leistungen betragen mit den AHV/IV-Leistungen zusammen maximal 90% des versicherten Lohnes. Die BVG-Leistungen wurden aus dem(n) Leistungsausweis(en) entnommen bzw. gemäss BVG-Minimum errechnet.

3. Säule: Private Vorsorge

Hierbei wurden die von Ihnen bekannt gegebenen privaten Versicherungs- und Sparverträge sowie gegebenenfalls Vermögensteile berücksichtigt.

Wir empfehlen eine regelmässige Überprüfung Ihrer Vorsorge z. B. bei

- Änderung des Berufseinkommens
- Beruflichen Änderungen und dadurch eventuell bedingten Änderungen der Lohnfortzahlung, Pensionskassenleistungen, Kollektiv-Krankentaggeldern und UVG-Zusatzversicherungen
- Änderung des Zivilstandes, z.B. Heirat oder Scheidung
- Geburt oder abweichendes Ausbildungsende eines Kindes
- Änderung oder Wegfall von privaten Versicherungen, welche in der Analyse eingerechnet werden
- Gesetzliche Änderungen, die Einfluss auf Leistungen oder die Berechnungsgrundlagen haben
- Änderungen Ihrer Bedarfssituation

Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

Heutiges Monatseinkommen = CHF 6'042



Ereignisse

06.2012 (Tag 1)	Start LFZ Muster	08.2012 (Tag 61)	Ende LFZ Muster
07.2012 (Tag 22)	Start KKTG Muster	07.2014 (P1:42)	Eintritt Invaliddität Muster

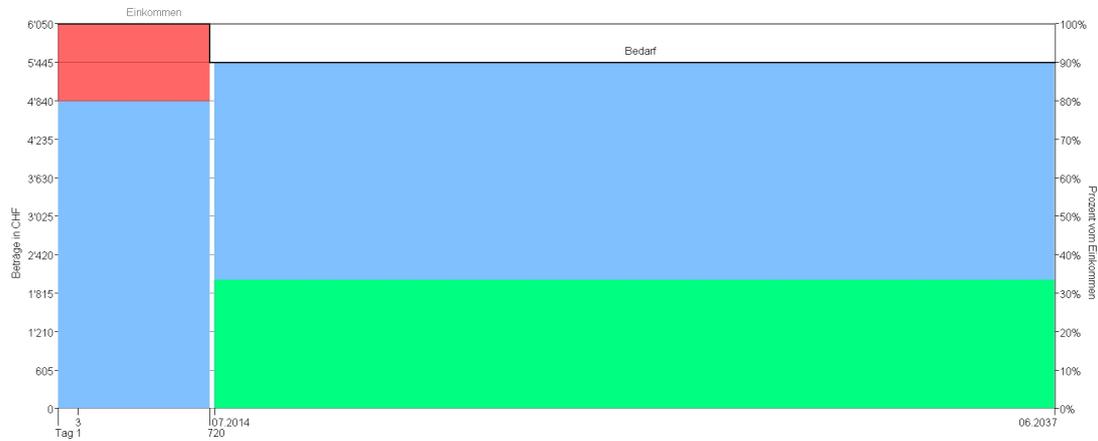
Beträge in CHF pro Monat ab	Tag 1	22	61	07.2014
1. Staatliche Vorsorge				
IV Invalidenrente				2'023
2. Berufliche Vorsorge				
KKTG Taggeld(er), Kurzrente(n)		4'833	4'833	
BVG Invalidenrente				1'413
LFZ Taggeld(er), Kurzrente(n)	6'042	1'208		
3. Individuelle Vorsorge				
Total Leistungen	6'042	6'042	4'833	3'436
Bedarf	6'042	6'042	6'042	5'438
Überdeckung / Lücke			-1'209	-2'002
Kapitallücke			-26'583	-550'413
Freies Kapital				

Abkürzungen

1. Säule:	AHV = Eidg. Alters- und Hinterbliebenenversicherung		IV = Eidg. Invalidenversicherung
2. Säule:	LFZ = Lohnfortzahlung	KKTG = Kollektiv-Krankentaggeld	UVG = Unfallversicherung
	UVGZ = UVG-Zusatzversicherung	BVG = Pensionskasse	KD = Kaderversicherung
	FZL = Freizügigkeitsleistung	KZL = Kinderzulagen	
3. Säule:	KV = Krankenversicherung/-kasse	LV = Lebensversicherung	PU = Private Unfallversicherung
	DIV = Diverse Anlagen	VM = Vermögen	OFF = Offerten

Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

Heutiges Monatseinkommen = CHF 6'042



Ereignisse

06.2012 (Tag 1) Start LFZ Muster 07.2014 (P1:42) Eintritt Invaldität Muster
06.2012 (Tag 3) Start UVG Muster

Beträge in CHF pro Monat ab	Tag 1	3	07.2014
1. Staatliche Vorsorge			
IV Invalidenrente			2'023
2. Berufliche Vorsorge			
UVG Taggeld(er), Kurzzrente(n)		4'833	
UVG Invalidenrente			3'415
LFZ Taggeld(er), Kurzzrente(n)	4'833		
3. Individuelle Vorsorge			
Total Leistungen	4'833	4'833	5'438
Bedarf	6'042	6'042	5'438
Überdeckung / Lücke	-1'209	-1'209	
Kapitallücke	-81	-28'919	
Freies Kapital			

Abkürzungen

- | | | |
|-----------|---|----------------------------------|
| 1. Säule: | AHV = Eidg. Alters- und Hinterbliebenenversicherung | IV = Eidg. Invalidenversicherung |
| 2. Säule: | LFZ = Lohnfortzahlung | UVG = Unfallversicherung |
| | UVGZ = UVG-Zusatzversicherung | KD = Kaderversicherung |
| | FZL = Freizügigkeitsleistung | |
| 3. Säule: | KV = Krankenversicherung/-kasse | PU = Private Unfallversicherung |
| | DIV = Diverse Anlagen | OFF = Offerten |
| | KKTG = Kollektiv-Krankentaggeld | |
| | BVG = Pensionskasse | |
| | KZL = Kinderzulagen | |
| | LV = Lebensversicherung | |
| | VM = Vermögen | |

Todesfall infolge Krankheit

Heutiges Monatseinkommen = CHF 6'042



Ereignisse

07.2012 (P1:40)

Todesfall Muster

Beträge in CHF pro Monat ab	07.2012			
1. Staatliche Vorsorge				
2. Berufliche Vorsorge				
3. Individuelle Vorsorge				
Total Leistungen				
Bedarf	4'833			
Überdeckung / Lücke	-4'833			
Kapitallücke				
Freies Kapital				

Abkürzungen

1. Säule:	AHV = Eidg. Alters- und Hinterbliebenenversicherung	IV = Eidg. Invalidenversicherung
2. Säule:	LFZ = Lohnfortzahlung	UVG = Unfallversicherung
	UVGZ = UVG-Zusatzversicherung	KD = Kaderversicherung
	FZL = Freizügigkeitsleistung	
3. Säule:	KV = Krankenversicherung/-kasse	PU = Private Unfallversicherung
	DIV = Diverse Anlagen	OFF = Offerten
	KKTG = Kollektiv-Krankentaggeld	
	BVG = Pensionskasse	
	KZL = Kinderzulagen	
	LV = Lebensversicherung	
	VM = Vermögen	

Todesfall infolge Unfall

Heutiges Monatseinkommen = CHF 6'042



Ereignisse
07.2012 (P1:40) Todesfall Muster

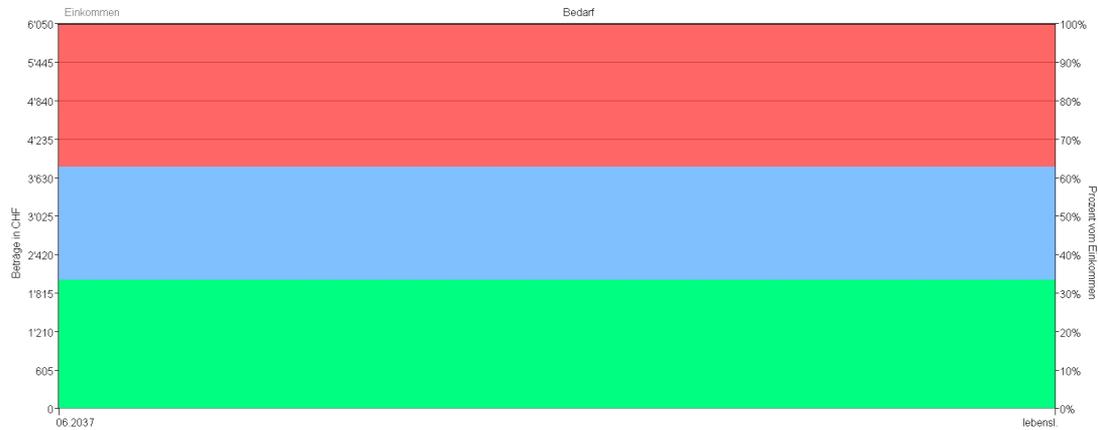
Beträge in CHF pro Monat ab	07.2012
1. Staatliche Vorsorge	
2. Berufliche Vorsorge	
3. Individuelle Vorsorge	
Total Leistungen	
Bedarf	4'833
Überdeckung / Lücke	-4'833
Kapitallücke	
Freies Kapital	

Abkürzungen

- | | | |
|-----------|---|----------------------------------|
| 1. Säule: | AHV = Eidg. Alters- und Hinterbliebenenversicherung | IV = Eidg. Invalidenversicherung |
| 2. Säule: | LFZ = Lohnfortzahlung | UVG = Unfallversicherung |
| | UVGZ = UVG-Zusatzversicherung | KD = Kaderversicherung |
| | FZL = Freizügigkeitsleistung | |
| 3. Säule: | KV = Krankenversicherung/-kasse | PU = Private Unfallversicherung |
| | DIV = Diverse Anlagen | OFF = Offerten |
| | KKTG = Kollektiv-Krankentaggeld | |
| | BVG = Pensionskasse | |
| | KZL = Kinderzulagen | |
| | LV = Lebensversicherung | |
| | VM = Vermögen | |

Alter

Heutiges Monateinkommen = CHF 6'042



Ereignisse
06.2037 (P1:65) Pensionierung Muster

Beträge in CHF pro Monat ab		06.2037			
1. Staatliche Vorsorge					
■	AHV Altersrente	2'023			
2. Berufliche Vorsorge					
■	BVG Altersrente	1'778			
3. Individuelle Vorsorge					
Total Leistungen		3'801			
Bedarf		6'042			
Überdeckung / Lücke		-2'241			
Kapitallücke		-537'800			
Freies Kapital					

Abkürzungen

- | | | |
|-----------|---|----------------------------------|
| 1. Säule: | AHV = Eidg. Alters- und Hinterbliebenenversicherung | IV = Eidg. Invalidenversicherung |
| 2. Säule: | LFZ = Lohnfortzahlung | UVG = Unfallversicherung |
| | UVGZ = UVG-Zusatzversicherung | KD = Kaderversicherung |
| | FZL = Freizügigkeitsleistung | KZL = Kinderzulagen |
| 3. Säule: | KV = Krankenversicherung/-kasse | LV = Lebensversicherung |
| | DIV = Diverse Anlagen | VM = Vermögen |
| | | PU = Private Unfallversicherung |
| | | OFF = Offerten |