

Erstellt für

Frau Heidi Muster
Herr Dr. Robert Muster
Mustergasse 7
5000 Aarau

Geschäftsstelle

swissvorsorge AG
Unabhängige Finanz- u. Versicherungsdienstleistung
Badiweg 9
4665 Oftringen

Telefon: +4162 797 74 11
Fax: +4162 797 09 05
Internet: www.swissvorsorge.ch

Ihr Berater

Herr
Vito Cicoria
Finanzplaner mit Eidg. FA, MAS Business
Administration
Badiweg 9
4665 Oftringen

Telefon: +4162 797 74 11
Fax: +4162 797 09 05
Natel: +4179 332 70 87
Email: vito.cicoria@swissvorsorge.ch



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 swissvorsorge AG.

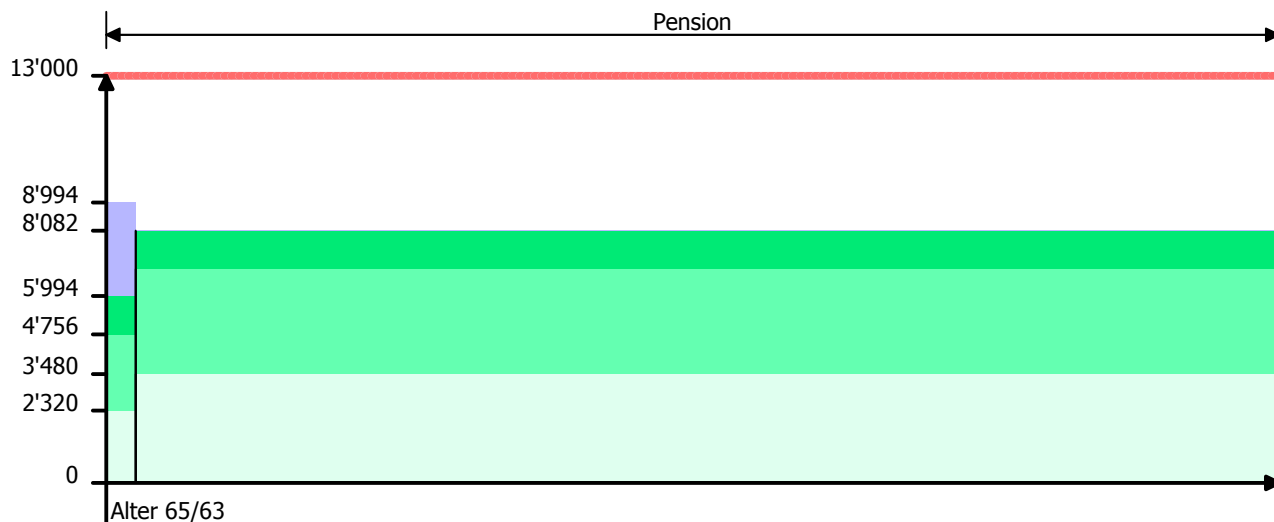
Inhaltsverzeichnis

IST-Analyse - Altersvorsorge (Renten) des Beratungsnehmers 1+2	3
IST-Analyse - Altersvorsorge (Renten) des Beratungsnehmers 1	4
IST-Analyse - Altersvorsorge (Renten) des Beratungsnehmers 2	5
IST-Analyse - Altersvorsorge (Kapital) des Beratungsnehmers 1+2	6
IST-Analyse - Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit des Beratungsnehmers 1	7
IST-Analyse - Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall des Beratungsnehmers 1	9
IST-Analyse - Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit des Beratungsnehmers 2	11
IST-Analyse - Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall des Beratungsnehmers 2	13
IST-Analyse - Todesfall infolge Krankheit des Beratungsnehmers 1	15
IST-Analyse - Todesfall infolge Unfall des Beratungsnehmers 1	16
IST-Analyse - Todesfall infolge Krankheit des Beratungsnehmers 2	17
IST-Analyse - Todesfall infolge Unfall des Beratungsnehmers 2	18

Vorsorgeleistungen ab Pensionierung

Für Robert Muster und Heidi Muster (heutige Situation)

- Total Einkommen (Basis)
 Bedarf
 Staatliche Vorsorge
 Betriebliche Vorsorge
 Private Vorsorge
 Erwerbseinkommen bis zur Pension

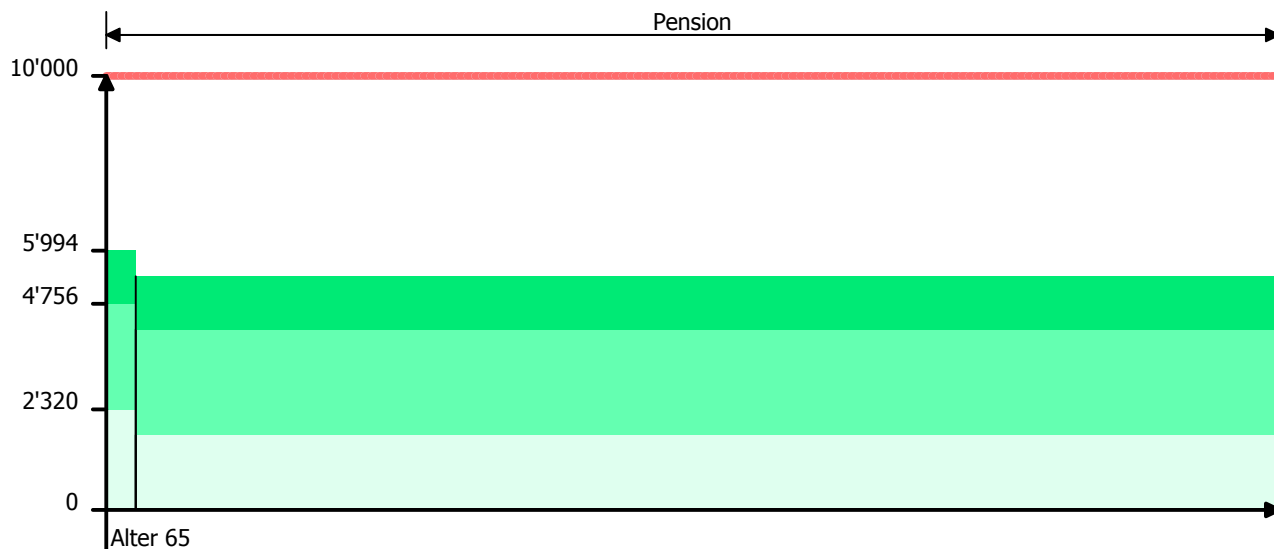


Renten (monatlich)	2037 ^(65/63) bis 2037 ^(65/64)	2037 ^(65/64) Lebenslang		
Staatliche Vorsorge				
(AHV) Altersrente (Mann, eigene)	2'320			
(AHV) Altersrente (beide, gesplittet)		3'480		
Total	2'320	3'480		
Betriebliche Vorsorge				
(BVGB) 01, Erlebensfallrente (Mann)	2'436	2'436		
(BVGB) 02, Kapitalsparen (Rentensatz: 5.0%) (Frau)		928		
Total	2'436	3'364		
Private Vorsorge				
(S3a) 03, Erlebensfallkapital (Rentensatz: 6.0%) (Mann)	1'238	1'238		
Total	1'238	1'238		
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	5'994	8'082		
Einkommen vor Pension	3'000			
Bedarf an Einnahmen	-13'000	-13'000		
Unter- bzw. Überdeckung	-4'006	-4'918		

Vorsorgeleistungen ab Pensionierung

Für Robert Muster (heutige Situation)

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

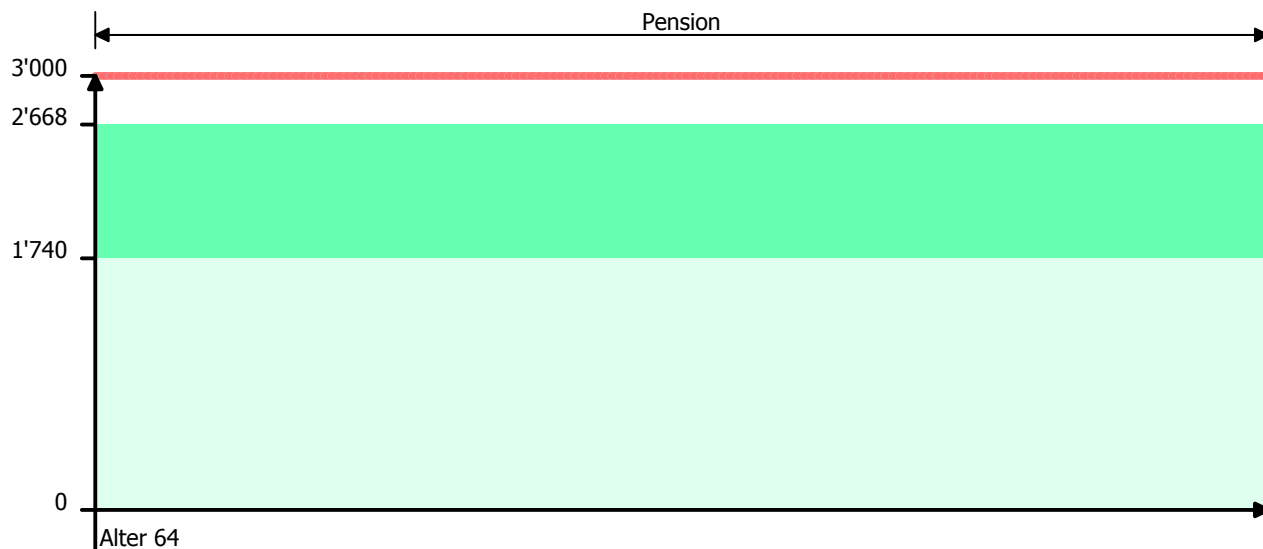


Renten (monatlich)	2037 ⁽⁶⁵⁾ bis 2037 ⁽⁶⁵⁾	2037 ⁽⁶⁵⁾ Lebenslang		
Staatliche Vorsorge				
(AHV) Altersrente (eigene)	2'320			
(AHV) Altersrente (gesplittet)		1'740		
Total	2'320	1'740		
Betriebliche Vorsorge				
(BVGB) 01, Erlebensfallrente	2'436	2'436		
Total	2'436	2'436		
Private Vorsorge				
(S3a) 03, Erlebensfallkapital (Rentensatz: 6.0%)	1'238	1'238		
Total	1'238	1'238		
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	5'994	5'414		
Bedarf an Einnahmen	-10'000	-10'000		
Unter- bzw. Überdeckung	-4'006	-4'586		

Vorsorgeleistungen ab Pensionierung

Für Heidi Muster (heutige Situation)

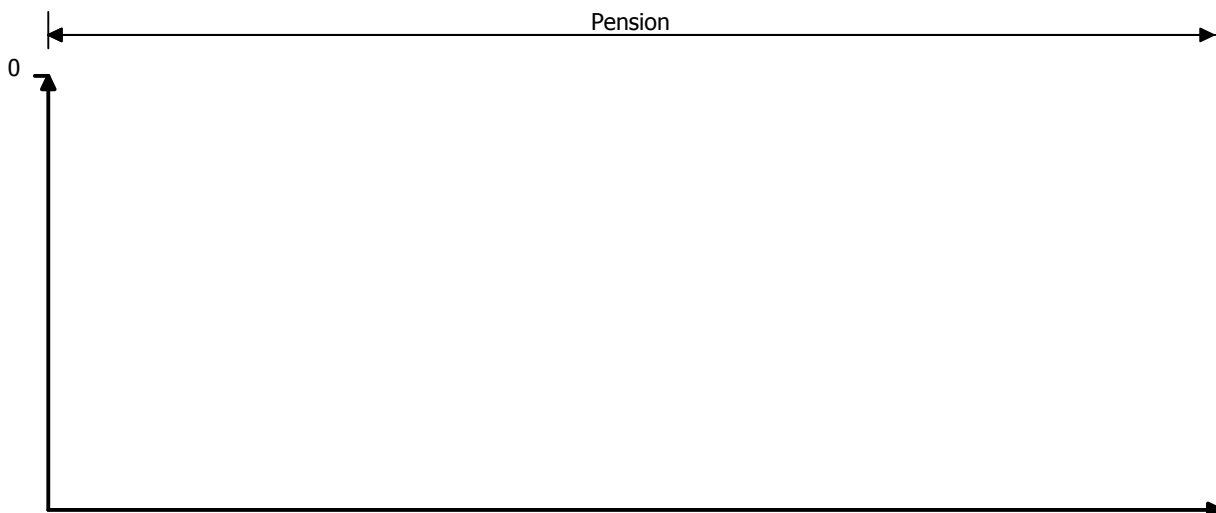
Total Einkommen (Basis)
 Bedarf
 Staatliche Vorsorge
 Betriebliche Vorsorge



Renten (monatlich)	2037 ⁽⁶⁴⁾ Lebenslang			
Staatliche Vorsorge				
(AHV) Altersrente (gesplittet)	1'740			
Total	1'740			
Betriebliche Vorsorge				
(BVGB) 02, Kapitalsparen (Rentensatz: 5.0%)	928			
Total	928			
Private Vorsorge				
Total	0			
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	2'668			
Bedarf an Einnahmen	-3'000			
Unter- bzw. Überdeckung	-332			

Kapitalleistungen im Erlebensfall

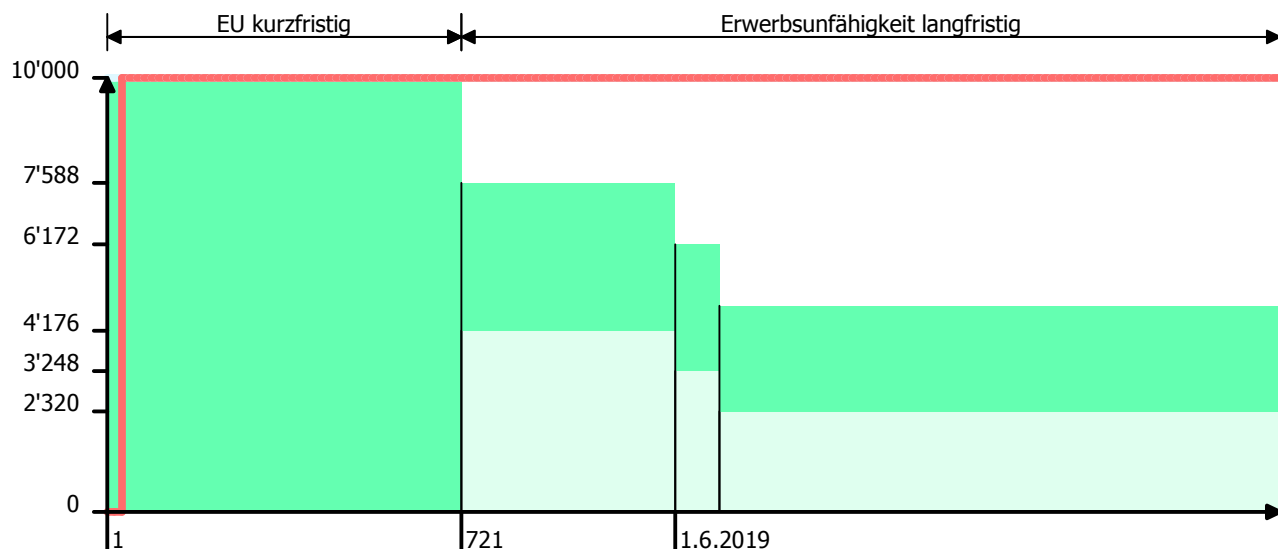
Für Robert Muster und Heidi Muster (**heutige Situation**)



Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

Für Robert Muster (heutige Situation)

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



Renten (monatlich)	1. Tag bis 2011 (38)	2011 bis 2013 (40)	721. Tag 1.6.2019	1.6.2019 1.8.2020
Staatliche Vorsorge				
(IV) Invalidenrente			2'320	2'320
(IV) Inv-Kinderrente (Laura)			928	
(IV) Inv-Kinderrente (Davide)			928	928
Total	0	0	4'176	3'248
Betriebliche Vorsorge				
Lohnfortzahlung (100%)	10'000	10'000		
(BVGB) 01, Invalidenrente			2'436	2'436
(BVGB) 01, Inv-Kinderrente (Laura)			488	
(BVGB) 01, Inv-Kinderrente (Davide)			488	488
Total	10'000	10'000	3'412	2'924
Private Vorsorge				
Total	0	0	0	0
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	10'000	10'000	7'588	6'172
Bedarf an Einnahmen		-10'000	-10'000	-10'000
Unter- bzw. Überdeckung	10'000	0	-2'412	-3'828

Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

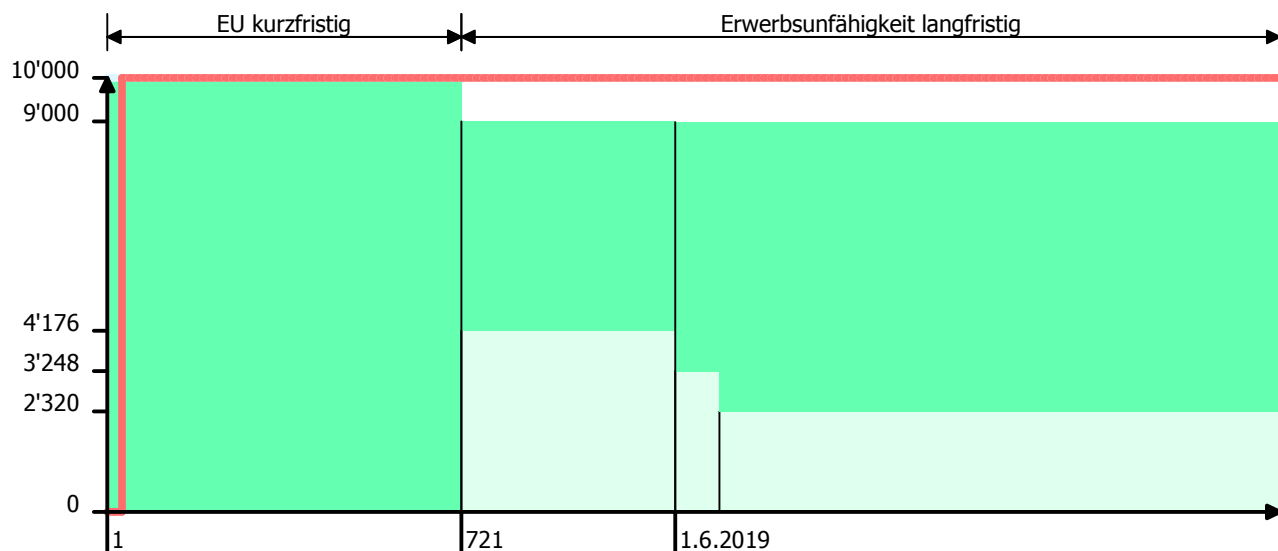
Für Robert Muster (heutige Situation)

Renten (monatlich)	1.8.2020			
	bis 2037	(65)		
Staatliche Vorsorge				
(IV) Invalidenrente	2'320			
(IV) Inv-Kinderrente (Laura)				
(IV) Inv-Kinderrente (Davide)				
Total	2'320			
Betriebliche Vorsorge				
Lohnfortzahlung (100%)				
(BVGB) 01, Invalidenrente	2'436			
(BVGB) 01, Inv-Kinderrente (Laura)				
(BVGB) 01, Inv-Kinderrente (Davide)				
Total	2'436			
Private Vorsorge				
Total	0			
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	4'756			
Bedarf an Einnahmen	-10'000			
Unter- bzw. Überdeckung	-5'244			

Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

Für Robert Muster (heutige Situation)

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



Renten (monatlich)	1. Tag 2. Tag	3. Tag 2011 (38)	2011 2013 (40)	721. Tag 1.6.2019
Staatliche Vorsorge				
(IV) Invalidenrente				2'320
(IV) Inv-Kinderrente (Laura)				928
(IV) Inv-Kinderrente (Davide)				928
Total	0	0	0	4'176
Betriebliche Vorsorge				
Lohnfortzahlung (100%)	10'000	2'000	2'000	
(UVG) Invalidenrente				4'824
(UVG) Taggeld		8'000	8'000	
Total	10'000	10'000	10'000	4'824
Private Vorsorge				
Total	0	0	0	0
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	10'000	10'000	10'000	9'000
Bedarf an Einnahmen			-10'000	-10'000
Unter- bzw. Überdeckung	10'000	10'000	0	-1'000

Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

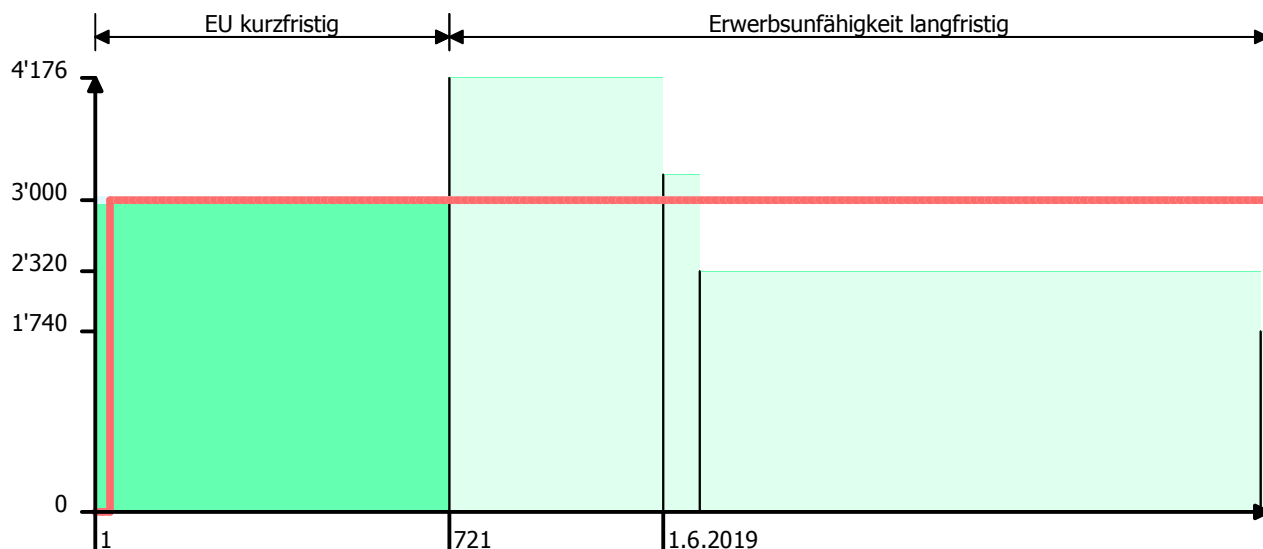
Für Robert Muster (heutige Situation)

Renten (monatlich)	1.6.2019	1.8.2020		
	1.8.2020	bis 2037 (65)		
Staatliche Vorsorge				
(IV) Invalidenrente	2'320	2'320		
(IV) Inv-Kinderrente (Laura)				
(IV) Inv-Kinderrente (Davide)	928			
Total	3'248	2'320		
Betriebliche Vorsorge				
Lohnfortzahlung (100%)				
(UVG) Invalidenrente	5'752	6'680		
(UVG) Taggeld				
Total	5'752	6'680		
Private Vorsorge				
Total	0	0		
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	9'000	9'000		
Bedarf an Einnahmen	-10'000	-10'000		
Unter- bzw. Überdeckung	-1'000	-1'000		

Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

Für Heidi Muster (heutige Situation)

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



Renten (monatlich)	1. Tag		2011 (37)		721. Tag	1.6.2019
	bis 2011	(37)	bis 2013	(39)	1.6.2019	1.8.2020
Staatliche Vorsorge						
(IV) Invalidenrente					2'320	2'320
(IV) Inv-Kinderrente (Laura)					928	
(IV) Inv-Kinderrente (Davide)					928	928
Total	0	0	0	0	4'176	3'248
Betriebliche Vorsorge						
Lohnfortzahlung (100%)	3'000	3'000				
Total	3'000	3'000	0	0	0	0
Private Vorsorge						
Total	0	0	0	0	0	0
Bedarfsermittlung						
Deckung aus Renten	3'000	3'000	4'176	3'248		
Bedarf an Einnahmen		-3'000	-3'000	-3'000		
Unter- bzw. Überdeckung	3'000	0	1'176	248		

Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

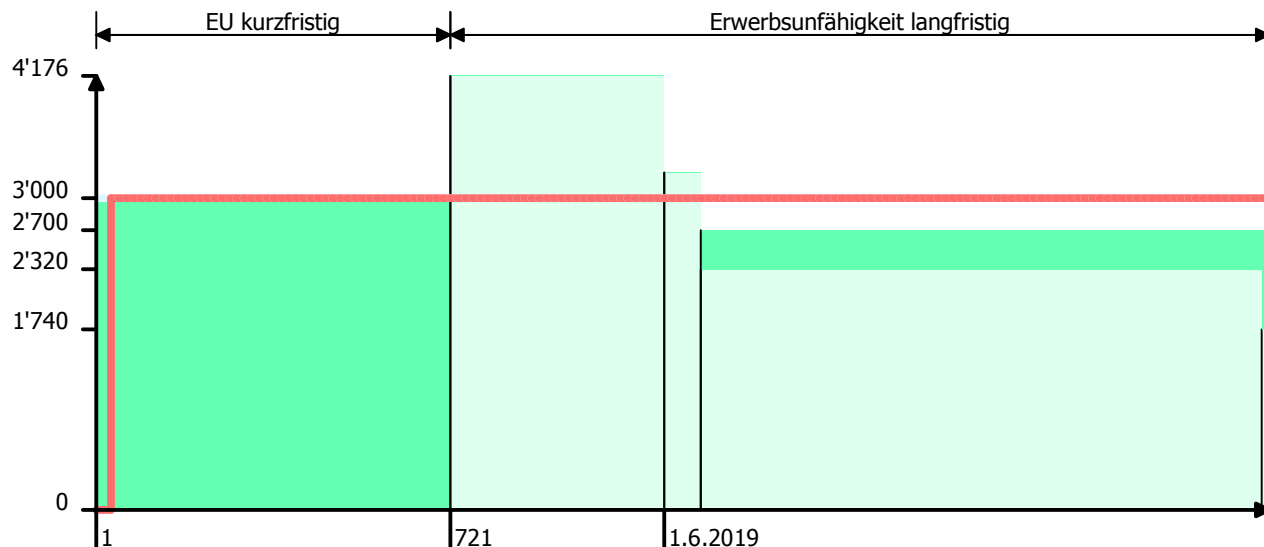
Für Heidi Muster (heutige Situation)

Renten (monatlich)	1.8.2020		2037 ⁽⁶³⁾	
	bis 2037 ⁽⁶³⁾		bis 2037 ⁽⁶⁴⁾	
Staatliche Vorsorge				
(IV) Invalidenrente	2'320		1'740	
(IV) Inv-Kinderrente (Laura)				
(IV) Inv-Kinderrente (Davide)				
Total	2'320		1'740	
Betriebliche Vorsorge				
Lohnfortzahlung (100%)				
Total	0		0	
Private Vorsorge				
Total	0		0	
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	2'320		1'740	
Bedarf an Einnahmen	-3'000		-3'000	
Unter- bzw. Überdeckung	-680		-1'260	

Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

Für Heidi Muster (heutige Situation)

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



Renten (monatlich)	1. Tag 2. Tag	3. Tag 2011 (37)	2011 2013 (39)	721. Tag 1.6.2019
Staatliche Vorsorge				
(IV) Invalidenrente				2'320
(IV) Inv-Kinderrente (Laura)				928
(IV) Inv-Kinderrente (Davide)				928
Total	0	0	0	4'176
Betriebliche Vorsorge				
Lohnfortzahlung (100%)	3'000	600	600	
(UVG) Invalidenrente				
(UVG) Taggeld		2'400	2'400	
Total	3'000	3'000	3'000	0
Private Vorsorge				
Total	0	0	0	0
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	3'000	3'000	3'000	4'176
Bedarf an Einnahmen			-3'000	-3'000
Unter- bzw. Überdeckung	3'000	3'000	0	1'176

Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

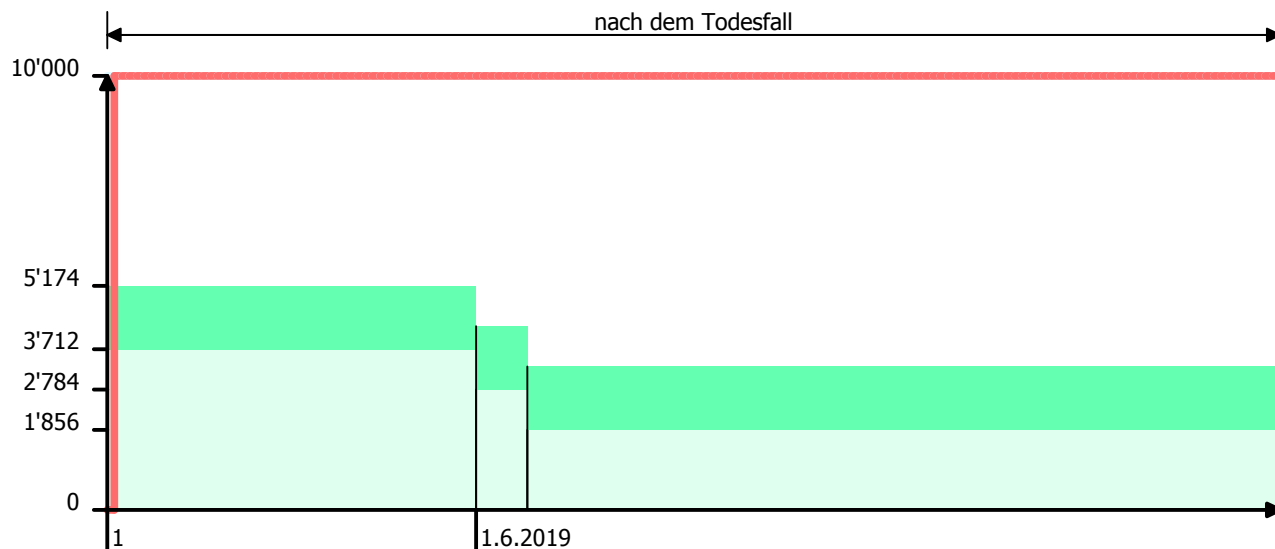
Für Heidi Muster (heutige Situation)

Renten (monatlich)	1.6.2019	1.8.2020	2037	(63)
	1.8.2020	bis 2037	bis 2037	(64)
Staatliche Vorsorge				
(IV) Invalidenrente	2'320	2'320	1'740	
(IV) Inv-Kinderrente (Laura)				
(IV) Inv-Kinderrente (Davide)	928			
Total	3'248	2'320	1'740	
Betriebliche Vorsorge				
Lohnfortzahlung (100%)				
(UVG) Invalidenrente		380	960	
(UVG) Taggeld				
Total	0	380	960	
Private Vorsorge				
Total	0	0	0	
Bedarfsermittlung				
Deckung aus Renten	3'248	2'700	2'700	
Bedarf an Einnahmen	-3'000	-3'000	-3'000	
Unter- bzw. Überdeckung	248	-300	-300	

Vorsorgeleistungen im Todesfall infolge Krankheit

Bei Ableben von Robert Muster (heutige Situation)

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

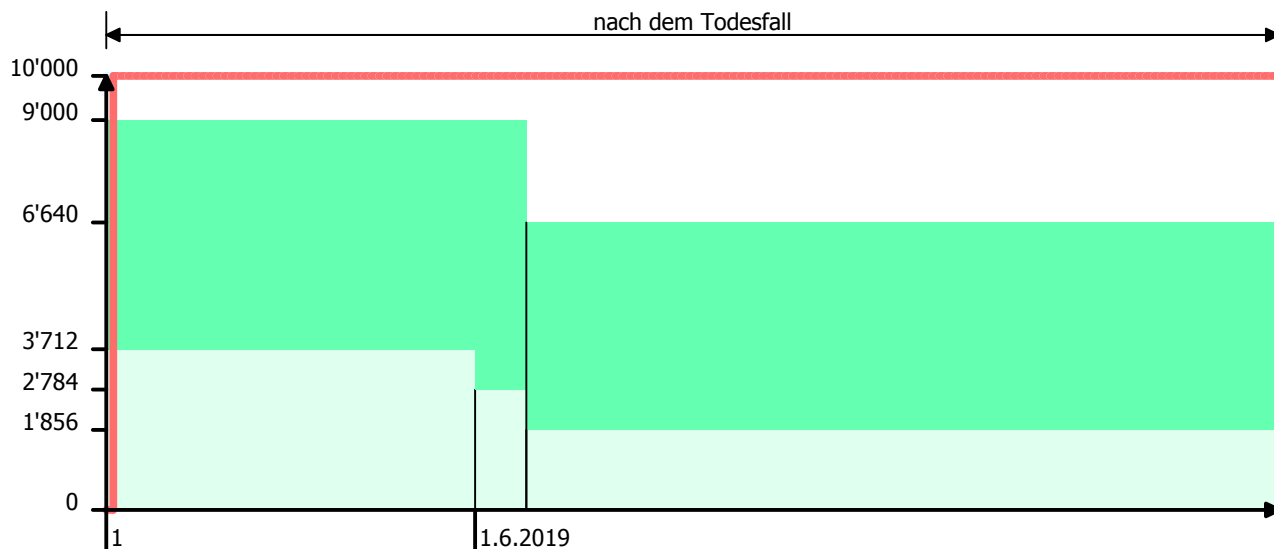


Renten (monatlich)	bis	1. Tag 1. Jahr	1. Jahr 1.6.2019	1.6.2019 1.8.2020	bis	1.8.2020 27. Jahr
Staatliche Vorsorge						
(AHV) Witwenrente		1'856	1'856	1'856		1'856
(AHV) Waisenrente (Laura)		928	928			
(AHV) Waisenrente (Davide)		928	928	928		
Total		3'712	3'712	2'784		1'856
Betriebliche Vorsorge						
(BVGB) 01, Witwen-/Witwerrente		1'462	1'462	1'462		1'462
Total		1'462	1'462	1'462		1'462
Private Vorsorge						
Total		0	0	0		0
Bedarfsermittlung						
Deckung aus Renten		5'174	5'174	4'246		3'318
Bedarf an Einnahmen			-10'000	-10'000		-10'000
Unter- bzw. Überdeckung		5'174	-4'826	-5'754		-6'682
Kapitalleistungen						
	im	1. Jahr				
Betriebliche Vorsorge						
Total		0				
Private Vorsorge						
(S3a) 03, Todesfallkapital		109'330				
Total		109'330				

Vorsorgeleistungen im Todesfall infolge Unfall

Bei Ableben von Robert Muster (heutige Situation)

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

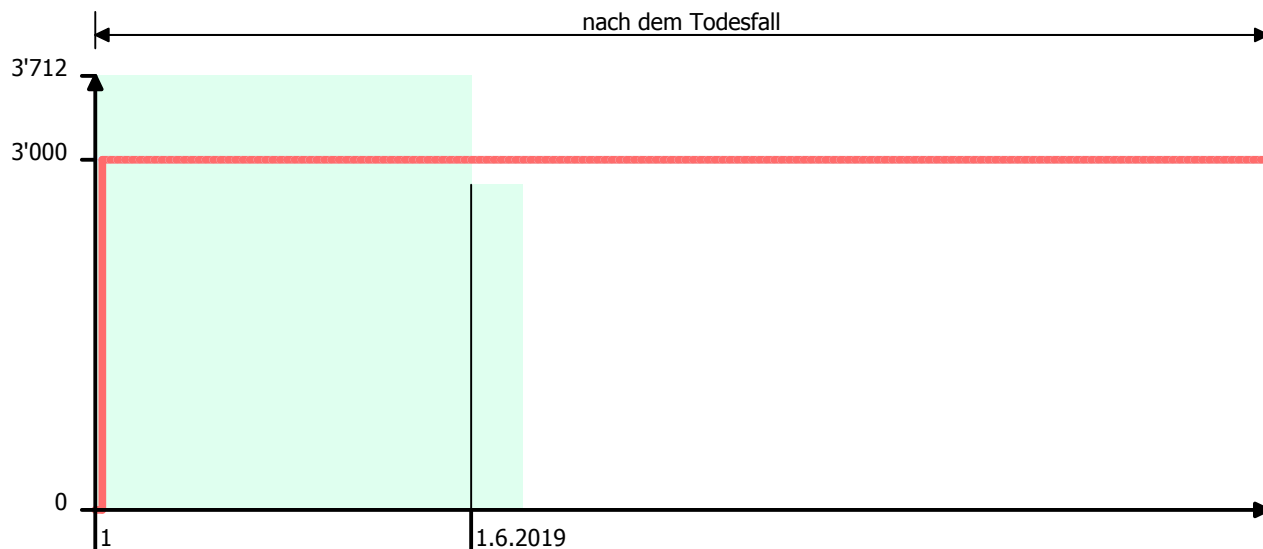


Renten (monatlich)	bis	1. Tag 1. Jahr	1. Jahr 1.6.2019	1.6.2019 1.8.2020	bis	1.8.2020 27. Jahr
Staatliche Vorsorge						
(AHV) Witwenrente		1'856	1'856	1'856		1'856
(AHV) Waisenrente (Laura)		928	928			
(AHV) Waisenrente (Davide)		928	928	928		
Total		3'712	3'712	2'784		1'856
Betriebliche Vorsorge						
(BVGB) Witwenrente				537		784
(BVGB) Waisenrente (Davide)				179		
(UVG) Witwenrente		3'022	3'022	4'000		4'000
(UVG) Halbwaisenrente (Laura)		1'133	1'133			
(UVG) Halbwaisenrente (Davide)		1'133	1'133	1'500		
Total		5'288	5'288	6'216		4'784
Private Vorsorge						
Total		0	0	0		0
Bedarfsermittlung						
Deckung aus Renten		9'000	9'000	9'000		6'640
Bedarf an Einnahmen			-10'000	-10'000		-10'000
Unter- bzw. Überdeckung		9'000	-1'000	-1'000		-3'360
Kapitalleistungen						
	im	1. Jahr				
Betriebliche Vorsorge						
Total		0				
Private Vorsorge						
(S3a) 03, Todesfallkapital		109'330				
Total		109'330				

Vorsorgeleistungen im Todesfall infolge Krankheit

Bei Ableben von Heidi Muster (heutige Situation)

□ Total Einkommen (Basis) ■ Bedarf □ Staatliche Vorsorge

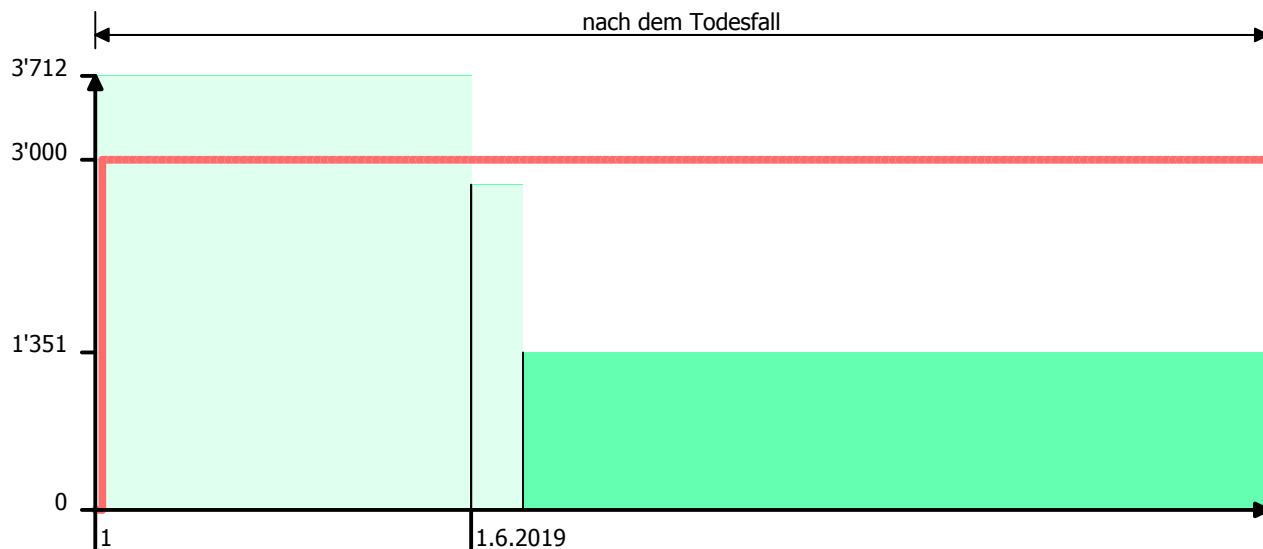


Renten (monatlich)	bis	1. Tag 1. Jahr	1. Jahr 1.6.2019	1.6.2019 1.8.2020	ab	1.8.2020
Staatliche Vorsorge						
(AHV) Witwerrente		1'856	1'856	1'856		
(AHV) Waisenrente (Laura)		928	928			
(AHV) Waisenrente (Davide)		928	928	928		
Total		3'712	3'712	2'784		0
Betriebliche Vorsorge						
Total		0	0	0		0
Private Vorsorge						
Total		0	0	0		0
Bedarfsermittlung						
Deckung aus Renten		3'712	3'712	2'784		
Bedarf an Einnahmen			-3'000	-3'000		-3'000
Unter- bzw. Überdeckung		3'712	712	-216		-3'000
Kapitalleistungen						
	im	1. Jahr				
Betriebliche Vorsorge						
Total		0				
Private Vorsorge						
(S3b) 04, Todesfallkapital		100'000				
Total		100'000				

Vorsorgeleistungen im Todesfall infolge Unfall

Bei Ableben von Heidi Muster (heutige Situation)

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



Renten (monatlich)	bis	1. Tag 1. Jahr	1. Jahr 1.6.2019	1.6.2019 1.8.2020	bis	1.8.2020 27. Jahr
Staatliche Vorsorge						
(AHV) Witwerrente		1'856	1'856	1'856		
(AHV) Waisenrente (Laura)		928	928			
(AHV) Waisenrente (Davide)		928	928	928		
Total		3'712	3'712	2'784		0
Betriebliche Vorsorge						
(BVGB) Witwerrente						151
(UVG) Witwerrente						1'200
Total		0	0	0		1'351
Private Vorsorge						
Total		0	0	0		0
Bedarfsermittlung						
Deckung aus Renten		3'712	3'712	2'784		1'351
Bedarf an Einnahmen			-3'000	-3'000		-3'000
Unter- bzw. Überdeckung		3'712	712	-216		-1'649
Kapitalleistungen						
	im	1. Jahr				
Betriebliche Vorsorge						
Total		0				
Private Vorsorge						
(S3b) 04, Todesfallkapital		100'000				
Total		100'000				