

Hohlstrasse 489  
8048 Zürich

Firma 044 276 40 30  
E-Mail [beratung@sennest.ch](mailto:beratung@sennest.ch)  
Homepage [www.sennest.ch](http://www.sennest.ch)

## Vorsorgeplanung erstellt durch sennest ag

### erstellt für

Herr Peter Mustermann  
Frau Petra Musterfrau  
Musterstrasse  
8000 Zurich

**N** Das vorliegende Dokument basiert auf den von Ihnen erhaltenen Angaben und Unterlagen sowie auf den aktuellen gesetzlichen Grundlagen und Ausführungsbestimmungen. Da trotz der sorgfältigen Erarbeitung Erfassungs- oder Verständnisfehler nicht ausgeschlossen werden können, bitten wir Sie um Überprüfung der Basisdaten. Daraus entstehen weder für Sie noch für rechtliche Verpflichtungen oder Haftungsansprüche.

Die nachstehenden Berechnungen basieren auf Annäherungswerten, Annahmen sowie den von Ihnen erhaltenen Angaben. Es wird eine volle Erwerbsunfähigkeit simuliert. Allfällige Kürzungen und Plafonierungen wurden berücksichtigt.

## Inhaltsverzeichnis

---

<b>Persönliche Daten</b>	<b>3</b>
<b>Mustermann Peter</b>	<b>4</b>
Ist Analyse - Erwerbsunfähigkeit infolge K	4
Ist Analyse - Erwerbsunfähigkeit infolge U	5
Ist Analyse - Tod infolge K	6
Ist Analyse - Tod infolge U	7
Ist Analyse - Erleben	8
<b>Musterfrau Petra</b>	<b>9</b>
Ist Analyse - Erwerbsunfähigkeit infolge K	9
Ist Analyse - Erwerbsunfähigkeit infolge U	10
Ist Analyse - Tod infolge K	11
Ist Analyse - Tod infolge U	12
Ist Analyse - Erleben	13
<b>Beide</b>	<b>14</b>
Ist Analyse - Erleben	14
Ist Analyse - Tod nach Pension Mustermann Peter	15
Ist Analyse - Tod nach Pension Musterfrau Petra	17

## Persönliche Daten

Entwurf

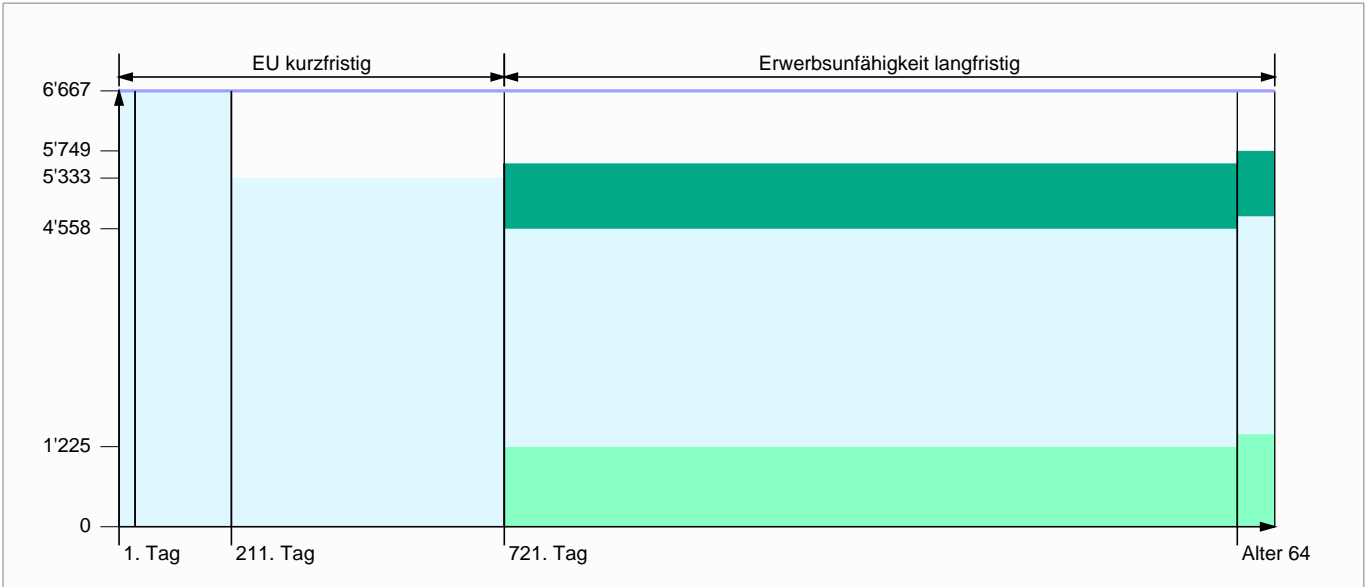
	Kunde	Partner
Name	Mustermann Peter	Musterfrau Petra
Geburtsdatum	1. Januar 1980	1. Januar 1980
Konfession	reformiert	reformiert
Zivilstand / seit	verheiratet, 1. Januar 2018	verheiratet, 1. Januar 2018
Adresse	Musterstrasse 8000 Zurich	
Erwerbstätigkeit	angestellt	angestellt

# Ist Analyse

## Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

Mustermann Peter

— Total Einkommen (Basis) ■ Staatliche Vorsorge ■ Berufliche Vorsorge ■ Private Vorsorge



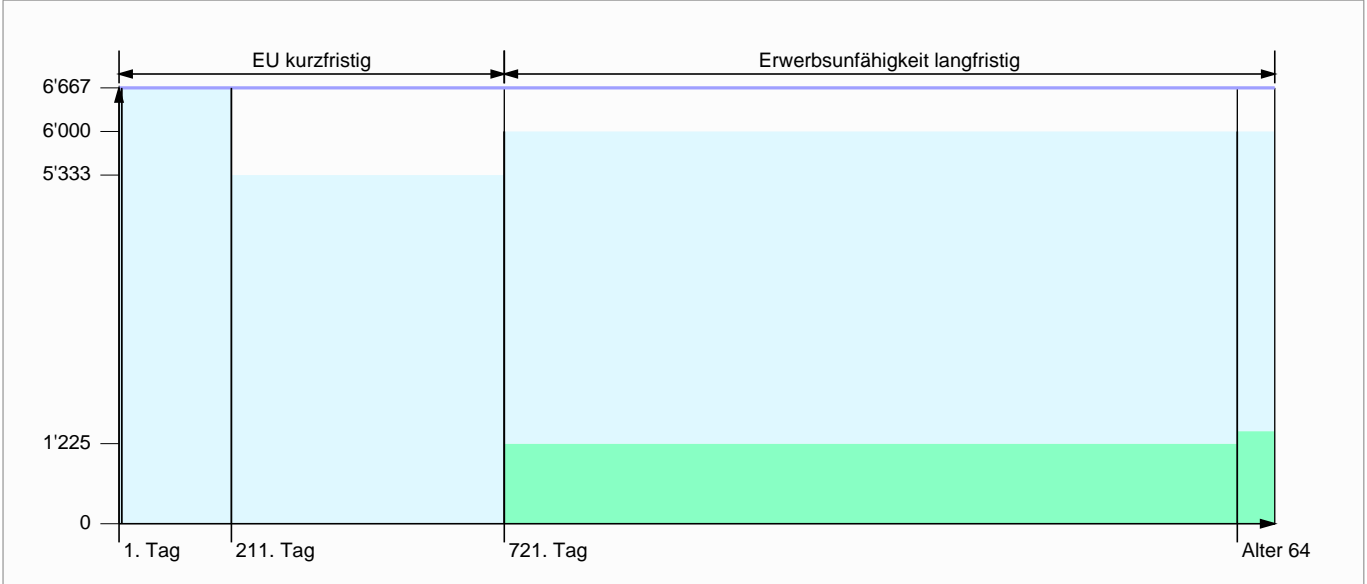
Renten (monatlich)	ab bis	1. Tag 30. Tag	31. Tag 210. Tag	211. Tag 720. Tag	721. Tag Alter 64	Alter 64 Alter 65
<b>1. Säule Staatliche Vorsorge</b>					<b>1'225</b>	<b>1'416</b>
IV Invalidenrente (Peter)					1'225	1'416
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		<b>6'667</b>	<b>6'666</b>	<b>5'333</b>	<b>3'333</b>	<b>3'333</b>
LFZ Taggeld (Peter)		6'667	1'333			
KT 123456, Taggeld (Peter)			5'333	5'333		
BVGB BVG123, Invalidenrente (Peter)					3'333	3'333
<b>3. Säule Private Vorsorge</b>					<b>1'000</b>	<b>1'000</b>
3a EU123, EU-Rente (Peter)					1'000	1'000
<b>Bedarfsermittlung</b>						
Deckung aus Renten		6'667	6'667	5'333	5'558	5'749
— Bedarf an Einnahmen						
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>6'667</b>	<b>6'667</b>	<b>5'333</b>	<b>5'558</b>	<b>5'749</b>

# Ist Analyse

## Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

Mustermann Peter

— Total Einkommen (Basis) ■ Staatliche Vorsorge ■ Berufliche Vorsorge



Renten (monatlich)	ab bis	1. Tag 2. Tag	3. Tag 210. Tag	211. Tag 720. Tag	721. Tag Alter 64	Alter 64 Alter 65
<b>1. Säule Staatliche Vorsorge</b>					<b>1'225</b>	<b>1'416</b>
IV Invalidenrente (Peter)					1'225	1'416
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		<b>6'667</b>	<b>6'666</b>	<b>5'333</b>	<b>4'775</b>	<b>4'584</b>
LFZ Taggeld (Peter)		6'667	1'333			
UVG Taggeld (Peter)			5'333	5'333		
UVG Invalidenrente (Peter)					4'775	4'584
<b>Bedarfsermittlung</b>						
Deckung aus Renten		6'667	6'667	5'333	6'000	6'000
— Bedarf an Einnahmen						
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>6'667</b>	<b>6'667</b>	<b>5'333</b>	<b>6'000</b>	<b>6'000</b>

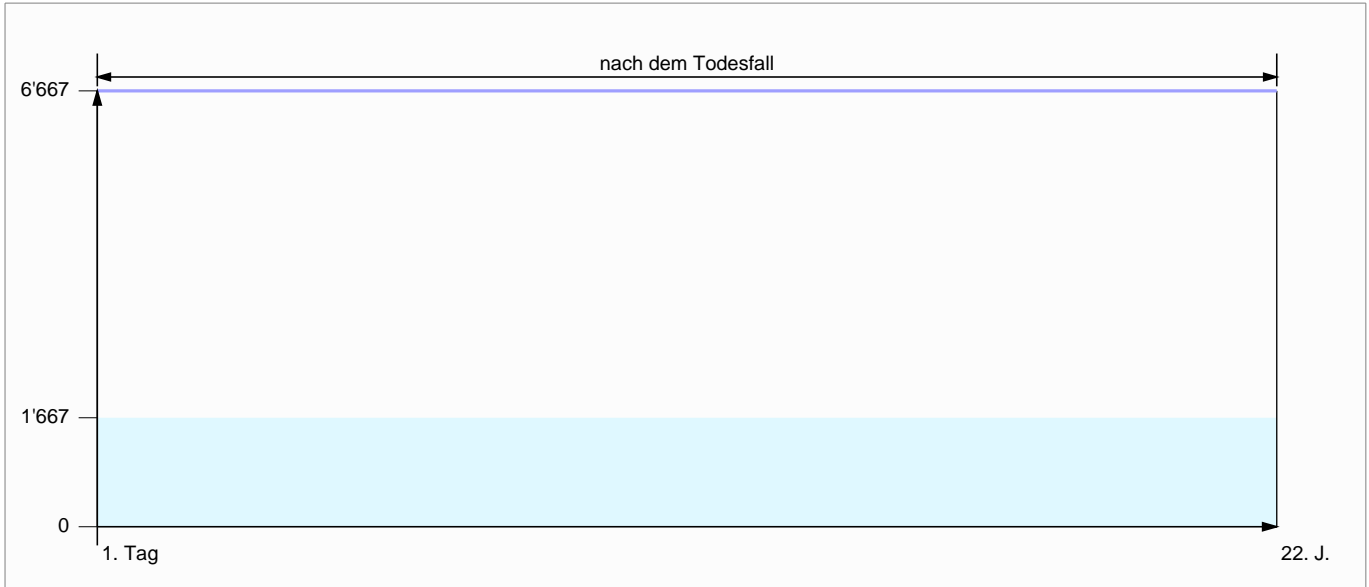
Kapitalleistungen	ab bis	1. Tag 2. Tag	3. Tag 210. Tag	211. Tag 720. Tag	721. Tag Alter 64	Alter 64 Alter 65
<b>3. Säule Private Vorsorge</b>						
KK KK123, Invalidenkapital (Peter) - 2023, Alter 43		100'000				

# Ist Analyse

## Todesfall infolge Krankheit

Mustermann Peter

— Total Einkommen (Basis)    ■ Berufliche Vorsorge



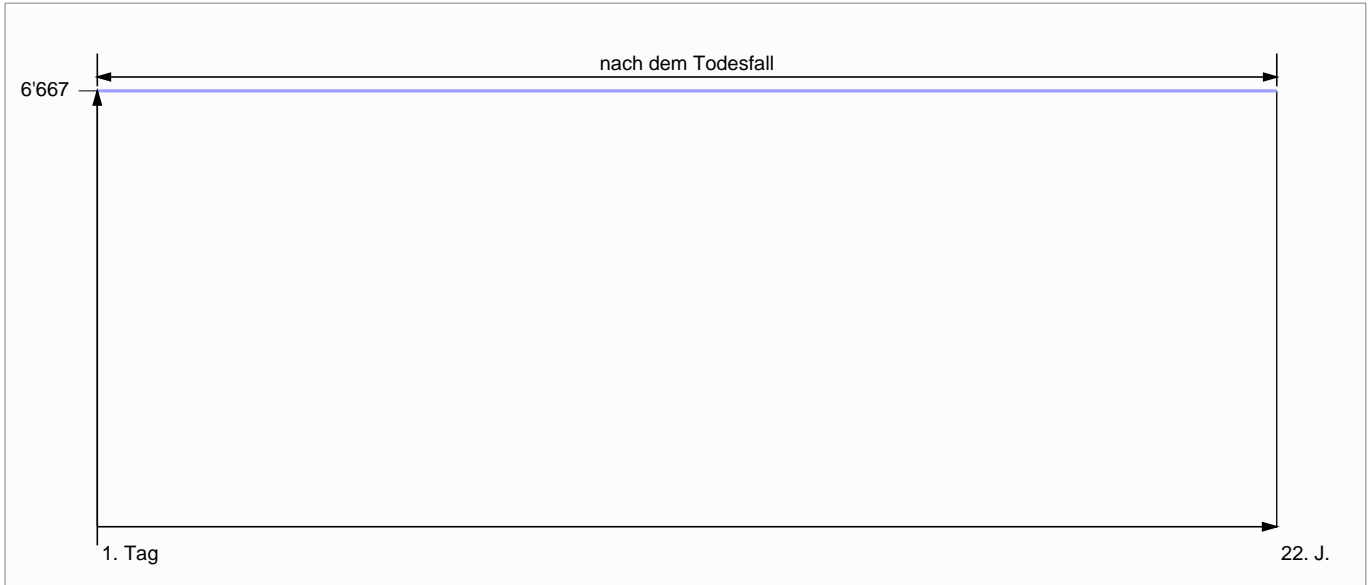
Renten (monatlich)	ab bis	1. Tag 22. Jahr
■ 2. Säule Berufliche Vorsorge		1'667
BVGB BVG123, Partnerrente		1'667
<b>Bedarfsermittlung</b>		
Deckung aus Renten		1'667
— Bedarf an Einnahmen		
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>1'667</b>

# Ist Analyse

## Todesfall infolge Unfall

Mustermann Peter

— Total Einkommen (Basis)



<b>Renten (monatlich)</b>	ab	1. Tag
	bis	22. Jahr

**Bedarfsermittlung**

Deckung aus Renten

— Bedarf an Einnahmen

**Unter- bzw. Überdeckung Total**

<b>Kapitalleistungen</b>	ab	1. Tag
	bis	22. Jahr

**2. Säule Berufliche Vorsorge**

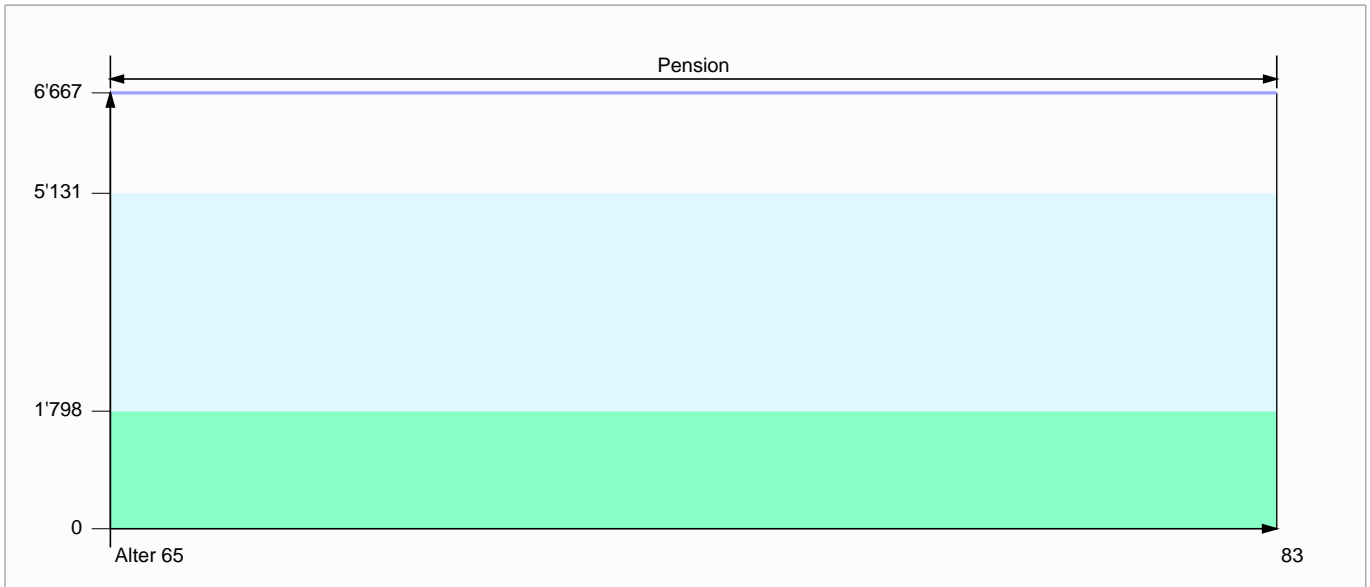
UVG Witwenabfindung (Peter) - 2023, Alter 43	160'000
UVGZ Todesfallkapital (Peter) - 2023, Alter 43	80'000

# Ist Analyse

## Erleben

Mustermann Peter

— Total Einkommen (Basis) ■ Staatliche Vorsorge ■ Berufliche Vorsorge



Renten (monatlich)	ab bis	Alter 65 Lebenslang
<b>1. Säule Staatliche Vorsorge</b>		<b>1'798</b>
AHV Altersrente (Splitting)		1'798
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		<b>3'333</b>
BVGB BVG123, Erlebensfallrente (Peter)		3'333
<b>Bedarfsermittlung</b>		
Deckung aus Renten		5'131
- Bedarf an Einnahmen		
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>5'131</b>

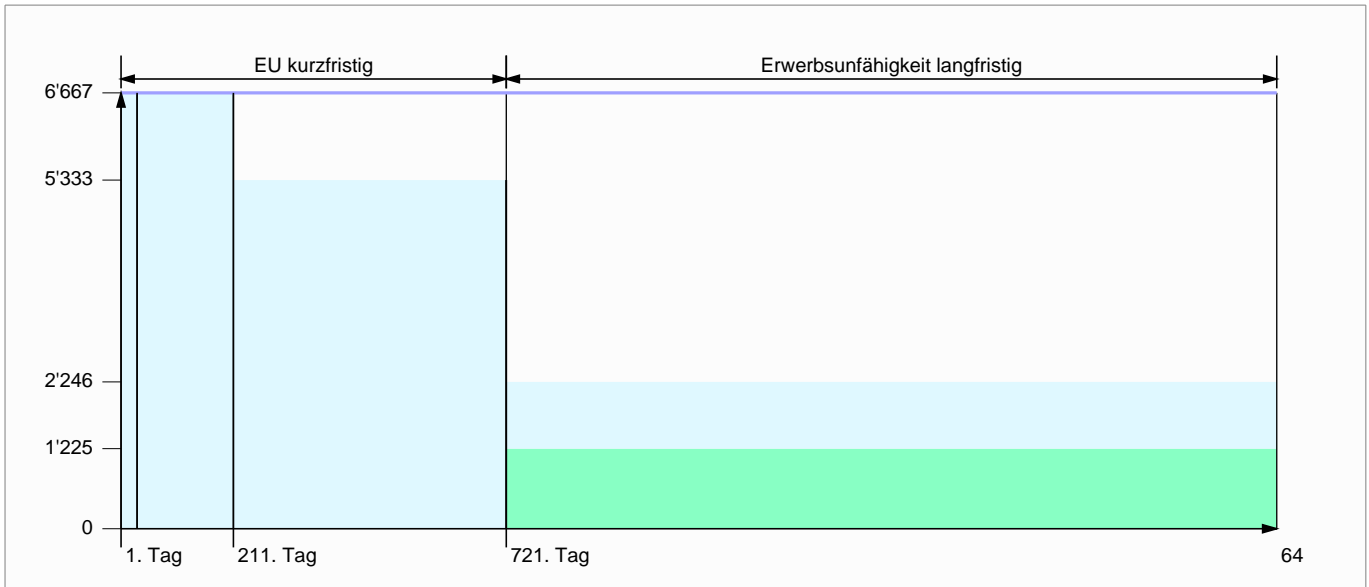


# Ist Analyse

## Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

Musterfrau Petra

— Total Einkommen (Basis) ■ Staatliche Vorsorge ■ Berufliche Vorsorge



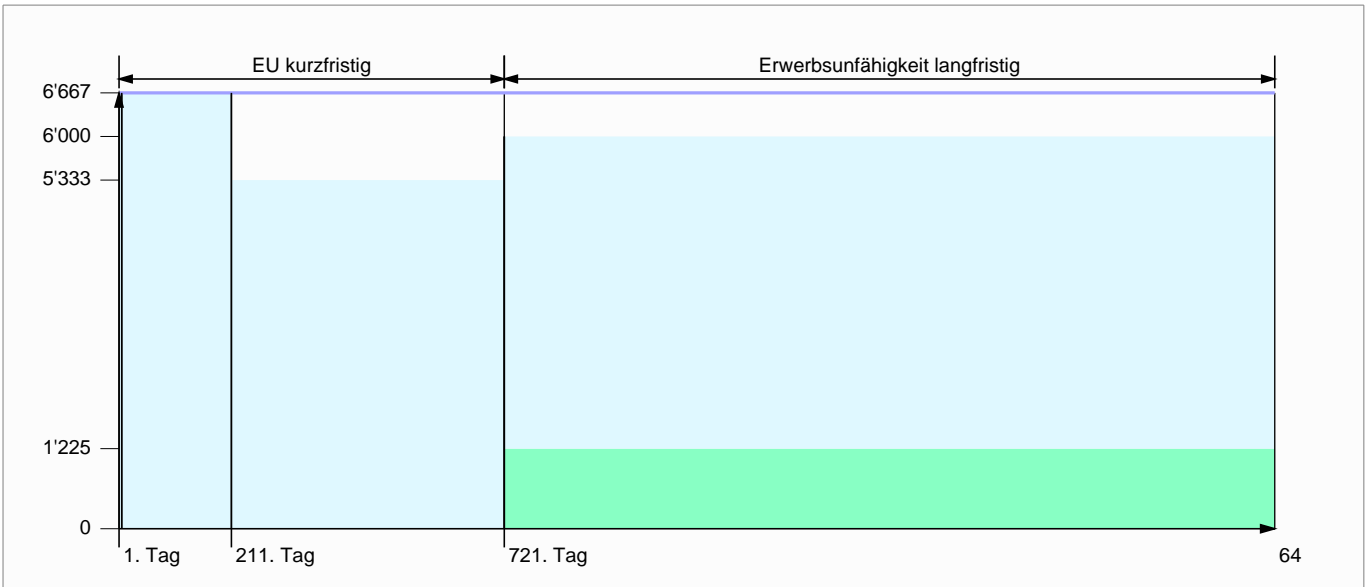
Renten (monatlich)	ab bis	1. Tag 30. Tag	31. Tag 210. Tag	211. Tag 720. Tag	721. Tag Alter 64
<b>1. Säule Staatliche Vorsorge</b>					<b>1'225</b>
IV Invalidenrente (Petra)					1'225
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		<b>6'667</b>	<b>6'666</b>	<b>5'333</b>	<b>1'021</b>
LFZ Taggeld (Petra)		6'667	1'333		
KT 12345, Taggeld (Petra)			5'333	5'333	
BVGB 1234, Invalidenrente (Petra)					1'021
<b>Bedarfsermittlung</b>					
Deckung aus Renten		6'667	6'667	5'333	2'246
— Bedarf an Einnahmen					
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>6'667</b>	<b>6'667</b>	<b>5'333</b>	<b>2'246</b>

## Ist Analyse

### Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall

Musterfrau Petra

— Total Einkommen (Basis) ■ Staatliche Vorsorge ■ Berufliche Vorsorge



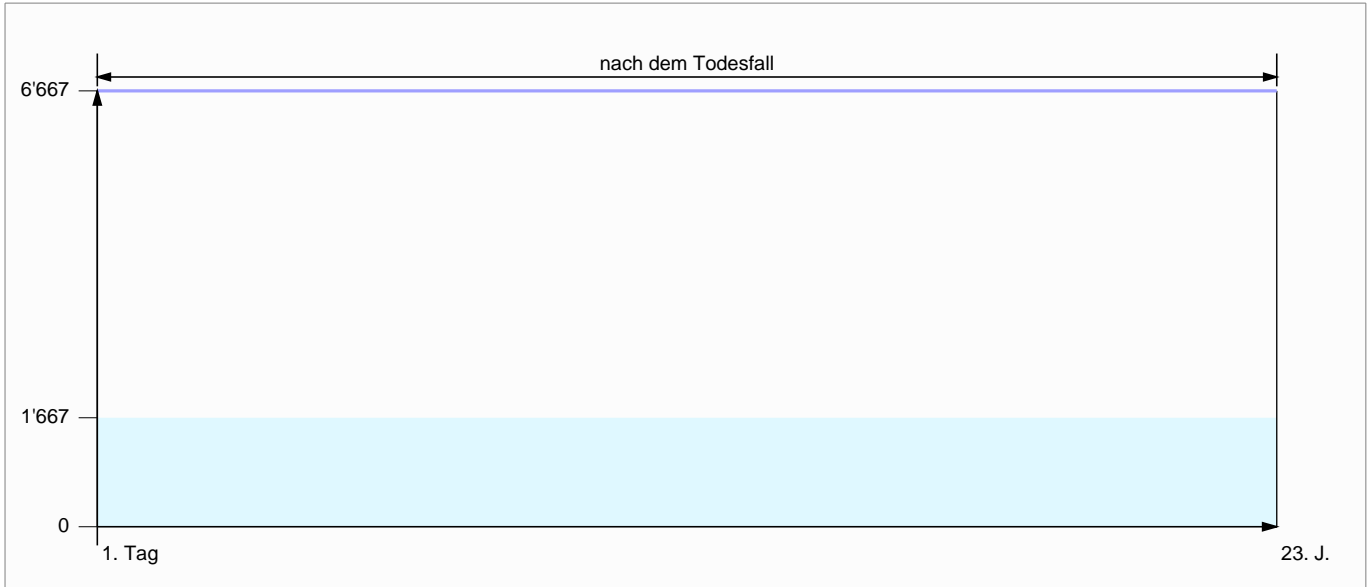
Renten (monatlich)	ab bis	1. Tag 2. Tag	3. Tag 210. Tag	211. Tag 720. Tag	721. Tag Alter 64
<b>1. Säule Staatliche Vorsorge</b>					<b>1'225</b>
IV Invalidenrente (Petra)					1'225
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		<b>6'667</b>	<b>6'666</b>	<b>5'333</b>	<b>4'775</b>
LFZ Taggeld (Petra)		6'667	1'333		
UVG Taggeld (Petra)			5'333	5'333	
UVG Invalidenrente (Petra)					4'775
<b>Bedarfsermittlung</b>					
Deckung aus Renten		6'667	6'667	5'333	6'000
— Bedarf an Einnahmen					
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>6'667</b>	<b>6'667</b>	<b>5'333</b>	<b>6'000</b>

# Ist Analyse

## Todesfall infolge Krankheit

Musterfrau Petra

— Total Einkommen (Basis)    ■ Berufliche Vorsorge



Renten (monatlich)	ab bis	1. Tag 23. Jahr
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		<b>1'667</b>
BVGB 1234, Partnerrente		1'667
<b>Bedarfsermittlung</b>		
Deckung aus Renten		1'667
- Bedarf an Einnahmen		
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>1'667</b>

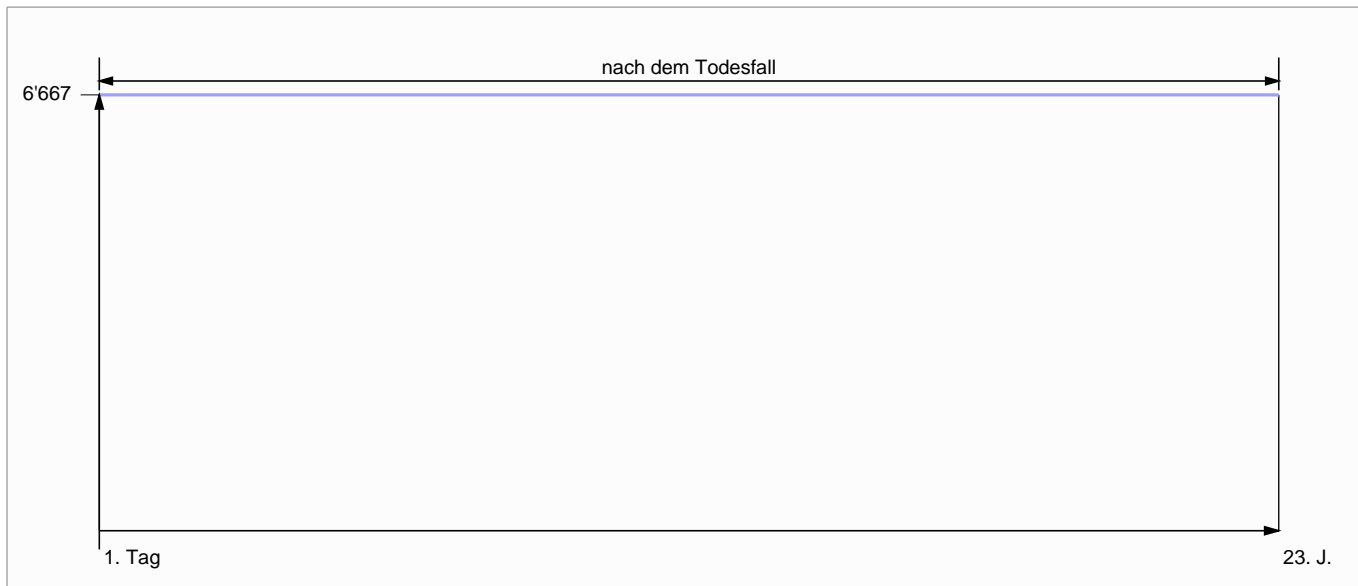
Kapitalleistungen	ab bis	1. Tag 23. Jahr
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		
BVGB 1234, Todesfallkapital (Petra) - 2023, Alter 43		120'000
<b>3. Säule Private Vorsorge</b>		
3a 123, Todesfallkapital (Petra) - 2023, Alter 43		100'000

## Ist Analyse

### Todesfall infolge Unfall

Musterfrau Petra

— Total Einkommen (Basis)



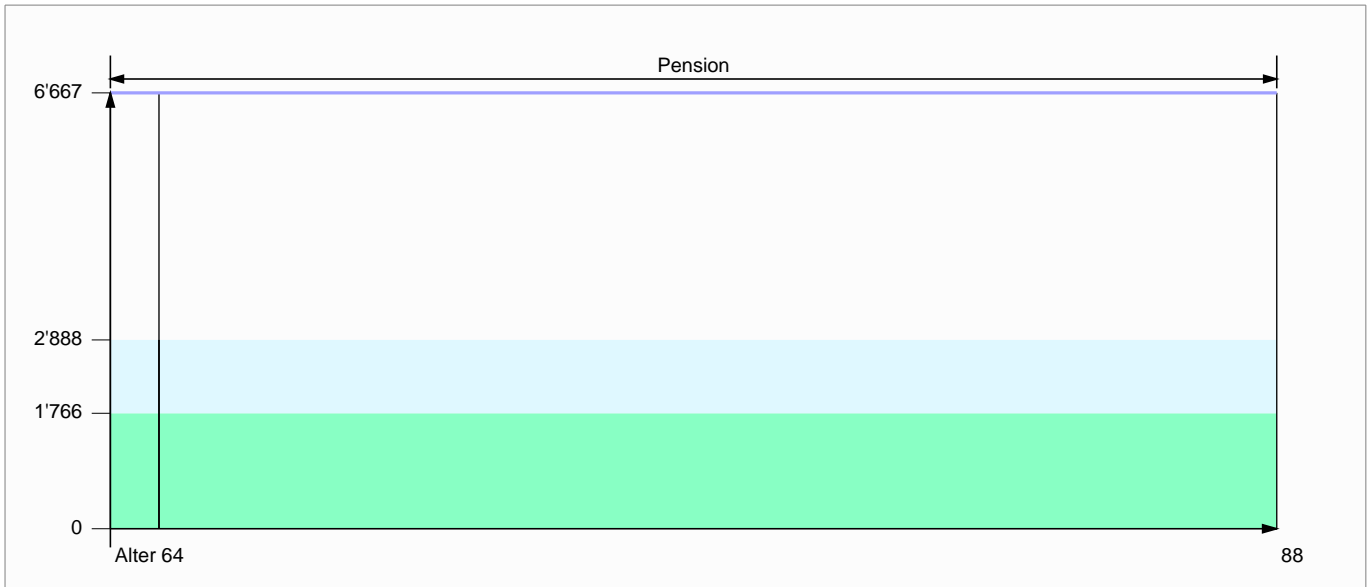
<b>Renten (monatlich)</b>	ab	1. Tag
	bis	23. Jahr
<b>Bedarfsermittlung</b>		
Deckung aus Renten		
— Bedarf an Einnahmen		
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		
<hr/>		
<b>Kapitalleistungen</b>	ab	1. Tag
	bis	23. Jahr
<b>3. Säule Private Vorsorge</b>		
3a 123, Todesfallkapital (Petra) -		
2023, Alter 43		100'000

# Ist Analyse

## Erleben

Musterfrau Petra

— Total Einkommen (Basis) ■ Staatliche Vorsorge ■ Berufliche Vorsorge



Renten (monatlich)	ab bis	Alter 64 Alter 65	Alter 65 Lebenslang
<b>1. Säule Staatliche Vorsorge</b>		<b>1'766</b>	<b>1'766</b>
AHV Altersrente (Petra)		1'766	
AHV Altersrente (Splitting)			1'766
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		<b>1'122</b>	<b>1'122</b>
BVGB 1234, Erlebensfallrente (Petra)		1'122	1'122
<b>Bedarfsermittlung</b>			
Deckung aus Renten		2'888	2'888
- Bedarf an Einnahmen			
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>2'888</b>	<b>2'888</b>

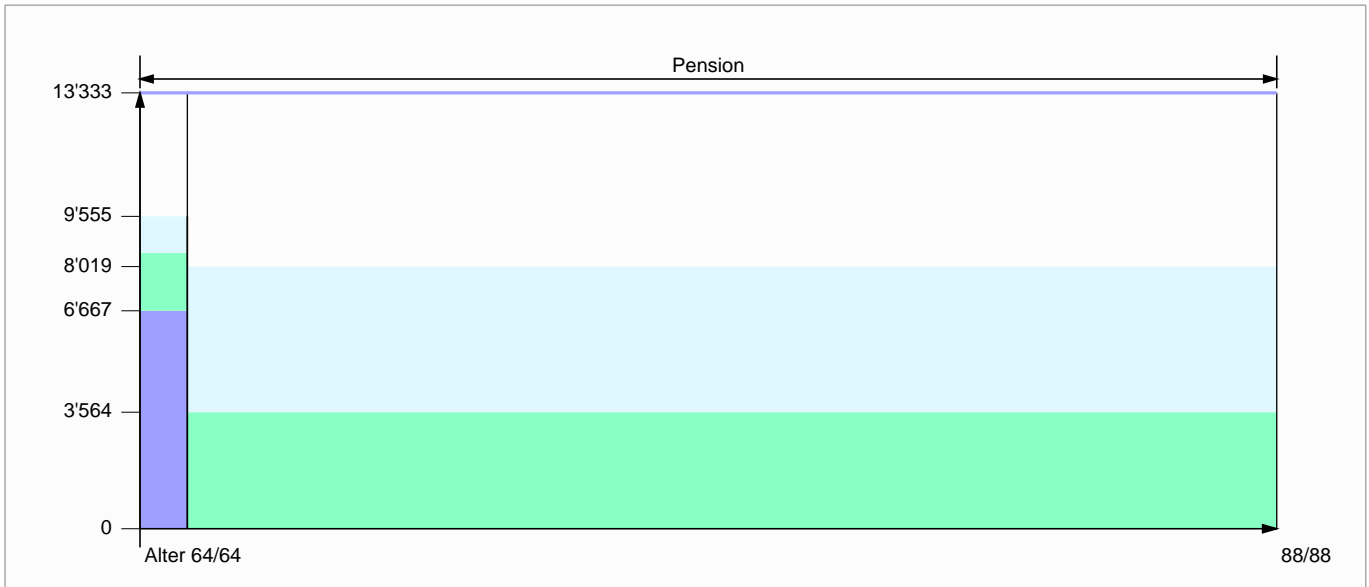
Kapitalleistungen	ab bis	Alter 64 Alter 65	Alter 65 Lebenslang
<b>3. Säule Private Vorsorge</b>			
3a 123, Kapitalsparen (Petra) - 2044, Alter 64		12'334	

## Ist Analyse

## Erleben

Mustermann Peter, Musterfrau Petra

— Total Einkommen (Basis) ■ Einkommen und übrige Einnahmen ■ Staatliche Vorsorge ■ Berufliche Vorsorge



Renten (monatlich)	ab bis	Alter 64/64 Alter 65/65	Alter 65/65 Lebenslang
<b>1. Säule Staatliche Vorsorge</b>		<b>1'766</b>	<b>3'564</b>
AHV Altersrente (Petra)		1'766	
AHV Altersrente (Splitting)			3'564
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		<b>1'122</b>	<b>4'455</b>
BVGB BVG123, Erlebensfallrente (Peter)			3'333
BVGB 1234, Erlebensfallrente (Petra)		1'122	1'122
<b>Bedarfsermittlung</b>			
Deckung aus Renten		2'888	8'019
■ Einkommen und übrige Einnahmen		6'667	
— Bedarf an Einnahmen			
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>9'554</b>	<b>8'019</b>
<b>Kapitalleistungen</b>			
<b>3. Säule Private Vorsorge</b>			
3a 123, Kapitalsparen (Petra) - 2044, Alter 64			12'334

# Ist Analyse

## Todesfall nach Pensionierung

Mustermann Peter

— Total Einkommen (Basis) ■ Staatliche Vorsorge ■ Berufliche Vorsorge



Renten (monatlich)	ab Alter 65/65	bis Alter 88/88
<b>1. Säule Staatliche Vorsorge</b>	<b>2'120</b>	
AHV Witwenrente		
AHV Altersrente (Splitting)	2'120	
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>	<b>1'122</b>	
BVGB 1234, Erlebensfallrente (Petra)	1'122	
<b>Bedarfsermittlung</b>		
Deckung aus Renten	3'242	
- Bedarf an Einnahmen		
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>	<b>3'242</b>	

Kapitalleistungen	ab Alter 65/65	bis Alter 88/88
<b>3. Säule Private Vorsorge</b>		
3a 123, Kapitalsparen (Petra) - 2044, Alter 64		

Vorsorgeplanung erstellt durch sennest ag

## Ist Analyse - Übersicht der Vorsorgeleistungen

### Todesfall Mustermann Peter

Leistungen für Musterfrau Petra

Geburtsdatum	01.01.1980	Unselbständiges Erwerbseinkommen (brutto)	CHF	80'000
Zivilstand	verheiratet, 01.01.2018	Selbständiges Erwerbseinkommen (brutto)	CHF	0

Todesfall nach Pensionierung	
<b>Taggeld / Renten</b>	65/65
<b>Taggeld/Renten (monatlich)</b>	
<input type="checkbox"/> AHV	2'120
<input type="checkbox"/> BVG	1'122
<input checked="" type="checkbox"/> Private Vorsorge	
<b>Total Renten</b>	<b>3'242</b>
<b>Kapitalien</b>	
<input type="checkbox"/> BVG	
<input checked="" type="checkbox"/> Private Vorsorge	

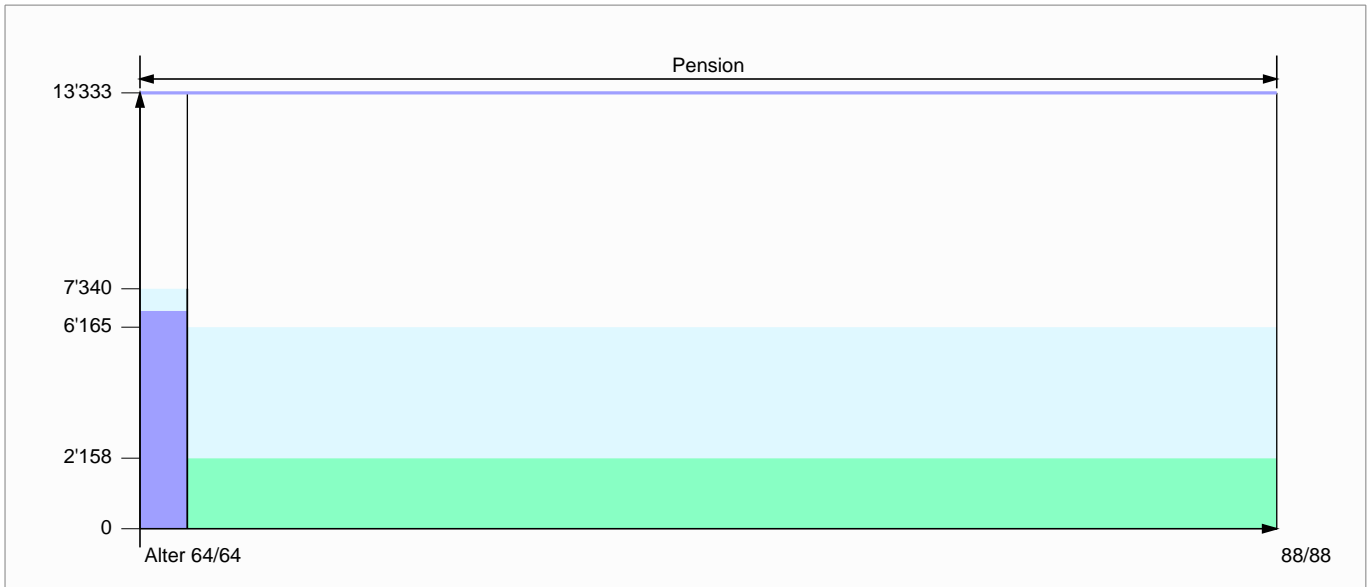


# Ist Analyse

## Todesfall nach Pensionierung

Musterfrau Petra

— Total Einkommen (Basis) ■ Einkommen und übrige Einnahmen ■ Staatliche Vorsorge ■ Berufliche Vorsorge



Renten (monatlich)	ab bis	Alter 64/64 Alter 65/65	Alter 65/65 Alter 88/88
<b>1. Säule Staatliche Vorsorge</b>			<b>2'158</b>
AHV Altersrente (Splitting)			2'158
<b>2. Säule Berufliche Vorsorge</b>		<b>673</b>	<b>4'006</b>
BVGB BVG123, Erlebensfallrente (Peter)			3'333
BVGB 1234, Witwen-/Witwerrente (Petra)		673	673
<b>Bedarfsermittlung</b>			
Deckung aus Renten		673	6'165
■ Einkommen und übrige Einnahmen		6'667	
— Bedarf an Einnahmen			
<b>Unter- bzw. Überdeckung Total</b>		<b>7'340</b>	<b>6'165</b>

Kapitalleistungen	ab bis	Alter 64/64 Alter 65/65	Alter 65/65 Alter 88/88
<b>3. Säule Private Vorsorge</b>			
3a 123, Kapitalsparen (Petra) - 2044, Alter 64			12'334

Vorsorgeplanung erstellt durch sennest ag

## Ist Analyse - Übersicht der Vorsorgeleistungen

### Todesfall Musterfrau Petra

Leistungen für Mustermann Peter

Geburtsdatum	01.01.1980	Unselbständiges Erwerbseinkommen (brutto)	CHF	80'000
Zivilstand	verheiratet, 01.01.2018	Selbständiges Erwerbseinkommen (brutto)	CHF	0

Taggeld / Renten	Todesfall nach Pensionierung	
	64/64	65/65
<b>Taggeld/Renten (monatlich)</b>		
<input type="checkbox"/> AHV		2'158
<input type="checkbox"/> BVG	673	4'007
<input checked="" type="checkbox"/> Private Vorsorge		
<b>Total Renten</b>	<b>673</b>	<b>6'165</b>
<b>Kapitalien</b>		
<input type="checkbox"/> BVG		
<input checked="" type="checkbox"/> Private Vorsorge	12'334	
<b>Total Kapitalien</b>	<b>12'334</b>	