

Mustermann AG

BVG Vorsorgeplan per 01.01.2019

Altersgutschriften 7%,10%,15%,18%, Invalidenrente 60% BVG-Lohn, Partnerrente 36% BVG-Lohn, Kinderrente 12% BVG-Lohn



PROVIDERE CONCEPTS

Versicherung Assurance Assicurazioni
 Vorsorge Prévoyance Previdenza
 Vermögen Patrimoine Patrimonio

Anbieter	Jährlicher Lohn	versicherter BVG Lohn	Jährliche Altersgutsch.	Voraussichtl. Altersrente	projiz. AGH ohne Zins	projiz. AGH mit Zins	Invalidenrente	Partnerrente	Waisen-/Inv.-Kinderrente	Todesfallkapital *	Jährlicher Gesamtbeitrag	Risiko- und Kostenbeitrag	davon Risikobeitrag	davon Kostenbeitrag
Allianz Suisse (1)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	166'973.00	2'071'672.00	2'535'965.00	267'042.00	160'226.00	53'410.00	0.00	63'220.00	18'003.00	12'595.00	5'408.00
ASGA (3)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	152'754.00	2'068'763.00	2'367'592.00	267'042.00	160'226.00	53'410.00	0.00	57'176.00	11'959.00	9'540.00	2'419.00
AXA Winterthur (2)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	180'927.00	2'074'271.00	2'725'074.00	267'042.00	160'226.00	53'410.00	0.00	60'092.00	14'875.00	10'785.00	4'090.00
Baloise (2)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	Den gewünschten Plan können wir Ihnen nicht anbieten, aus diesem Grund verzichten wir auf die Abgabe einer Offerte.										
Groupe Mutuel (2)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	154'912.00	2'051'495.00	2'341'411.00	267'042.00	160'226.00	53'410.00	0.00	57'168.00	11'951.00	7'340.00	4'611.00
Helvetia (1)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	Leider müssen wir aufgrund der ungünstigen Altersstruktur auf eine Offerte verzichten.										
PAX Versicherungen (1)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	167'360.00	2'071'675.00	2'544'020.00	267'042.00	160'226.00	53'410.00	0.00	69'501.00	24'284.00	18'504.00	5'780.00
PK Pro (3)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	155'948.00	2'095'829.00	2'397'988.00	267'042.00	160'226.00	53'410.00	0.00	53'912.00	8'695.00	5'910.00	2'785.00
Swisscanto (3)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	Leider muss ich Ihnen mitteilen, dass wir Ihnen aufgrund der Bestandesstruktur kein Angebot unterbreiten können. Angesichts des zu hohen BVG Umwandlungssatzes										
SwissLife (2)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	160'979.00	2'074'033.00	2'726'514.00	267'042.00	160'226.00	53'410.00	0.00	67'126.00	21'909.00	18'119.00	3'790.00
Zurich Vita (2)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	160'092.00	2'074'271.00	2'392'620.00	267'042.00	160'226.00	53'410.00	0.00	59'977.00	14'760.00	9'098.00	5'662.00
VSAO Stiftung (3)	691'820.00	445'070.00	45'217.00	120'000.00	2'075'000.00	2'400'000.00	267'042.00	160'226.00	53'410.00	0.00	53'674.00	8'457.00	5'291.00	3'166.00

Finanzierung 50% Arbeitgeber / 50% Arbeitnehmer

AGH = Altersguthaben/Alterskapital

* = vorhandenes AGH & Todesfall

Leistungen bei Invalidität Die Wartezeit beträgt 24 Monate bei Invalidität. Beitragsbefreiung nach Ablauf der Wartezeit von 3 Monaten.

Pensionskassen Modelle: (1) Vollversicherung
 (2) Teilautonome Lösung
 (3) Autonome Lösung

Kinderrente und Weisenrente Schlussalter 18 -20

Arbeitsunfähigkeit bzw. Invalidität in % und Leistungsgrad in %

Ab 25% ASGA, PK Pro, Swiss Life, Zurich Vita

Ab 40% = ¼ Rente Allianz Suisse, AXA Winterthur, Baloise, Groupe Mutuel, Helvetia, PAX Versicherungen, Swisscanto und VSAO Stiftung

Haftung: Dieser Versicherungsvergleich wurden mit grösstmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Dennoch kann keine Gewähr für die Fehlerfreiheit und Genauigkeit der enthaltenen Informationen übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die direkt oder indirekt aus der Nutzung dieses Vergleiches entstehen, wird ausgeschlossen, soweit diese nicht auf Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit beruhen.