BÜNDNER VORSORGETAG

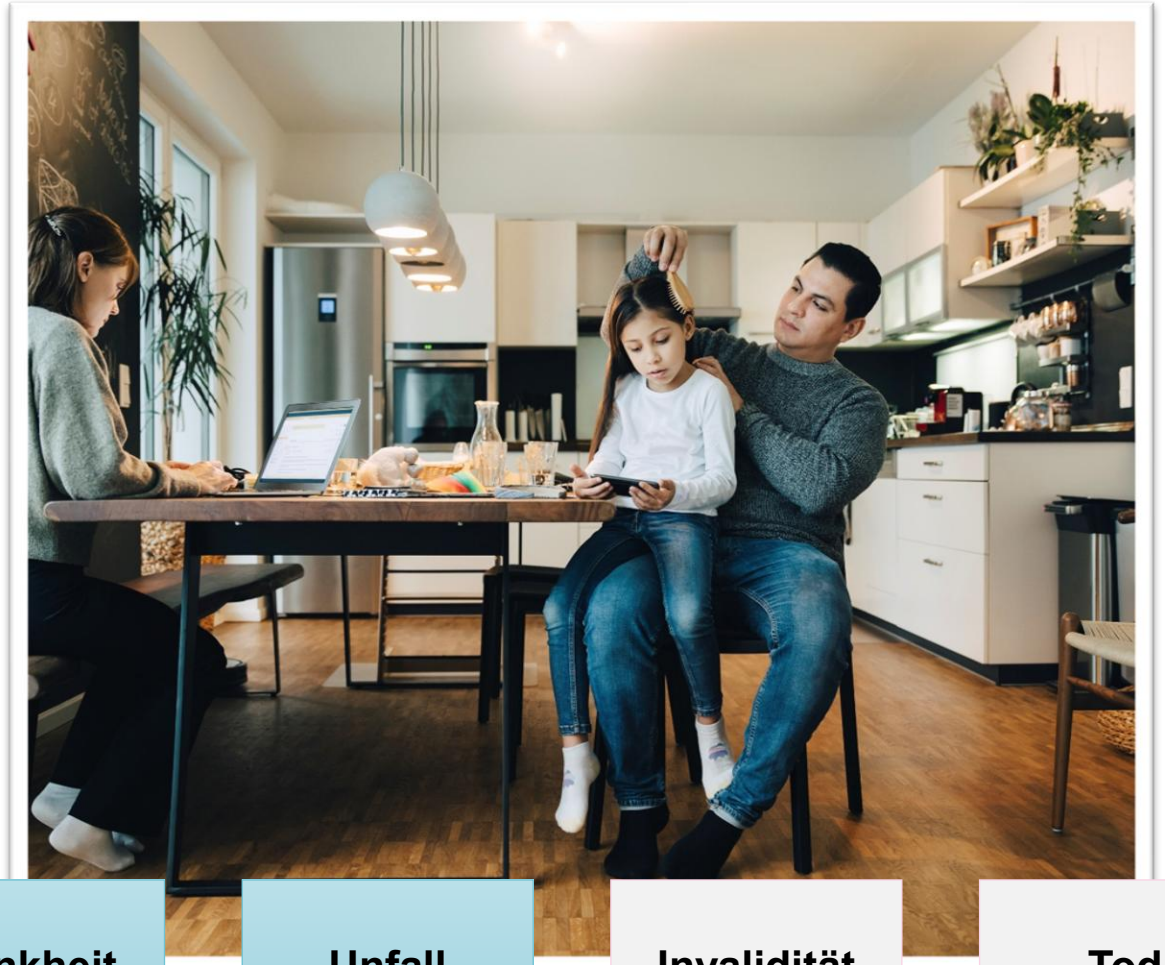
WENN DAS LEBEN ANDERS LÄUFT ALS GEPLANT.

Thomas Waser
Verkaufsleiter Mobiliar Chur

die Mobiliar



Was wäre, wenn ab morgen ein Einkommen fehlt?



Krankheit | **Unfall** | **Invalidität** | **Tod**

Könnten Sie diese drei Fragen beantworten?

- Wie lange wird mein Lohn weiterbezahlt?
- Wie hoch wäre meine Rente bei Invalidität?
- Reicht das Einkommen weiterhin für meine Familie?

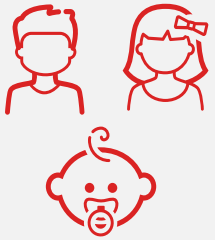


Die Antwort ist bei jedem anders.

Persönliche Situation



Zivilstand



Kinder

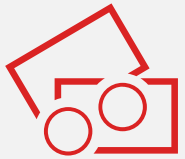


Gesundheitszustand

Finanzielle Situation



Eigentum oder Miete

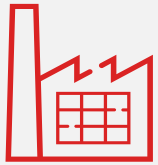


Einkommen



Rücklagen

Berufliche Situation



Arbeitgeberleistungen



Unfalltaggeld



Krankentaggeld



Pensionskasse

«Bei Vorsorge geht es nicht darum, möglichst viel zu versichern, sondern die eigene Vorsorgesituation zu kennen.»

Ausgangslage



Marco
52-jährig
80% angestellt



Nina
44-jährig
40% angestellt



Luis
19-jährig



Lea
15-jährig



Hypothek: CHF 700'000

Was passiert, wenn Marco dauerhaft nicht mehr arbeiten kann?

Marco

- Teilzeitpensum 80%
- Haupteinkommen
- CHF 80'000

Eigenheim

- Hypothekar-Belastung
- Laufende Fixkosten

Nina

- Teilzeitpensum 40%
- Hausfrau & Nebeneinkommen
- CHF 40'000

Familienbudget

- Ausbildung / Kinderbetreuung
- Alltag
- Reserven

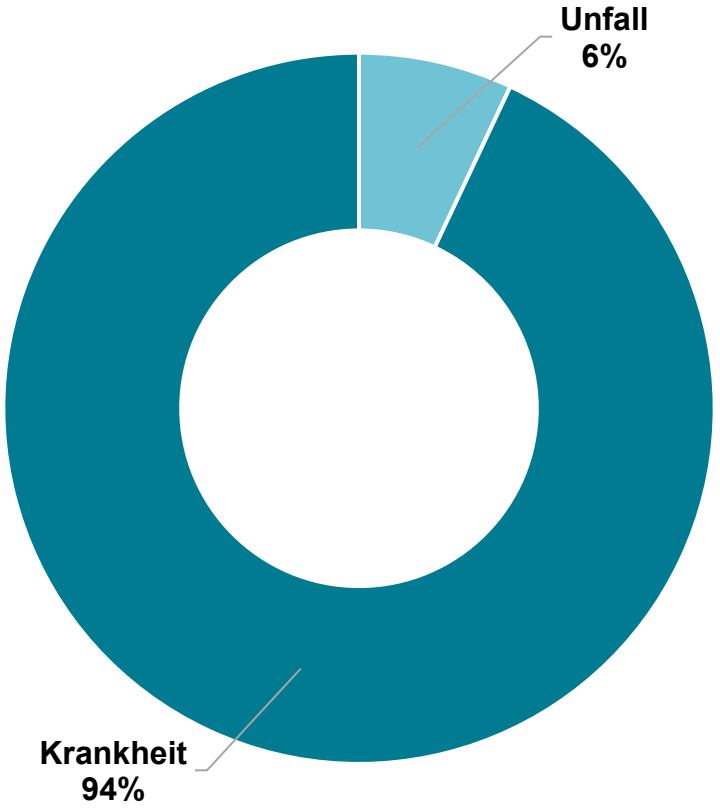
Der Wegfall eines Einkommens betrifft die gesamte Familie.

Drei Säulen, ein Ziel: Finanzielle Stabilität

1. Säule	2. Säule	3. Säule
Staatliche Vorsorge	Berufliche Vorsorge	Private Vorsorge
Obligatorisch • AHV • IV • EL	**Obligatorisch** • BVG • UVG **Freiwillig** • Zusatz zum BVG/UVG	**Freiwillig** • Gebundene Vorsorge (3a) • Freie Vorsorge (3b)
Existenzsicherung	Lebensstandard	Individuelle Ergänzung

Ziel: Familienbudget bleibt tragbar

Krankheit oder Unfall – was ist die häufigste Ursache von Invaliditätsfällen?





Quelle: Bundesamt für Statistik

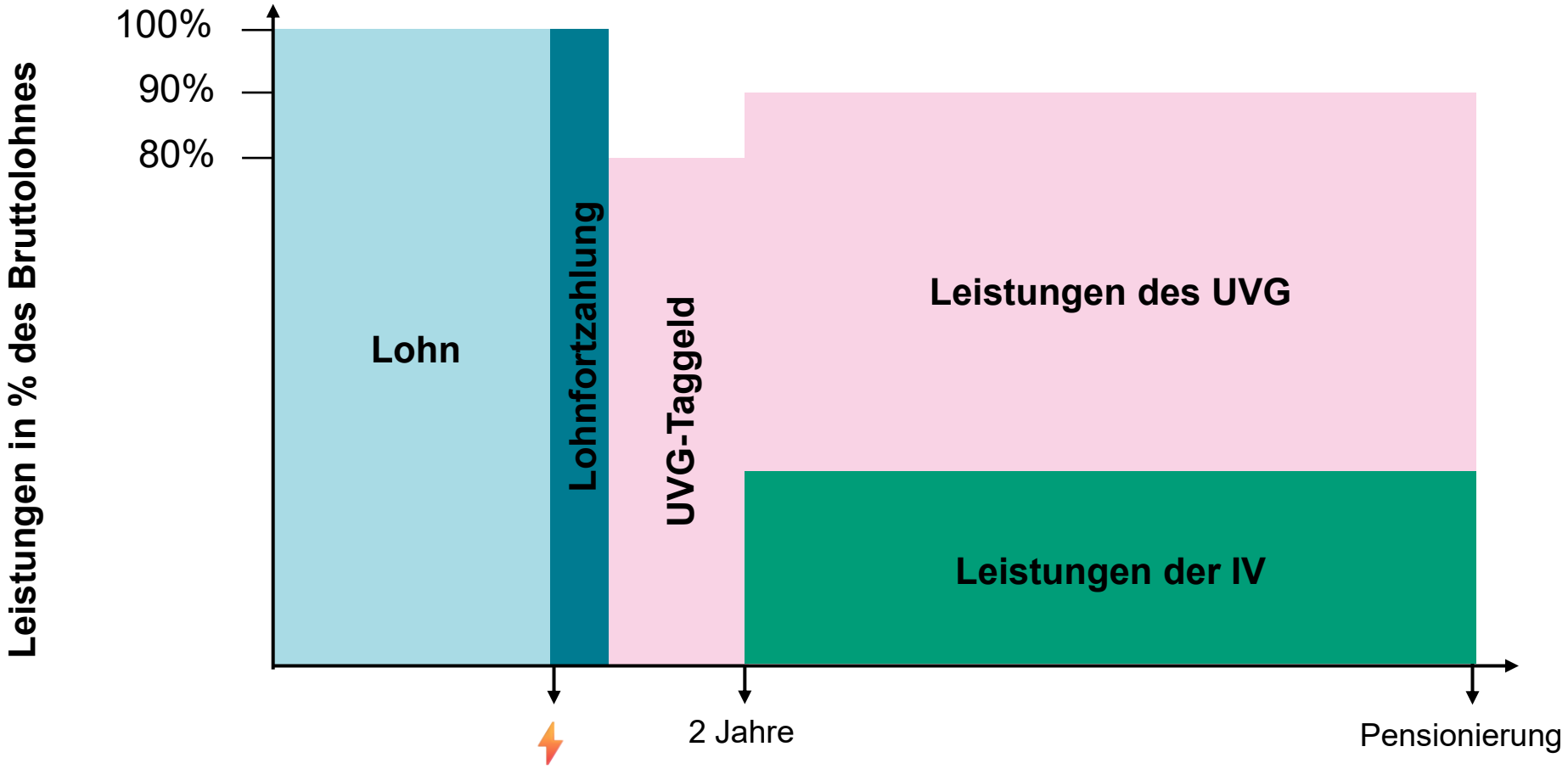
Das häufigere Risiko ist oft weniger sichtbar.





Was bleibt, wenn der Lohn wegfällt?

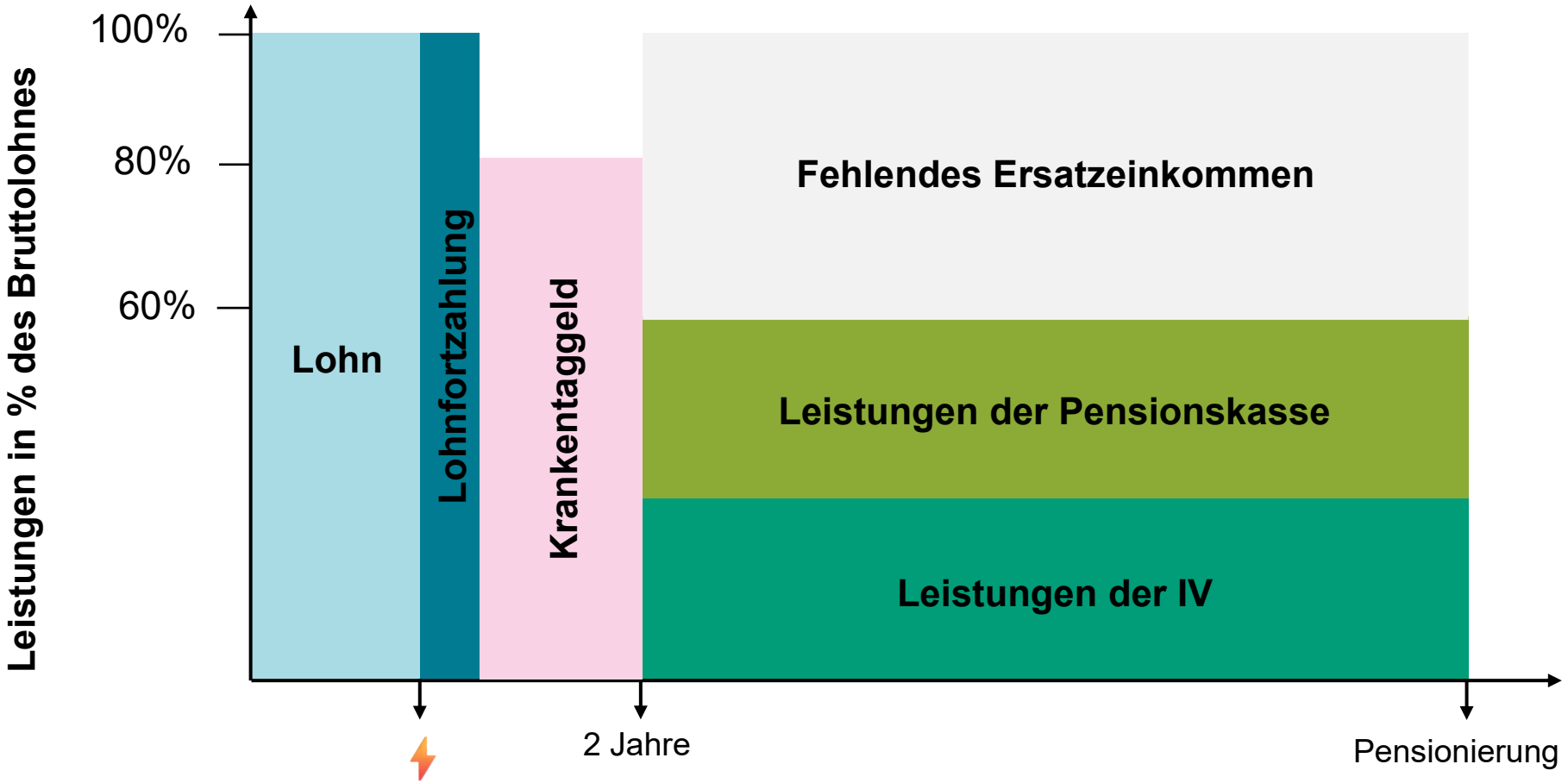
Leistungen bei Invalidität infolge eines **Unfalls**



Zu welchem Zeitpunkt erhalte ich welche Leistungen?

Leistungen bei Invalidität infolge einer **Krankheit**

Variante mit Krankentaggeld



Zu welchem Zeitpunkt erhalte ich welche Leistungen?

Skala 44 – was ist das genau?

Skala 44 / Echelle

Monatliche Vollrenten
Rentes complètes mensuelles

AHV/IV-Renten ab 1. Januar 2027
Rentes AVS/AI dès le 1er janvier 2027
Beträge in Franken
Montants en francs

Bestimmungsgrösse Base de calcul	Alters- und Invalidenrente Rente de vieillesse et d'invalidité	Alters- und Invalidenrente für Witwen/Witwer Rente de vieillesse et d'invalidité pour veuves/veufs	Hinterlassenenrenten und Leistungen an Angehörige Rentes de survivants et rentes complémentaires aux proches parents			
			Witwen/Witwer Veuves/Veufs	Zusatzrente Rente complémentaire	Waisen- und Kinderrente Rente d'orphelin(e) ou pour enfant	Waisenrente 60 % *) Rente d'orphelin(e) 60 % *)
Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen Revenu annuel moyen déterminant	1/1			1/1	1/1	1/1
bis jusqu'à						
15 360	1 280	1 536	1 024	384	512	768
16 896	1 313	1 576	1 051	394	525	788
18 432	1 347	1 616	1 077	404	539	808
19 968	1 380	1 656	1 104	414	552	828
21 504	1 413	1 696	1 130	424	565	848
23 040	1 446	1 736	1 157	434	579	868
24 576	1 480	1 776	1 184	444	592	888
26 112	1 513	1 815	1 210	454	605	908
27 648	1 546	1 855	1 237	464	618	928
29 184	1 580	1 895	1 264	474	632	948
30 720	1 613	1 935	1 290	484	645	968
32 256	1 646	1 975	1 317	494	658	988
33 792	1 679	2 015	1 343	504	672	1 008
35 328	1 713	2 055	1 370	514	685	1 028
36 864	1 746	2 095	1 397	524	698	1 048
38 400	1 779	2 135	1 423	534	712	1 068
39 936	1 812	2 175	1 450	544	725	1 087
41 472	1 846	2 215	1 477	554	738	1 107
43 008	1 879	2 255	1 503	564	752	1 127
44 544	1 912	2 295	1 530	574	765	1 147
46 080	1 946	2 335	1 556	584	778	1 167
47 616	1 966	2 359	1 573	590	786	1 180
49 152	1 987	2 384	1 589	596	795	1 192
50 688	2 007	2 408	1 606	602	803	1 204
52 224	2 028	2 433	1 622	608	811	1 217
53 760	2 048	2 458	1 638	614	819	1 229

Skala 44 / Echelle

Monatliche Vollrenten
Rentes complètes mensuelles

AHV/IV-Renten ab 1. Januar 2027
Rentes AVS/AI dès le 1er janvier 2027
Beträge in Franken
Montants en francs

Bestimmungsgrösse Base de calcul	Alters- und Invalidenrente Rente de vieillesse et d'invalidité	Alters- und Invalidenrente für Witwen/Witwer Rente de vieillesse et d'invalidité pour veuves/veufs	Hinterlassenenrenten und Leistungen an Angehörige Rentes de survivants et rentes complémentaires aux proches parents			
			Witwen/Witwer Veuves/Veufs	Zusatzrente Rente complémentaire	Waisen- und Kinderrente Rente d'orphelin(e) ou pour enfant	Waisenrente 60 % *) Rente d'orphelin(e) 60 % *)
Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen Revenu annuel moyen déterminant	1/1			1/1	1/1	1/1
55 296	2 068	2 482	1 655	621	827	1 241
56 832	2 089	2 507	1 671	627	836	1 253
58 368	2 109	2 531	1 688	633	844	1 266
59 904	2 130	2 556	1 704	639	852	1 278
61 440	2 150	2 560	1 720	645	860	1 290
62 976	2 171	2 560	1 737	651	868	1 302
64 512	2 191	2 560	1 753	657	877	1 315
66 048	2 212	2 560	1 769	664	885	1 327
67 584	2 232	2 560	1 786	670	893	1 339
69 120	2 253	2 560	1 802	676	901	1 352
70 656	2 273	2 560	1 819	682	909	1 364
72 192	2 294	2 560	1 835	688	917	1 376
73 728	2 314	2 560	1 851	694	926	1 389
75 264	2 335	2 560	1 868	700	934	1 401
76 800	2 355	2 560	1 884	707	942	1 413
78 336	2 376	2 560	1 900	713	950	1 425
79 872	2 396	2 560	1 917	719	958	1 438
81 408	2 417	2 560	1 933	725	967	1 450
82 944	2 437	2 560	1 950	731	975	1 462
84 480	2 458	2 560	1 966	737	983	1 475
86 016	2 478	2 560	1 982	743	991	1 487
87 552	2 499	2 560	1 999	750	999	1 499
89 088	2 519	2 560	2 015	756	1 008	1 511
90 624	2 540	2 560	2 032	762	1 016	1 524
92 160	2 560	2 560	2 048	768	1 024	1 536
und mehr et plus						

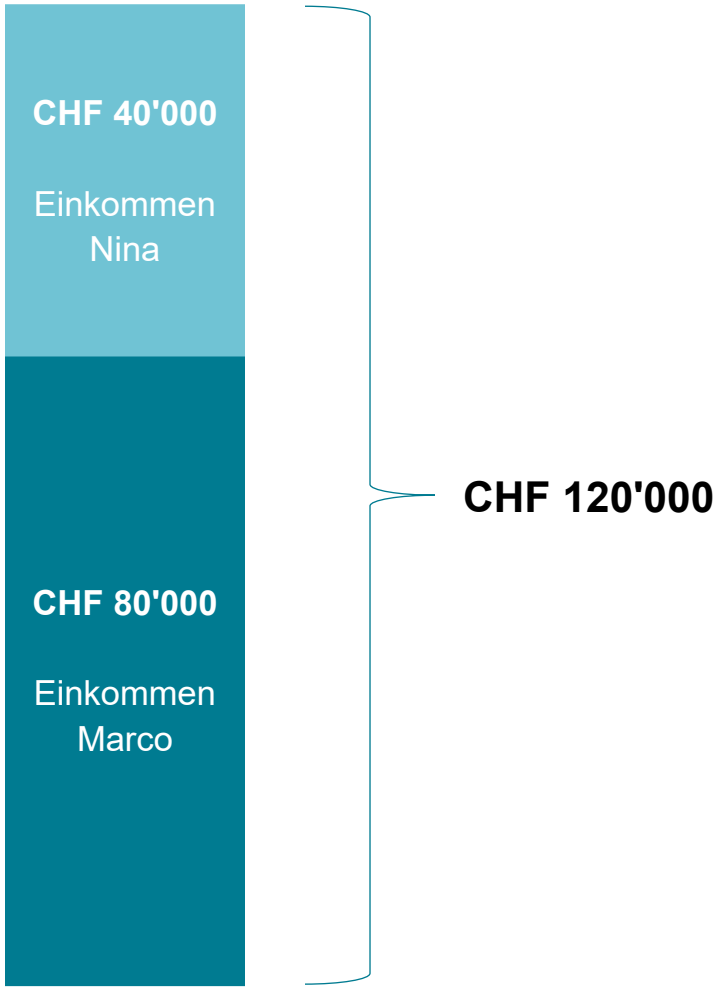
*) Beträge gelten auch für Vollwaisenrenten

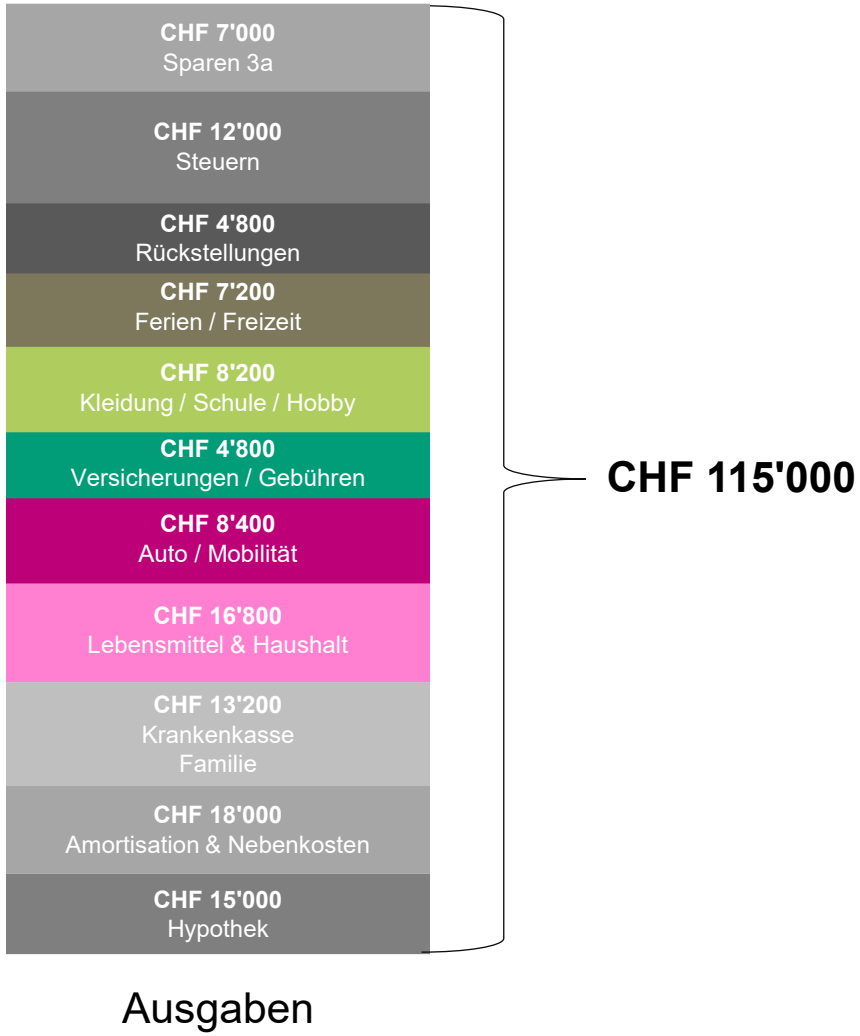
Ab 40% Invaliditätsgrad beginnt der Rentenanspruch. **Ab 70%** besteht Anspruch auf eine ganze Rente.

Wichtig: Eine volle Rente bedeutet 100% Rentenanspruch, nicht 100% Lohnersatz.

die **Mobiliar**

Finanzielle Situation



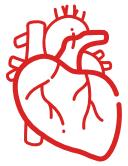


Quelle:
Budgethub.ch
Grundheim.ch

Der Ernstfall



Marco



~~Jahreslohn CHF 40'000 (CHF 3'500/Monat)~~



Nina

Jahreslohn CHF 40'000



Luis

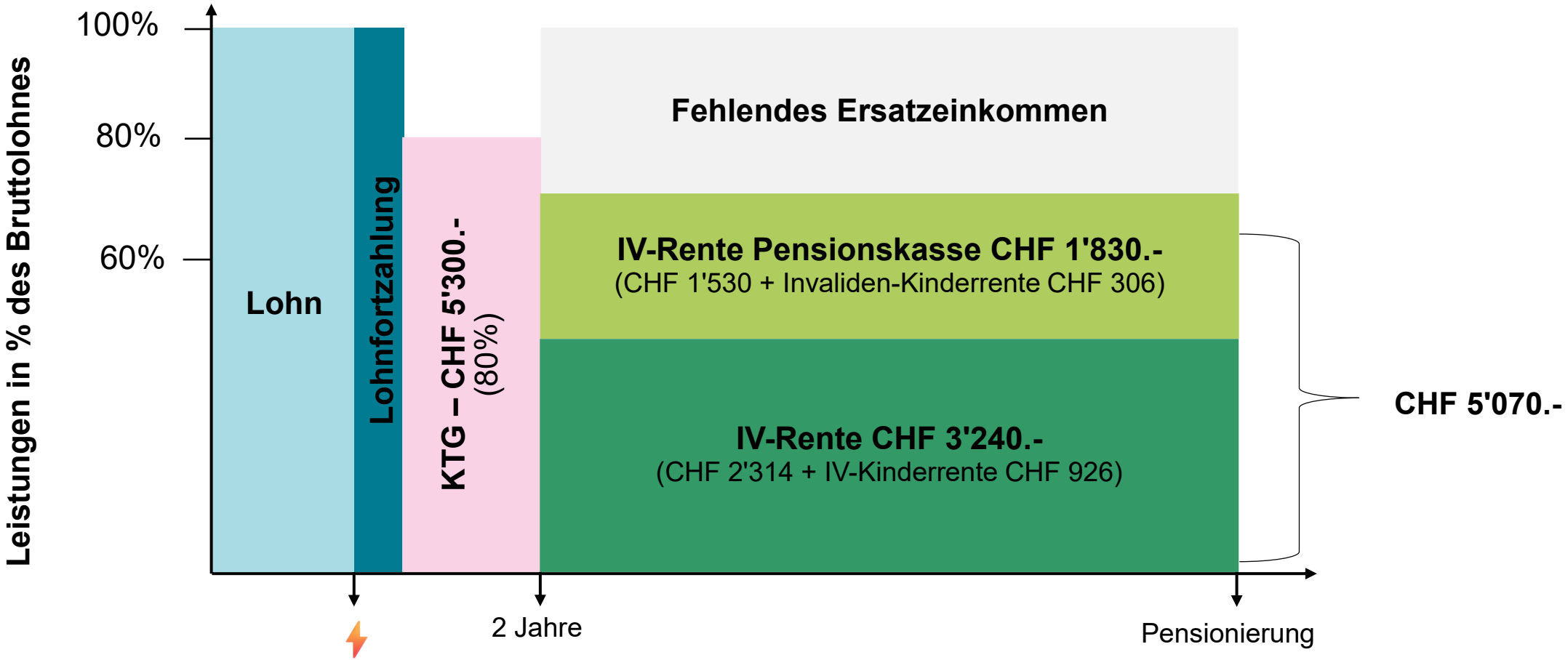
Eigenes Einkommen



Lea

Schülerin

Die konkreten Auswirkungen



Die Folgen



Marco

IV-Renten
CHF 60'840

IV-Renten künftig
CHF 46'128

57%



Nina

Jahreslohn
CHF 40'000



Luis

Eigenes
Einkommen



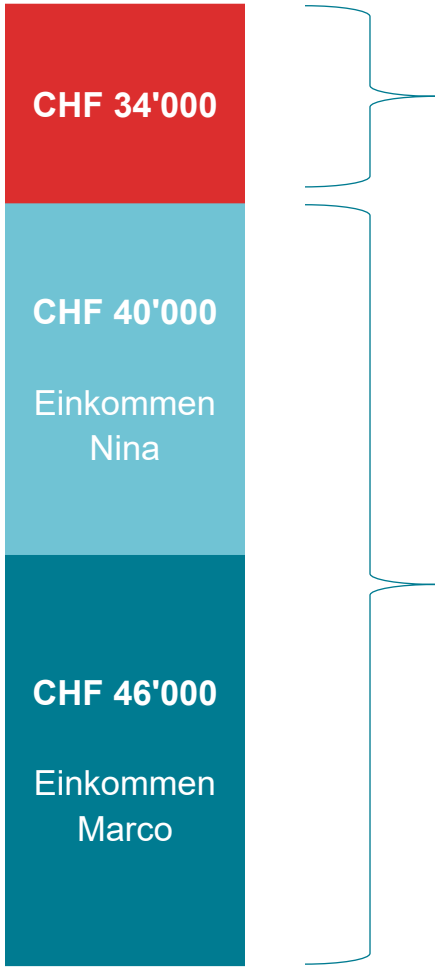
Lea

Schülerin

Lehrabschluss

Kind	1. Säule	2. Säule
Bis 18 Jahre	Kinderrente	Invalidenkinderrente
Ab 18, noch in Ausbildung	läuft weiter	läuft weiter
Ausbildung beendet	fällt weg	fällt weg
Spätestens Alter 25	fällt weg	fällt weg

Finanzielle Auswirkungen



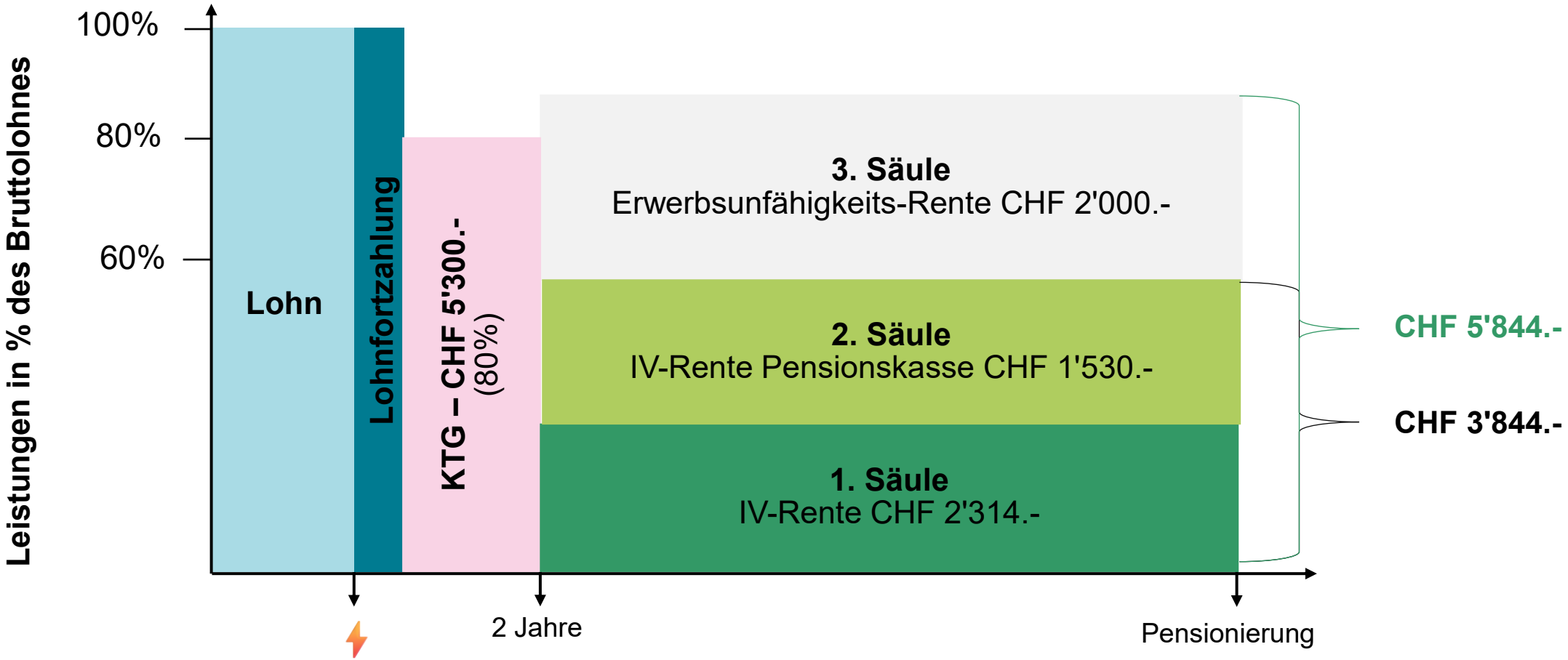
Der Familie fehlen
CHF 34'000 **pro Jahr**

CHF 86'000



Bis zur Pensionierung fehlen CHF 300'000 – CHF 400'000

Eine mögliche Lösung



Zu welchem Zeitpunkt, erhalte ich welche Leistungen?

Vorsorge ist Zukunft

Zukunft beginnt heute.

die Mobiliar

Was können Sie heute konkret tun?



"Vorsorge-Check"
Schauen Sie am Mobiliar-Stand vorbei und machen Sie einen 2 Minuten Vorsorge-Check



Persönliche Vorsorgeanalyse (kostenlos)
Wir rechnen mit Ihren Einkommen, Leistungen und Fixkosten.



Informiert entscheiden
Sie entscheiden, ob und wo eine Ergänzung sinnvoll ist.

die Mobiliar

Thomas Waser
Verkaufsleiter
T 081 254 21 32
thomas.waser@mobiliar.ch