

## Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

### Ziele einer Vorsorge - Analyse

- Die momentane Versicherungssituation klar und übersichtlich darzustellen.
- Die wichtigsten Risiken aufzuzeigen.
- Mögliche Über- oder Doppelversicherung zu erkennen.

# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Krankheit: Invalidität bei 100% Brutto Lohn 4'700.- Fr. pro Monat

In % vom jetzigen BRUTTO Einkommen

In % vom jetzigen NETTO Einkommen

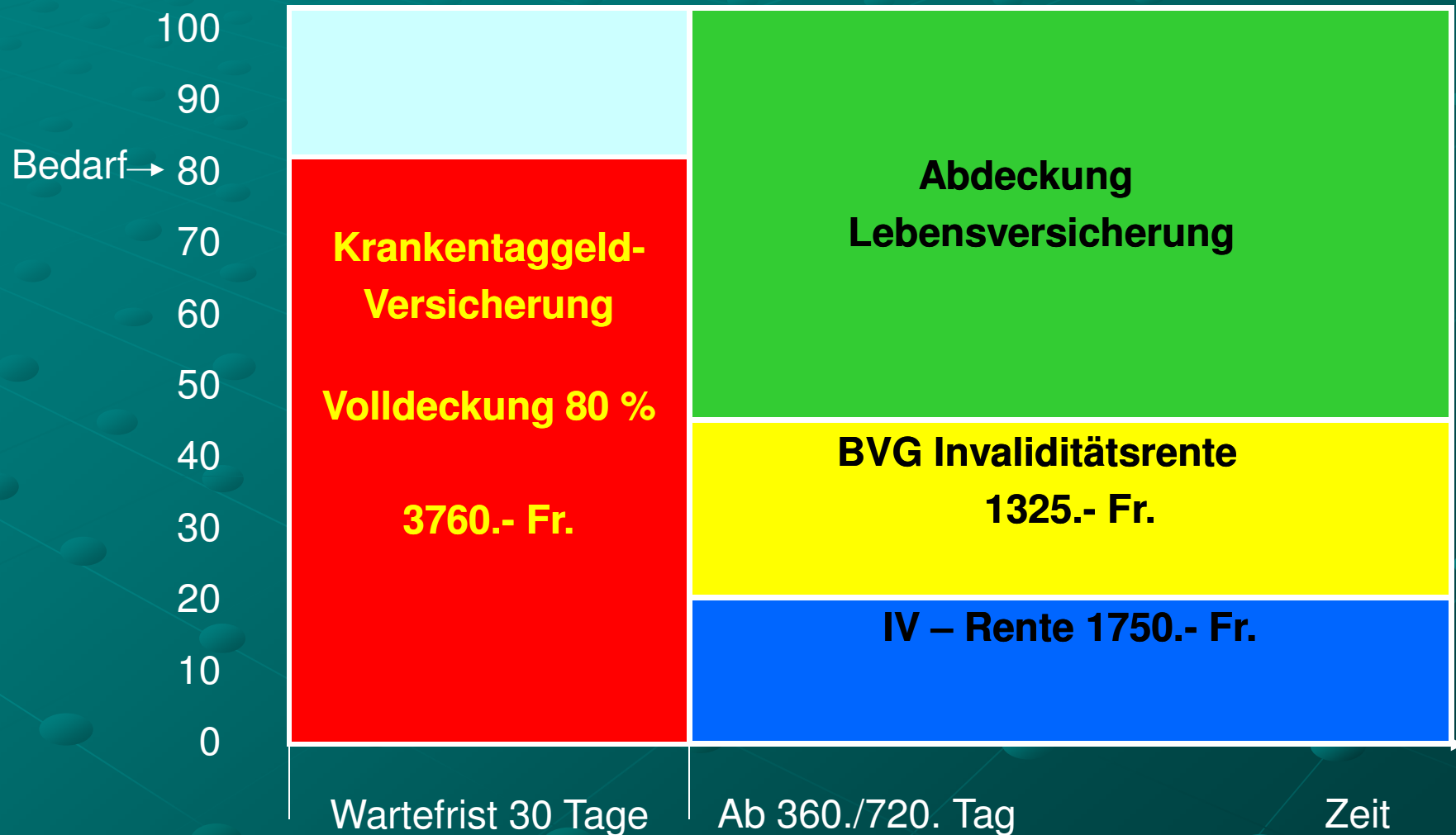


# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Krankheit: Invalidität bei 100% Brutto Lohn 4'700.- Fr. pro Monat

In % vom jetzigen Brutto Einkommen

In % vom jetzigen NETTO Einkommen



# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Unfall: Invalidität bei 100% Brutto Lohn 4'700.- Fr. pro Monat

In % vom jetzigen Brutto Einkommen

In % vom jetzigen NETTO Einkommen

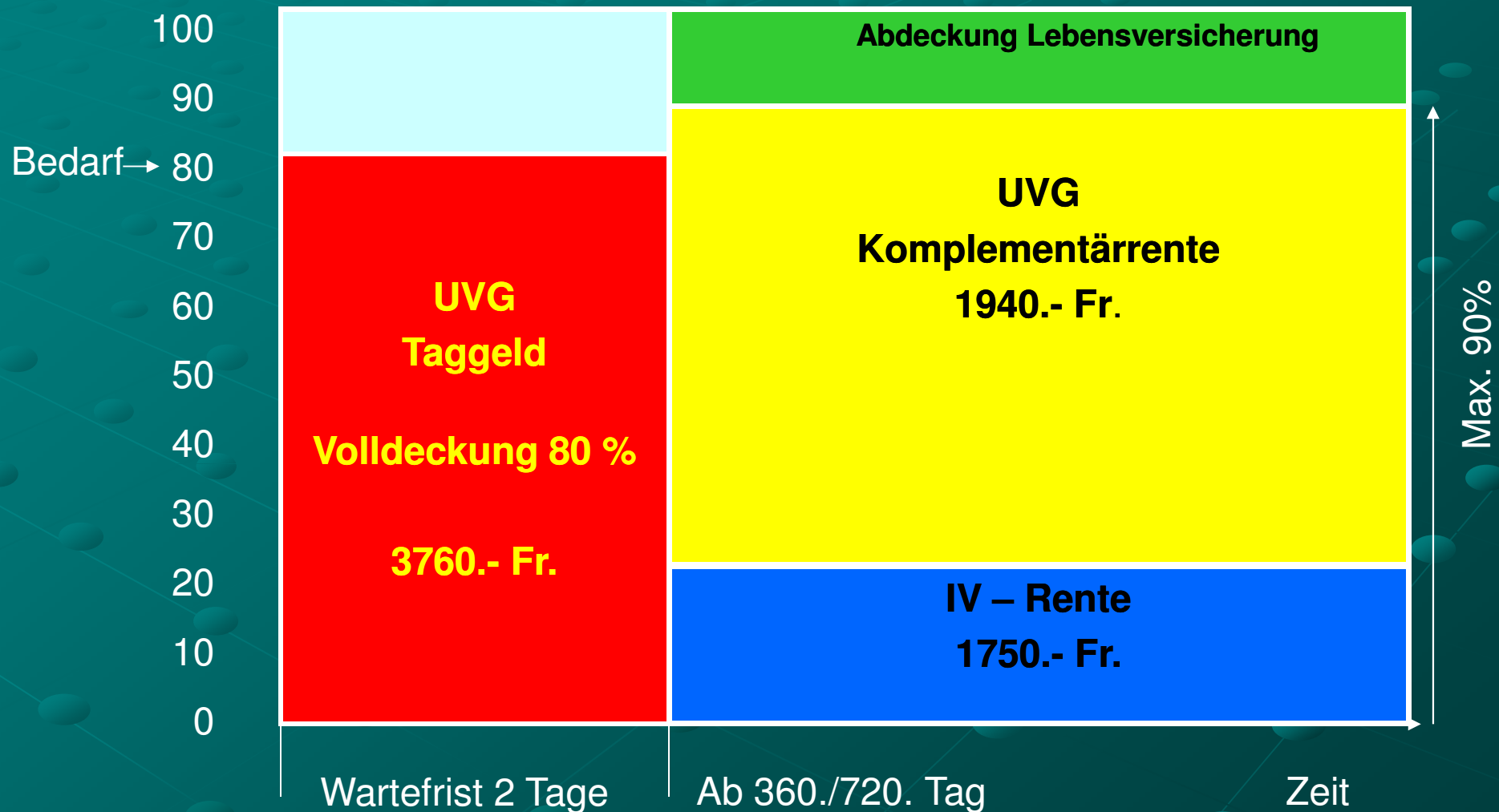


# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Unfall: Invalidität bei 100% Brutto Lohn 4'700.- Fr. pro Monat

In % vom jetzigen BRUTTO Einkommen

In % vom jetzigen NETTO Einkommen



## Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

### Bei dauernder Erwerbsunfähigkeit ab dem 25. Monate

Leistung aus:	Einkommen bei		Leistungsdauer	
	Krankheit	Unfall	ab	bis
			25 Monate 25 Monate	AHV Ablauf
<b>Total</b>			<b>ab 25 Mt.</b>	<b>AHV</b>

<b>Bedarf pro Monat</b>		
-------------------------	--	--

-Minusbedarf = Überversichert

<b>Rentebedarf pro Jahr</b>		<b>ab 25 Monate bis AHV</b>
-----------------------------	--	-----------------------------

## Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

### Bei dauernder Erwerbsunfähigkeit ab dem 25. Monate

Leistung aus:	Einkommen bei		Leistungsdauer	
	Krankheit	Unfall	ab	bis
IV-Rente	1750.-	1750.-	25 Monate	AHV
Pensionskasse	1325.-	0.-	25 Monate	Ablauf
Unfallversicherung	0.-	2833.-		
Private Vorsorge	500.-	0.-		
<b>Total</b>	<b>3575.-</b>	<b>4583.-</b>	<b>ab 25 Mt.</b>	<b>AHV</b>

<b>Bedarf pro Monat</b>	-22.-	-1029.-	-Minusbedarf = Überversichert
-------------------------	-------	---------	-------------------------------

<b>Rentebedarf pro Jahr</b>	0.-	0.-	<b>ab 25 Monate bis AHV</b>
-----------------------------	-----	-----	-----------------------------

Vorsorge – Analyse Auswertung  
für Herrn Muster

## Hinterbliebenen im Todesfall

Leistung aus:	Einkommen bei		Leistungsdauer bis
	Krankheit	Unfall	
<b>Total</b>			<b>AHV-Alter</b>

<b>Bedarf pro Monat</b>		
-------------------------	--	--

-Minusbedarf = Überversichert

<b>Kapitalbedarf</b>			<b>bis AHV-Alter</b>
----------------------	--	--	----------------------



Vorsorge – Analyse Auswertung  
für Herrn Muster

## Hinterbliebenen im Todesfall

Leistung aus:	Einkommen bei		Leistungsdauer bis
	Krankheit	Unfall	
AHV Witwenrente	3138.-	5000.-	AHV-Alter
Pensionskasse	663.-	1293.-	Lebenslang
Unfallversicherung	0.-	3560.-	AHV-Alter
Private Vorsorge	0.-	0.-	Kapital zu 5% verzinst
<b>Total</b>	<b>3806.-</b>	<b>6408.-</b>	<b>AHV-Alter</b>

<b>Bedarf pro Monat</b>	<b>3054.-</b>	<b>452.-</b>	-Minusbedarf = Überversichert
-------------------------	---------------	--------------	-------------------------------

<b>Kapitalbedarf</b>	<b>732'960.-</b>	<b>108'480.-</b>	<b>bis AHV-Alter</b>
----------------------	------------------	------------------	----------------------

# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Im Alter

Leistung aus:	Altersrente	Fälligkeit
		AHV-Alter AHV-Alter AHV-Alter
<b>Total</b>		AHV-Alter

<b>Bedarf pro Monat</b>		-Minusbedarf = Überversichert
-------------------------	--	-------------------------------

<b>Kapitalbedarf</b>		bis AHV-Alter
----------------------	--	---------------

# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Im Alter

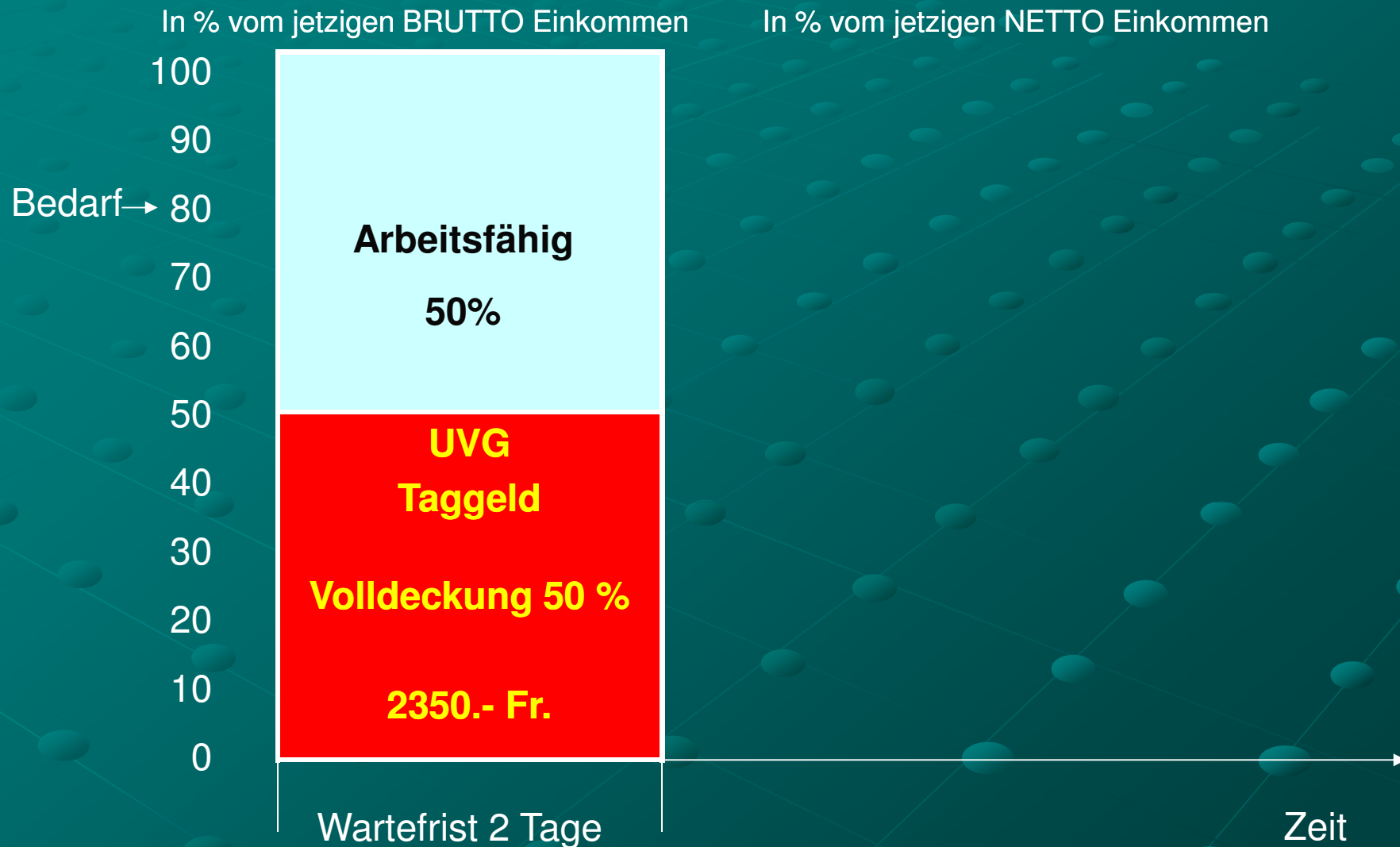
Leistung aus:	Altersrente	Fälligkeit
AHV-Rente	1750.-	AHV - Alter
Pensionskasse BVG	1380.-	AHV - Alter
Private Vorsorge (Kapital zu ca. 6,6% verzinst)	613.-	AHV - Alter
<b>Total</b>	<b>3743.-</b>	<b>AHV - Alter</b>

<b>Bedarf pro Monat</b>	-190.-	-Minusbedarf = Überversichert
-------------------------	--------	-------------------------------

<b>Kapitalbedarf</b>	0.-	bis AHV - Alter
----------------------	-----	-----------------

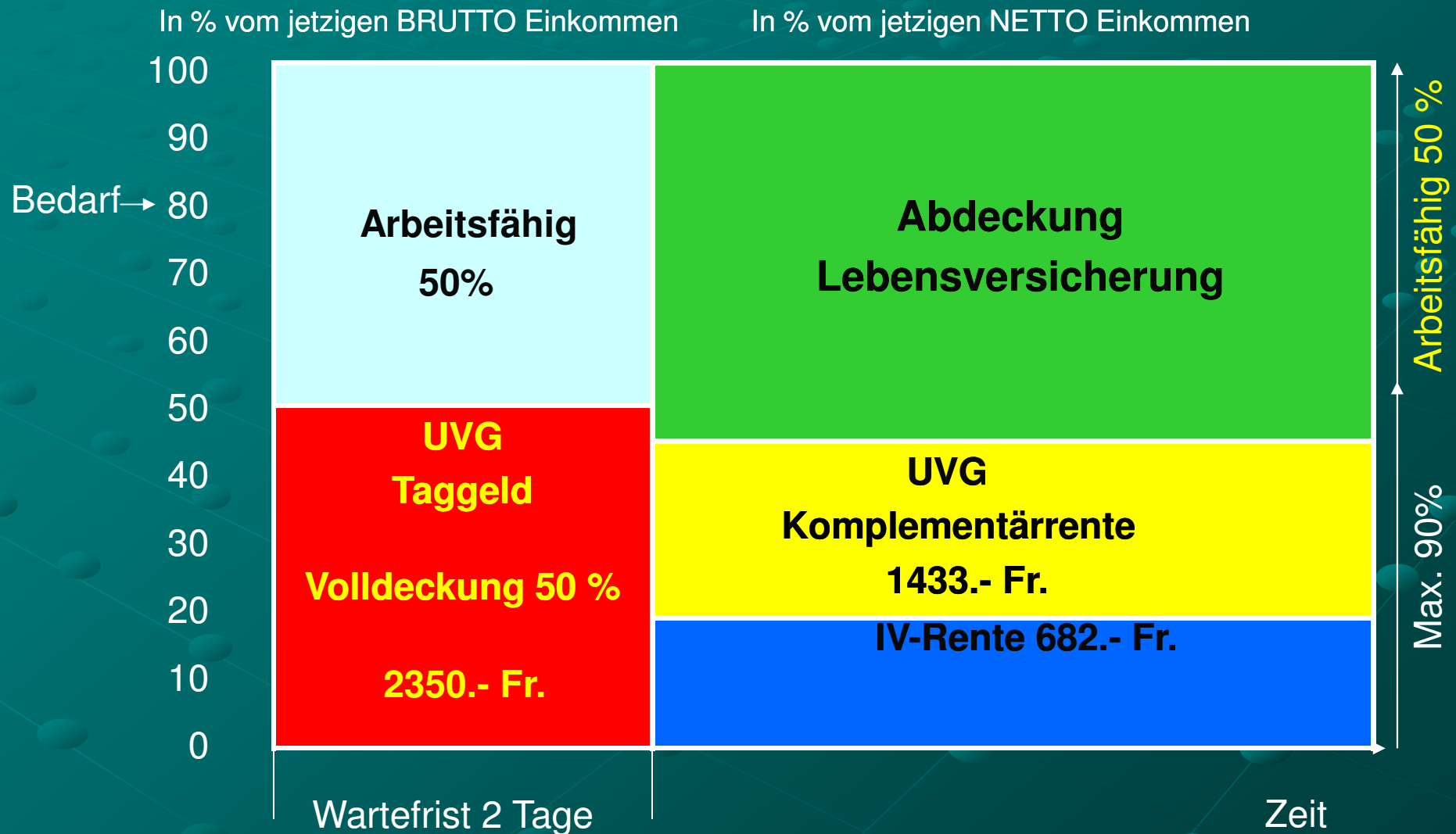
# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Unfall: Invalidität bei 50% Brutto Lohn 4'700.- Fr. pro Monat



# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Unfall: Invalidität bei 50% Brutto Lohn 4'700.- Fr. pro Monat



# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Krankheit: Invalidität bei 50% Brutto Lohn 4'700.- Fr. pro Monat

In % vom jetzigen BRUTTO Einkommen

In % vom jetzigen NETTO Einkommen



# Vorsorge – Analyse Auswertung für Herrn Muster

## Krankheit: Invalidität bei 50% Brutto Lohn 4'700.- Fr. pro Monat

In % vom jetzigen Brutto Einkommen

In % vom jetzigen NETTO Einkommen

