

Vorsorgeplanung

Erstellt für

Frau Melanie Muster
Herr Max Muster
Musterstrasse 27
2555 Brügg b. Biel

Geschäftsstelle

gfb Flückiger Joachim
Versicherungsberatung & Finanzplanung
Erlenstrasse 27
2555, Brügg

Telefon 032 366 86 30
Geschäft:
Natel: 079 294 54 04
Internet: gfb-joachimflueckiger@evard.ch

Joachim Flückiger
Bodenacher 20
2564, Bellmund
Telefon: 032 331 91 31



Ihre persönlichen Angaben sowie die zur Zeit gültigen Gesetzgebungen sind die Grundlagen für diese Vorsorgeanalyse. Rechtliche Verpflichtungen entstehen daraus weder für Sie noch für die gfb Flückiger Joachim.

Vorsorgeplan für Max Muster

Geburtsdatum: 11.8.1967
 Zivilstand: verheiratet
 Heiratsdatum: 1.8.1993

Einkommen: CHF 120'000
 Lohnfortzahlung: 80.0 % CHF 96'000
 pro Tag CHF 266

Dieser Vorsorgeplan stellt eine Übersicht über die **jährlichen** Leistungen dar.
 Bei der Verrentung der Kapitalien wird ein Prozentsatz von **6.0 %** im Erlebensfall sowie **5.0 %** im Todesfall zu Grunde gelegt.

	Erwerbsunfähigkeit				Todesfall		Erlebensfall
	infolge Krankheit		infolge Unfall		infolge Krankheit	infolge Unfall	
	Kurzfristig	Langfristig	Kurzfristig	Langfristig			
■ AHV Rente					30'960	30'960	25'800
■ IV Rente		36'120		36'120			
■ BVG Rente		39'605			26'403		33'004
■ UVG Rente				60'000		58'740	
■ Lohnfortzahlung	96'000		96'000				
■ Eigene Kapitalien verrentet					0	0	0
■ Übrige Kapitalien verrentet					0	0	0
■ Eigene Renten	0	0	0	0	0	0	0
■ Übrige Renten	0	0	0	0	0	0	0
■ Bedarf	120'000	120'000	120'000	120'000	120'000	120'000	120'000
Total Renten	-96'000	-75'725	-96'000	-96'120	-57'363	-89'700	-58'804
■ Eigenrisiko	24'000	44'275	24'000	23'880	62'637	30'300	61'196

Vorsorgeplan für Melanie Muster

Geburtsdatum: 15.8.1968
Zivilstand: verheiratet
Heiratsdatum: 1.8.1993

Einkommen: CHF 18'000
Lohnfortzahlung: 80.0 % CHF 14'400
pro Tag CHF 40

Dieser Vorsorgeplan stellt eine Übersicht über die **jährlichen** Leistungen dar.
Bei der Verrentung der Kapitalien wird ein Prozentsatz von **6.0 %** im Erlebensfall sowie **5.0 %** im Todesfall zu Grunde gelegt.

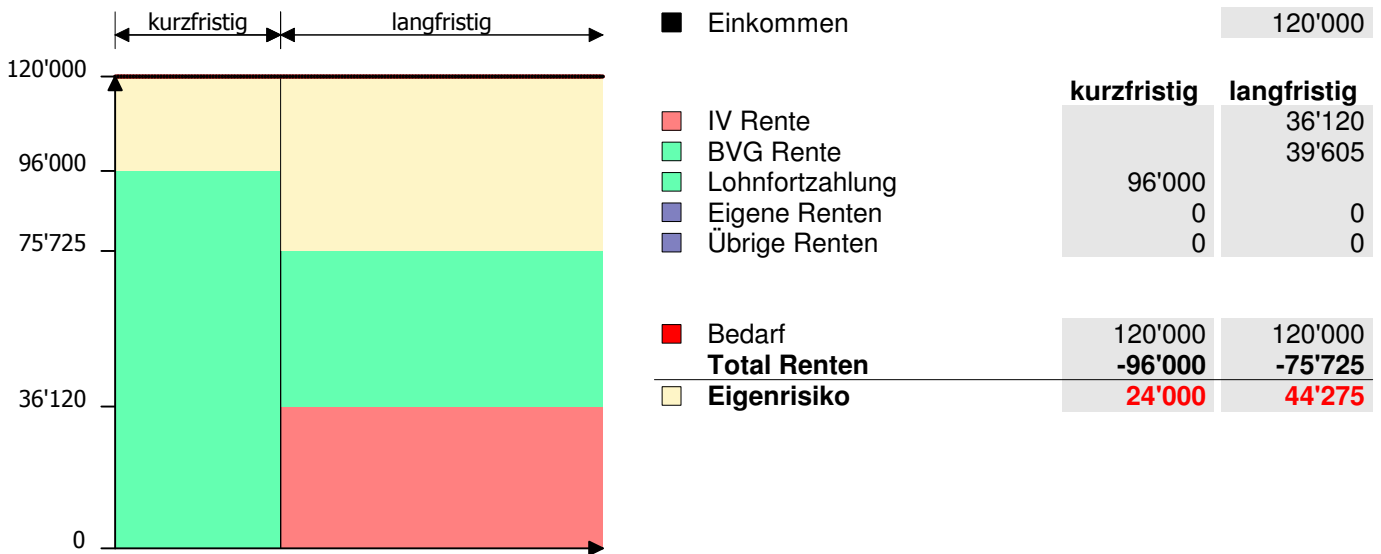
	Erwerbsunfähigkeit				Todesfall		Erlebensfall
	infolge Krankheit		infolge Unfall		infolge Krankheit	infolge Unfall	
	Kurzfristig	Langfristig	Kurzfristig	Langfristig			
■ AHV Rente					30'960	30'960	25'800
■ IV Rente		36'120		36'120			
■ BVG Rente		0			0		0
■ UVG Rente					0	0	
■ Lohnfortzahlung	14'400		14'400				
■ Eigene Kapitalien verrentet					0	0	0
■ Übrige Kapitalien verrentet					0	0	0
■ Eigene Renten	0	0	0	0	0	0	0
■ Übrige Renten	0	0	0	0	0	0	0
■ Bedarf	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000
■ Total Renten	-14'400	-36'120	-14'400	-36'120	-30'960	-30'960	-25'800
■ Eigenrisiko	3'600	-18'120	3'600	-18'120	-12'960	-12'960	-7'800

Vorsorgeplan für Max Muster

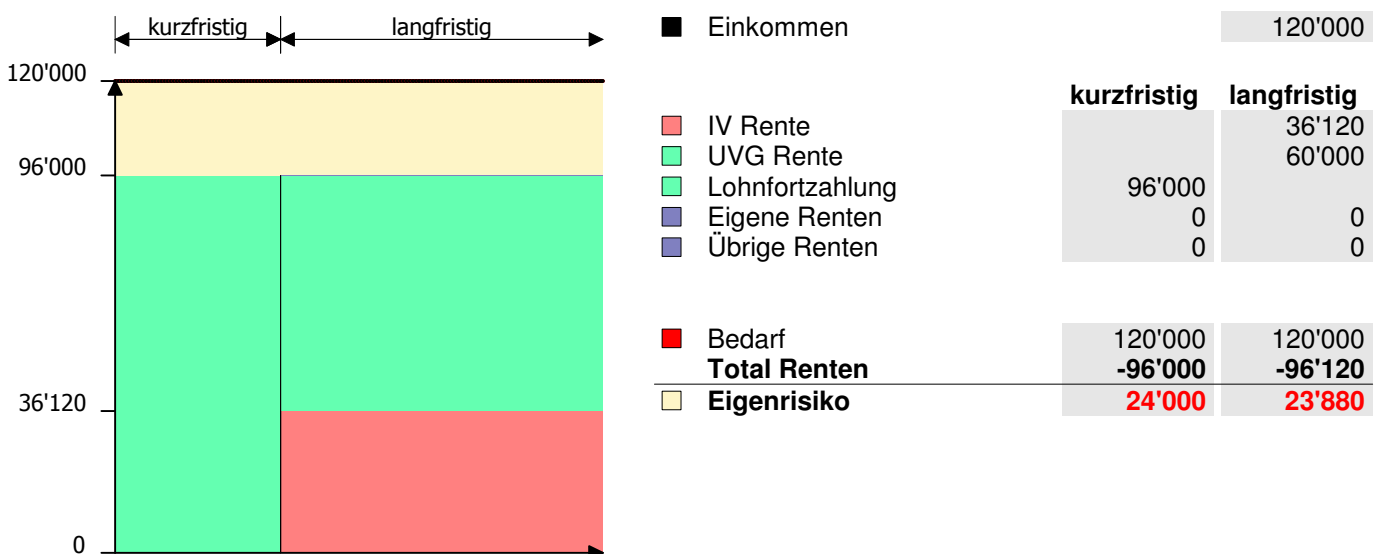
Geburtsdatum:	11.8.1967	Einkommen:	CHF	120'000
Zivilstand:	verheiratet	Lohnfortzahlung:	80.0 % CHF	96'000
Heiratsdatum:	1.8.1993	pro Tag	CHF	266

Dieser Vorsorgeplan stellt eine Übersicht über die **jährlichen** Leistungen dar.

Vorsorge bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit



Vorsorge bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

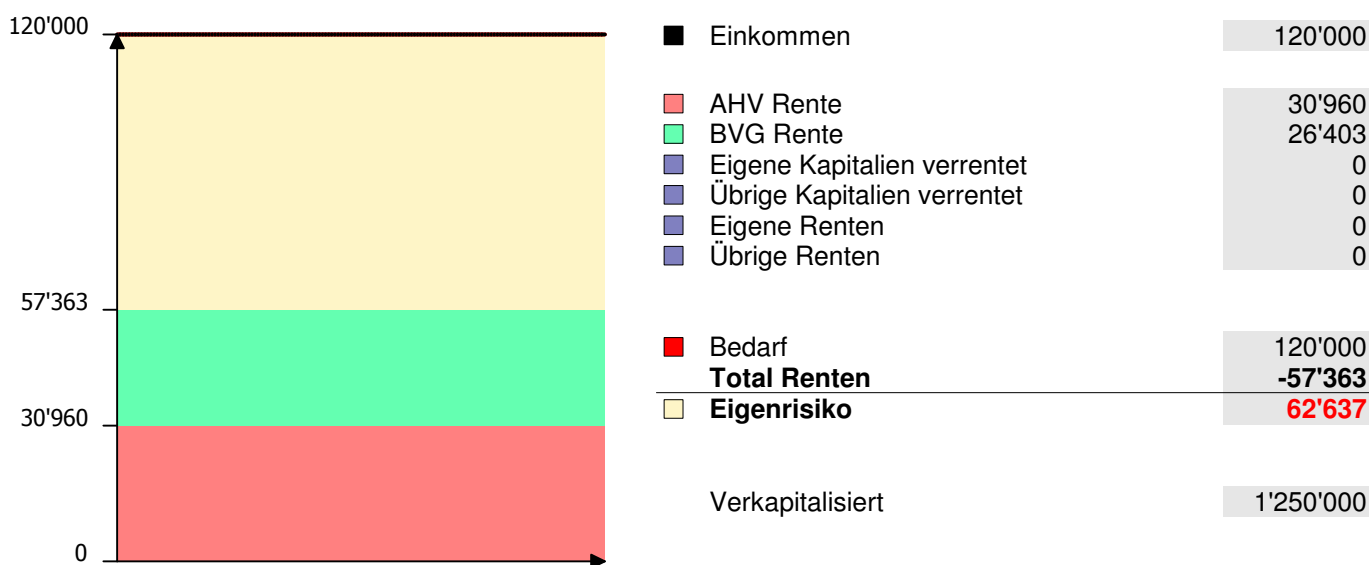


Vorsorgeplan für Max Muster

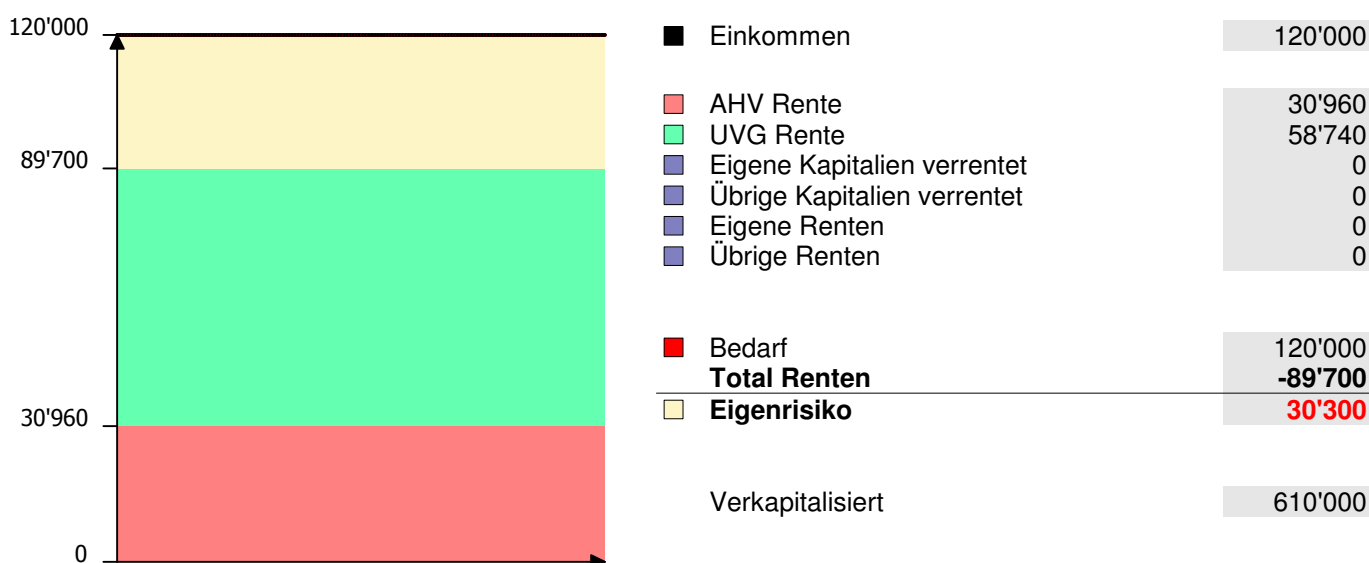
Geburtsdatum:	11.8.1967	Einkommen:	CHF	120'000
Zivilstand:	verheiratet	Lohnfortzahlung:	80.0 % CHF	96'000
Heiratsdatum:	1.8.1993	pro Tag	CHF	266

Dieser Vorsorgeplan stellt eine Übersicht über die **jährlichen** Leistungen dar.

Vorsorge im Todesfall infolge Krankheit



Vorsorge im Todesfall infolge Unfall



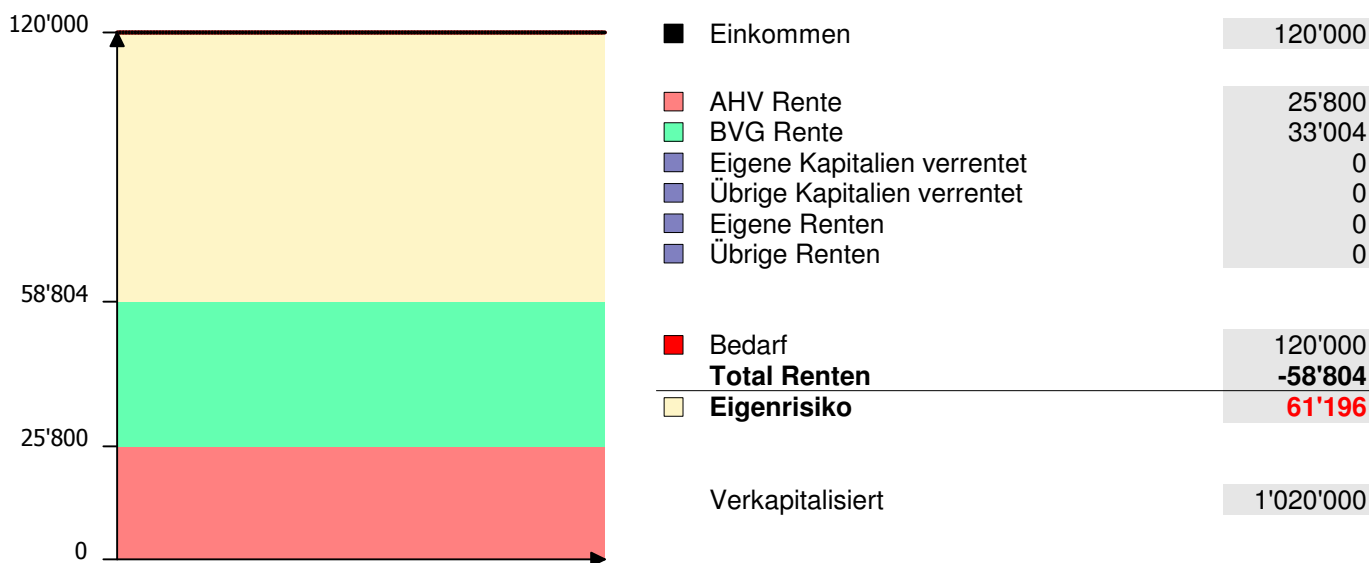
Bei der Verrentung der Kapitalien wird ein Prozentsatz von **5.0 %** zu Grunde gelegt.

Vorsorgeplan für Max Muster

Geburtsdatum:	11.8.1967	Einkommen:	CHF	120'000
Zivilstand:	verheiratet	Lohnfortzahlung:	80.0 % CHF	96'000
Heiratsdatum:	1.8.1993	pro Tag	CHF	266

Dieser Vorsorgeplan stellt eine Übersicht über die **jährlichen** Leistungen dar.

Vorsorge für das Alter



Bei der Verrentung der Kapitalien wird ein Prozentsatz von **6.0 %** zu Grunde gelegt.