

# Persönliche Vorsorgeanalyse

Diese Vorsorgeanalyse wurde erstellt für  
**Frau Patrizia Feller**  
**Herr Marco Bonsera**

**8000 Zürich**

Ihre Ansprechperson

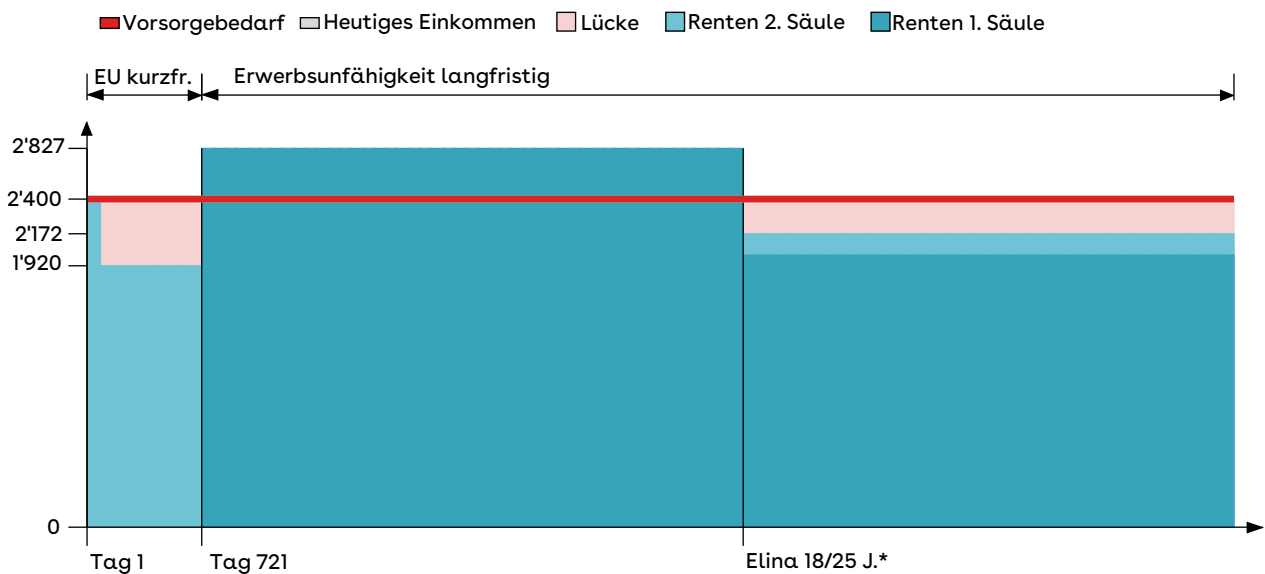
**Thierry Schmid**  
Versicherungsberater, Eiger Versicherungen AG

20.12.2022

# Aktuelle Situation Erwerbsunfähigkeit

Frau Patrizia Feller

durch Krankheit



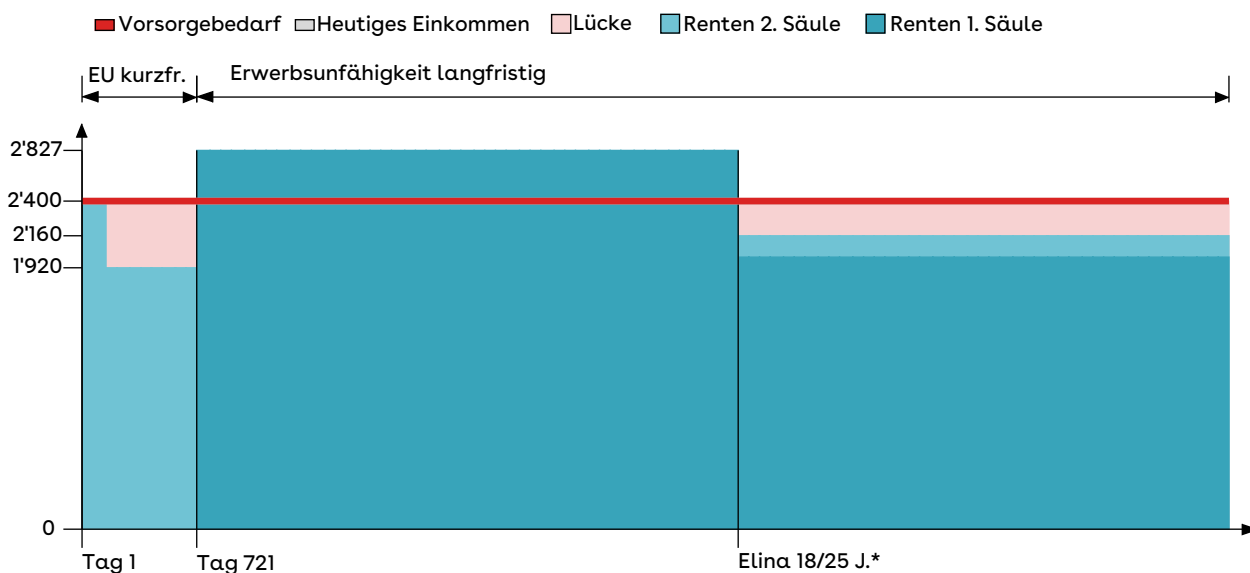
Renten monatlich	ab bis	Tag 1 Tag 90	Tag 91 Tag 720	Tag 721 bis *	ab* Alter 65
<b>Renten 1. Säule</b>				<b>2'827</b>	<b>2'019</b>
IV, Invalidenrente				2'019	2'019
IV, Invalidenkinderrente (Elina)				808	
<b>Renten 2. Säule</b>		<b>2'400</b>	<b>1'920</b>		<b>153</b>
LFZ, Taggeld		2'400	1'920		
Pensionskasse, Invalidenrente					153
<b>Total Vorsorgeleistungen</b>		<b>2'400</b>	<b>1'920</b>	<b>2'827</b>	<b>2'172</b>
<span style="color: red;">■</span> Vorsorgebedarf		2'400	2'400	2'400	2'400
<span style="color: pink;">■</span> Vorsorgelücke/-überschuss			<span style="color: red;">-480</span>	427	<span style="color: red;">-228</span>

\*Elina ist volljährig und hat ihre Erstausbildung abgeschlossen, maximal bis zu ihrem 25. Lebensjahr.

# Aktuelle Situation Erwerbsunfähigkeit

Frau Patrizia Feller

durch Unfall



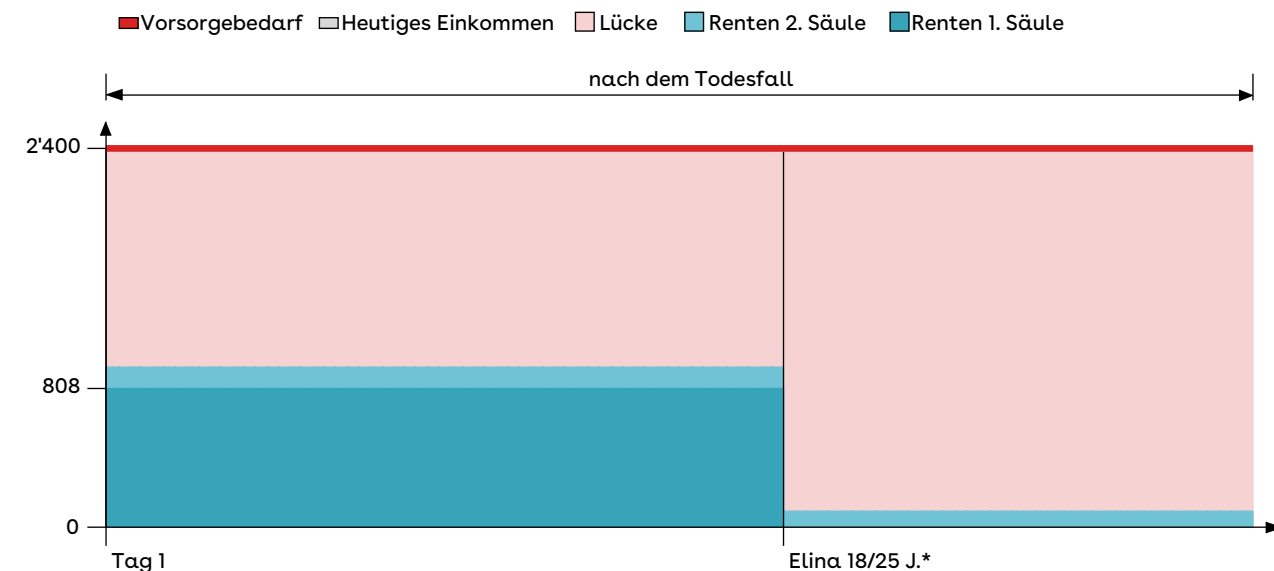
Renten monatlich	ab bis	Tag 1 Tag 2	Tag 3 Tag 90	Tag 91 Tag 720	Tag 721 bis *	ab * Alter 65	
<b>Renten 1. Säule</b>					<b>2'827</b>	<b>2'019</b>	
IV, Invalidenrente					2'019	2'019	
IV, Invalidenkinderrente (Elina)					808		
<b>Renten 2. Säule</b>		<b>2'400</b>	<b>2'400</b>	<b>1'920</b>		<b>141</b>	
LFZ, Taggeld		2'400	480				
UVG, Invalidenrente						141	
UVG, Taggeld			1'920	1'920			
<b>Total Vorsorgeleistungen</b>		<b>2'400</b>	<b>2'400</b>	<b>1'920</b>	<b>2'827</b>	<b>2'160</b>	
<b>Vorsorgebedarf</b>		2'400	2'400	2'400	2'400	2'400	
<b>Vorsorgelücke/-überschuss</b>				<b>-480</b>	427	<b>-240</b>	

\*Elina ist volljährig und hat ihre Erstausbildung abgeschlossen, maximal bis zu ihrem 25. Lebensjahr.

## Aktuelle Situation Tod

Frau Patrizia Feller

durch Krankheit



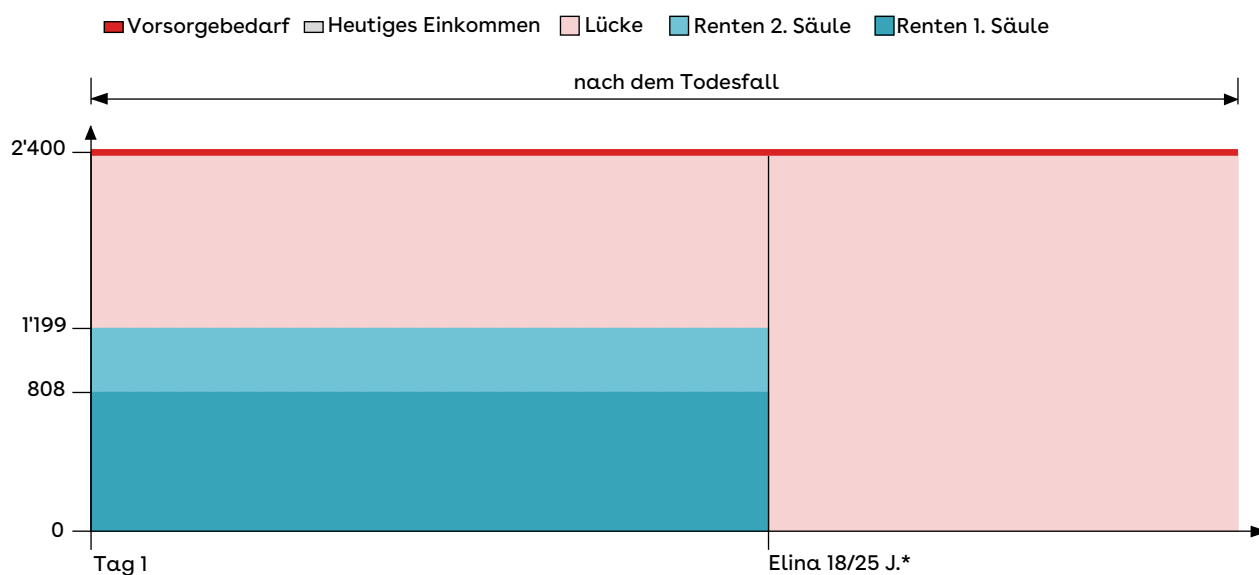
Renten monatlich	ab bis	Tag 1 bis *	ab * Alter 65
<span style="color: blue;">■</span> <b>Renten 1. Säule</b>		<b>808</b>	
AHV, Waisenrente (Elina)		808	
<span style="color: darkblue;">■</span> <b>Renten 2. Säule</b>		<b>123</b>	<b>92</b>
Pensionskasse, Partnerrente		92	92
Pensionskasse, Waisenrente (Elina)		31	
<b>Total Vorsorgeleistungen</b>		<b>931</b>	<b>92</b>
<span style="color: red;">■</span> <b>Vorsorgebedarf</b>		<b>2'400</b>	<b>2'400</b>
<span style="color: pink;">■</span> <b>Vorsorgelücke/-überschuss</b>		<b>-1'469</b>	<b>-2'308</b>

\*Elina ist volljährig und hat ihre Erstausbildung abgeschlossen, maximal bis zu ihrem 25. Lebensjahr.

# Aktuelle Situation Tod

Frau Patrizia Feller

durch Unfall



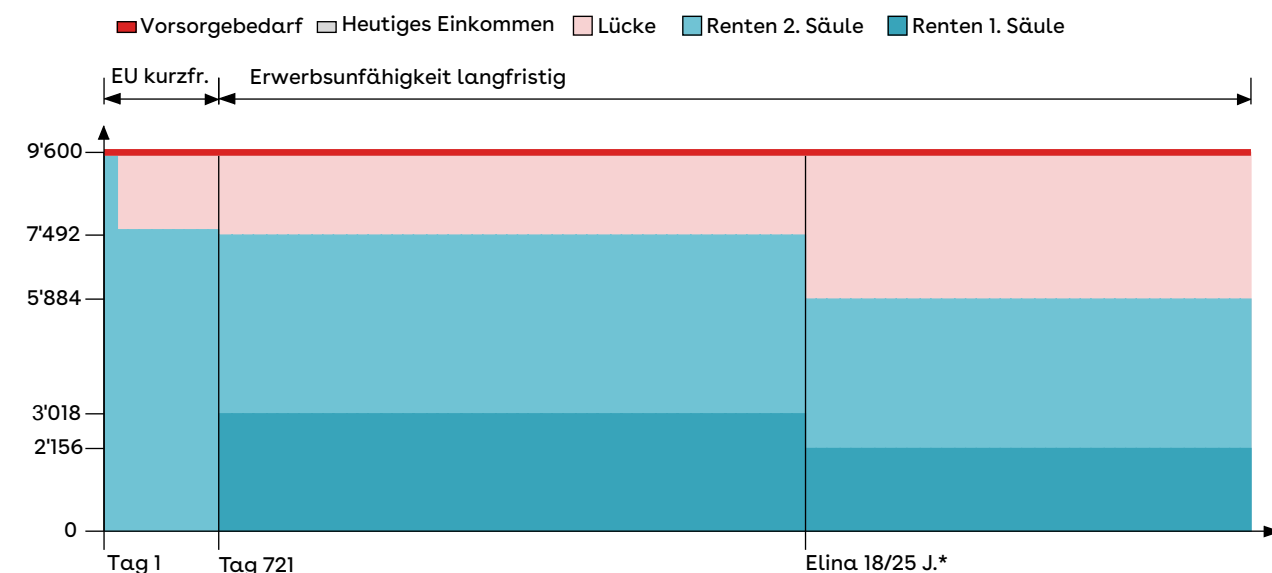
Renten monatlich	ab bis	Tag 1 bis *	ab * Alter 65
<b>Renten 1. Säule</b>		<b>808</b>	
AHV, Waisenrente (Elina)		808	
<b>Renten 2. Säule</b>		<b>391</b>	
Pensionskasse, Waisenrente subsidiär (Elina)		31	
UVG, Halbwaisenrente (Elina)		360	
<b>Total Vorsorgeleistungen</b>		<b>1'199</b>	
<b>Vorsorgebedarf</b>		<b>2'400</b>	<b>2'400</b>
<b>Vorsorgelücke/-überschuss</b>		<b>-1'201</b>	<b>-2'400</b>

\*Elina ist volljährig und hat ihre Erstausbildung abgeschlossen, maximal bis zu ihrem 25. Lebensjahr.

# Aktuelle Situation Erwerbsunfähigkeit

Herr Marco Bonsera

durch Krankheit



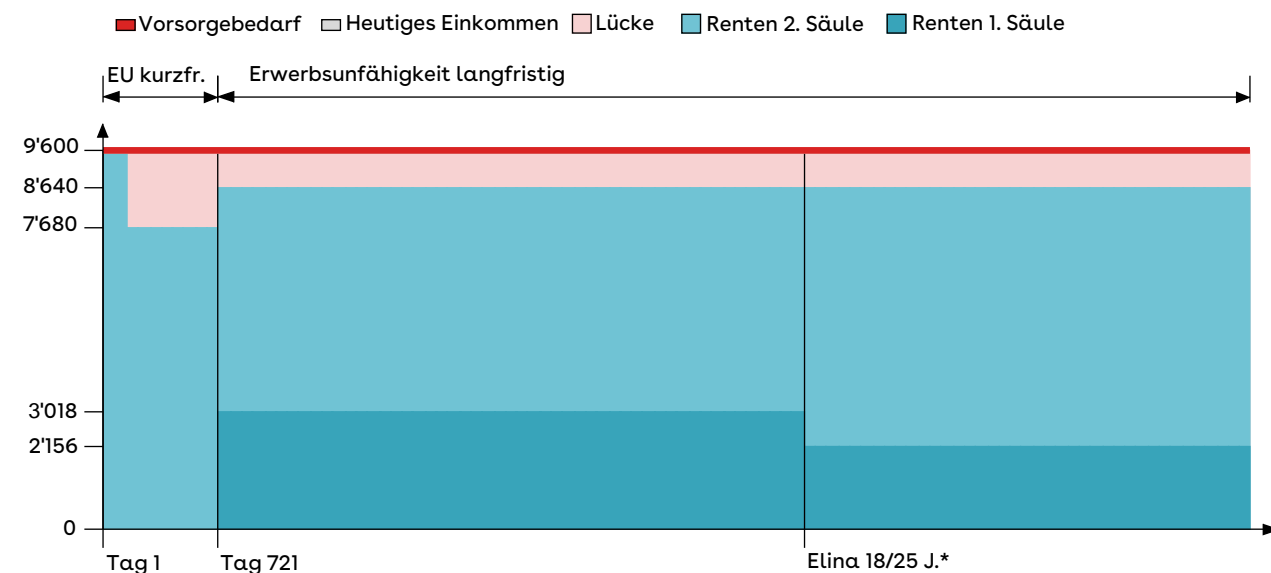
Renten monatlich	ab bis	Tag 1 Tag 90	Tag 91 Tag 720	Tag 721 bis *	ab * Alter 65
<b>Renten 1. Säule</b>				<b>3'018</b>	<b>2'156</b>
IV, Invalidenrente				2'156	2'156
IV, Invalidenkinderrente (Elina)				862	
<b>Renten 2. Säule</b>		<b>9'600</b>	<b>7'680</b>	<b>4'474</b>	<b>3'728</b>
LFZ, Taggeld		9'600	7'680		
Pensionskasse, Invalidenrente				3'728	3'728
Pensionskasse, Invalidenkinderrente (Elina)				746	
<b>Total Vorsorgeleistungen</b>		<b>9'600</b>	<b>7'680</b>	<b>7'492</b>	<b>5'884</b>
<b>Vorsorgebedarf</b>		<b>9'600</b>	<b>9'600</b>	<b>9'600</b>	<b>9'600</b>
<b>Vorsorgelücke/-überschuss</b>			<b>-1'920</b>	<b>-2'108</b>	<b>-3'716</b>

\*Elina ist volljährig und hat ihre Erstausbildung abgeschlossen, maximal bis zu ihrem 25. Lebensjahr.

# Aktuelle Situation Erwerbsunfähigkeit

Herr Marco Bonsera

durch Unfall



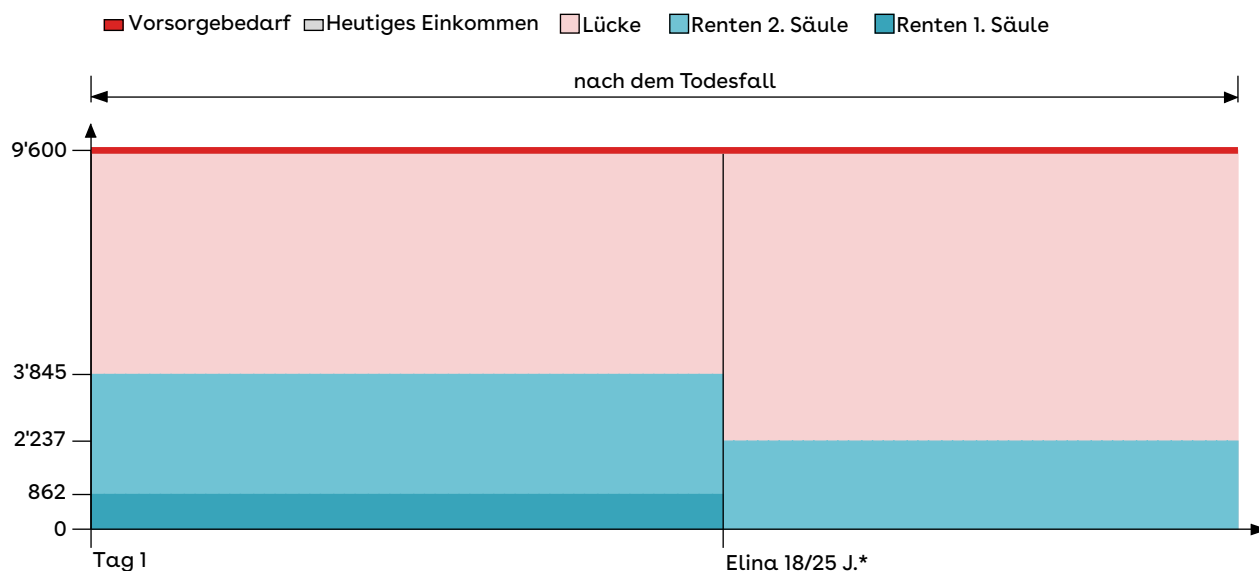
Renten monatlich	ab bis	Tag 1 Tag 2	Tag 3 Tag 90	Tag 91 Tag 720	Tag 721 bis *	ab * Alter 65
<b>Renten 1. Säule</b>					3'018	2'156
IV, Invalidenrente					2'156	2'156
IV, Invalidenkinderrente (Elina)					862	
<b>Renten 2. Säule</b>		9'600	9'600	7'680	5'622	6'484
LFZ, Taggeld		9'600	1'920			
UVG, Invalidenrente					5'622	6'484
UVG, Taggeld			7'680	7'680		
<b>Total Vorsorgeleistungen</b>		<b>9'600</b>	<b>9'600</b>	<b>7'680</b>	<b>8'640</b>	<b>8'640</b>
<b>Vorsorgebedarf</b>		9'600	9'600	9'600	9'600	9'600
<b>Vorsorgelücke/-überschuss</b>				-1'920	-960	-960

\*Elina ist volljährig und hat ihre Erstausbildung abgeschlossen, maximal bis zu ihrem 25. Lebensjahr.

## Aktuelle Situation Tod

Herr Marco Bonsera

durch Krankheit



### Renten monatlich

	ab bis	Tag 1 bis *	ab * Alter 65
<b>Renten 1. Säule</b>		<b>862</b>	
AHV, Waisenrente (Elina)		862	
<b>Renten 2. Säule</b>		<b>2'983</b>	<b>2'237</b>
Pensionskasse, Partnerrente		2'237	2'237
Pensionskasse, Waisenrente (Elina)		746	
<b>Total Vorsorgeleistungen</b>		<b>3'845</b>	<b>2'237</b>
<b>Vorsorgebedarf</b>		<b>9'600</b>	<b>9'600</b>
<b>Vorsorgelücke/-überschuss</b>		<b>-5'755</b>	<b>-7'363</b>

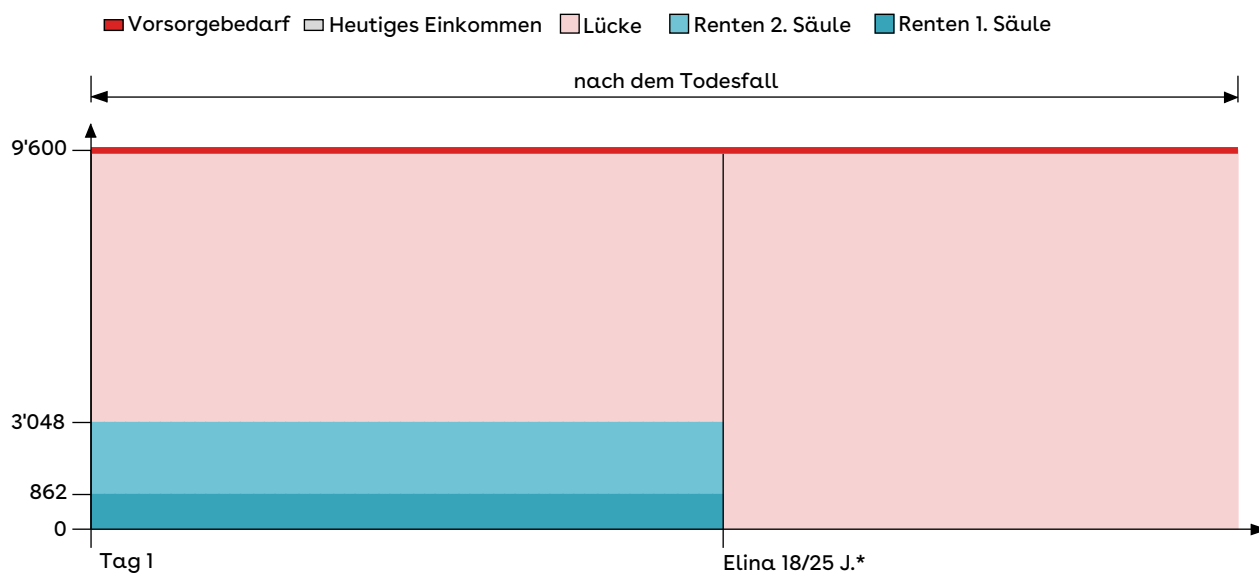
\*Elina ist volljährig und hat ihre Erstausbildung abgeschlossen, maximal bis zu ihrem 25. Lebensjahr.



## Aktuelle Situation Tod

Herr Marco Bonsera

durch Unfall



### Renten monatlich

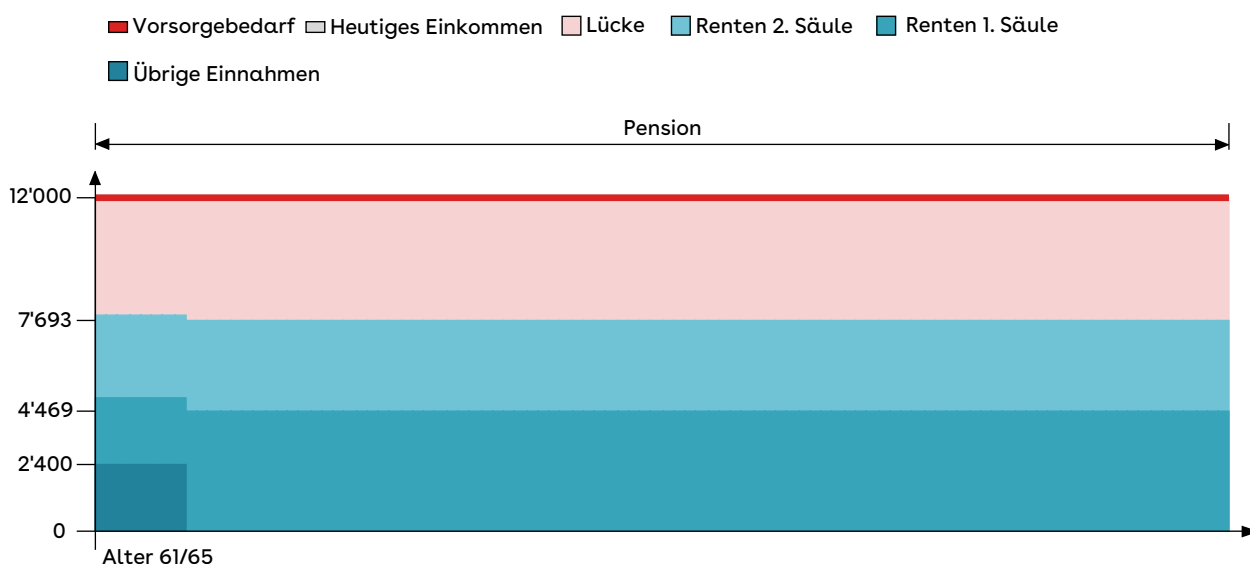
	ab bis	Tag 1 bis *	ab * Alter 65
<b>Renten 1. Säule</b>		<b>862</b>	
AHV, Waisenrente (Elina)		862	
<b>Renten 2. Säule</b>		<b>2'186</b>	
Pensionskasse, Waisenrente subsidiär (Elina)		746	
UVG, Halbwaisenrente (Elina)		1'440	
<b>Total Vorsorgeleistungen</b>		<b>3'048</b>	
<b>Vorsorgebedarf</b>		9'600	9'600
<b>Vorsorgelücke/-überschuss</b>		<b>-6'552</b>	<b>-9'600</b>

\*Elina ist volljährig und hat ihre Erstausbildung abgeschlossen, maximal bis zu ihrem 25. Lebensjahr.

# Aktuelle Situation

## Erleben

Frau Patrizia Feller, Herr Marco Bonsera



### Renten monatlich

	ab bis	Pens. Marco	Pens. Patrizia Lebenslang
<span style="color: teal;">■</span> <b>Renten 1. Säule</b>		<b>2'450</b>	<b>4'469</b>
AHV, Altersrente (Patrizia)			2'019
AHV, Altersrente (Marco)		2'450	2'450
<span style="color: lightblue;">■</span> <b>Renten 2. Säule</b>		<b>2'940</b>	<b>3'224</b>
Pensionskasse, Altersrente (Patrizia)			284
Pensionskasse, Altersrente (Marco)		2'940	2'940
<b>Total Vorsorgeleistungen</b>		<b>5'390</b>	<b>7'693</b>
<span style="color: teal;">■</span> Lohn Patrizia		2'400	
<span style="color: red;">■</span> Vorsorgebedarf		12'000	12'000
<span style="color: pink;">■</span> Vorsorgelücke-/überschuss		<b>-4'210</b>	<b>-4'307</b>