

Depotauszug

Herr Roman Stoll

BEILAGE 1

Depotnummer: 123.456.78

Auszug per 31.12.2023

**Publizierte
Musterprüfung**

Anzahl/Nominal Währung	Dividende Coupon	Position Bezeichnung / Identifikation	Bewertung Einstand Einstandskurs Einstandswert	Bewertung aktuell Kurs	Wert	Jährliche Ausschüttung
Obligationen						
250		0% ZKB 2020-2035 CH5698752	100.92	74	18'500	
250	2.38%	ABB Ltd.SF-Anl.2022 (30/30) CH1214797198	100	103.55	25'888	595
500	2%	Raiffeisen Schweiz Genossenschaft CH0566511496	100	91.55	45'774	1'000
Strukturierte Produkte						
500		6% Convertible auf Nestlé, Novartis, Roche CH1286958488	100	98	49'000	3'000
500		4% Convertible SMI, Euro Stoxx 50, S&P 500	100	99	49'500	2'000
Aktienfonds						
80 CHF		ANTEILE -B- Raiffeisen Futura - Swiss Stock B CH1109038591 / 110'903'859	CHF 163.5000 13'080	CHF 388.50	31'080	
Edelmetallfonds						
60 CHF		ANTEILE ZKB GOLD ETF B CHF CH013910159 / 13910159	CHF 550.0000 110'000	CHF 504.30	30'258	
Total Anlagevermögen					250'000	6'595

Kostenvoranschlag für das Bauprojekt EFH / Ehepaar Stoll

Positionen	CHF
Architektenhonorar	40'000
Baumeisterarbeiten	33'000
Abbruch, Entsorgung	8'000
Zimmerarbeiten	25'000
Dachdecker	25'000
Schreinerarbeiten (Küche, Böden)	65'000
Gipserarbeiten	20'000
Malerarbeiten	22'000
Sanitärarbeiten	27'000
Elektroanlagen	25'000
Neue Luft-Wärmepumpe	25'000
Bodenbeläge (Platten)	25'000
Garten und Umgebungsarbeiten	30'000
Total Umbaukosten	370'000

Weitere Positionen	CHF
Handänderungskosten (zur Hälfte)	8'600
Baubewilligung	3'000
Bauversicherungen	2'500
Baureinigung	3'000
Total	17'100

Pensionskassenausweis 01.01.2024

BEILAGE 3

Versicherte Person

Name / Vorname	Stoll Roman
Alter / Geburtsdatum	48 / 05.12.1975
Ordentliches AHV-Alter	01.01.2041
Plan	Standard
Jahreslohn in CHF	140'000
Versicherter Lohn 1 (Sparen)	114'275
Versicherter Lohn 2 (Risiko)	140'000

**Publizierte
Musterprüfung**

Versicherte Leistungen

Voraussichtliche Altersleistungen	Kapital	Jahresrenten
im Alter 65	840'505	52'111
im Alter 64	803'785	48'227
im Alter 63	766'234	44'442
im Alter 62	726'420	40'680

Risikoleistungen

	Jahresrenten
Invalidenrente nach einer Wartefrist von 720 Tagen	56'000
Jährliche Ehegattenrente / Lebenspartnerrente	33'600
Kinderrente bei Invalidität oder Tod (pro Kind)	11'200
Einmaliges zusätzliches Todesfallkapital nebst den Renten	140'000

Prämienbefreiung nach einer Wartefrist von 6 Monaten; Befreiung gemäss Plan.

Aktuelle Verzinsung 1.5% p.a.

Jahresbeiträge in CHF

Beitragsart	Total	Arbeitgeber	Arbeitnehmer
Sparen	25'712.00	14'399.00	11'313.00
Risikoleistungen	2'870.00	1610.00	1260.00
Verwaltungskostenbeitrag	420.00	238.00	182.00
Total jährliche Beiträge	29'002.00	16'247.00	12'755.00

Diverse Angaben in CHF

Vorhandenes Sparguthaben per 31.12.2023	246'954
davon gemäss BVG per 31.12.2023	105'590
Mögliche Einkaufssumme	

Anhang aus dem Vorsorgereglement: Höhe der Beiträge und Spargutschriften

Die Höhe der Beiträge wird in % des versicherten Jahreslohnes definiert. Sie hängen davon ab, für welchen Sparplan sich die versicherte Person entscheidet.

Es stehen 2 Sparpläne zur Auswahl:

Standard

Arbeitnehmerbeiträge Standard				
Alter	Risiko	Verwaltung	Sparen	Total
18-24	0.90%	0.13%		1.03%
25-34	0.90%	0.13%	8.14%	9.17%
35-44	0.90%	0.13%	9.02%	10.05%
45-54	0.90%	0.13%	9.90%	10.93%
55-65	0.90%	0.13%	10.34%	11.37%
66-70	0.00%	0.13%	7.92%	8.05%

Arbeitgeberbeiträge Standard				
Alter	Risiko	Verwaltung	Sparen	Total
18-24	1.15%	0.17%		1.32%
25-34	1.15%	0.17%	10.36%	11.68%
35-44	1.15%	0.17%	11.48%	12.80%
45-54	1.15%	0.17%	12.60%	13.92%
55-65	1.15%	0.17%	13.16%	14.48%
66-70	0.00%	0.17%	10.08%	10.25%

Alter	Spargutschriften Standard
18-24	0.00%
25-34	18.50%
35-44	20.50%
45-54	22.50%
55-65	23.50%
66-70	18.00%

Plus

	Arbeitnehmerbeiträge Plus			
Alter	Risiko	Verwaltung	Sparen	Total
18-21	0.90%	0.13%		1.03%
22-24	0.90%	0.13%	9.24%	10.27%
25-34	0.90%	0.13%	10.36%	11.39%
35-44	0.90%	0.13%	11.48%	12.51%
45-54	0.90%	0.13%	12.60%	13.63%
55-65	0.90%	0.13%	13.16%	14.19%
66-70	0.00%	0.13%	10.08%	10.21%

	Arbeitgeberbeiträge Plus			
Alter	Risiko	Verwaltung	Sparen	Total
18-21	1.15%	0.17%		1.32%
22-24	1.15%	0.17%	9.24%	10.56%
25-34	1.15%	0.17%	10.36%	11.68%
35-44	1.15%	0.17%	11.48%	12.80%
45-54	1.15%	0.17%	12.60%	13.92%
55-65	1.15%	0.17%	13.16%	14.48%
66-70	0.00%	0.17%	10.08%	10.25%

Alter	Spargutschriften Plus
18-21	0.00%
22-24	18.48%
25-34	20.72%
35-44	22.96%
45-54	25.20%
55-65	26.32%
66-70	20.16%

Pensionskassenausweis 01.01.2024

BEILAGE 5

Versicherte Person

Name / Vorname	Stoll Sabine
Alter / Geburtsdatum	43 / 20.12.1980
Ordentliches AHV-Alter	01.01.2045
Jahreslohn in CHF	54'000
Versicherter Lohn	54'000

**Publizierte
Musterprüfung**

Versicherte Leistungen

Voraussichtliche Altersleistungen	Kapital	Jahresrenten
im Alter 65	335'715	21'485
im Alter 64	320'186	19'851
im Alter 63	305'443	18'326
im Alter 62	290'964	16'876

Risikoleistungen

	Jahresrenten
Invalidenrente nach einer Wartefrist von 720 Tagen	21'600
Jährliche Ehegattenrente / Lebenspartnerrente	12'960
Kinderrente bei Invalidität oder Tod (pro Kind)	4'320

Prämienbefreiung nach einer Wartefrist von 6 Monaten; Befreiung gemäss Plan.

Aktuelle Verzinsung 3% p.a.

Jahresbeiträge in CHF

Beitragsart	Total	Arbeitgeber	Arbeitnehmer
Sparen	6'480.00	3'240.00	3'240.00
Risikoleistungen	950.00	475.00	475.00
Verwaltungskostenbeitrag	220.20	110.10	110.10
Total jährliche Beiträge	7'650.20	3'825.10	3'825.10

Diverse Angaben in CHF

Vorhandenes Sparguthaben per 31.12.2023	137'580
davon gemäss BVG per 31.12.2023	75'000
Mögliche Einkaufssumme	95'000

Gemischte Lebensversicherung, Gebundene Vorsorge (Säule 3a)
Policen Nummer 1/3.64700.8900-1

Gültig ab 01.12.2016

Versicherungsnehmer	Herr Roman Stoll
Versicherte Person	Herr Roman Stoll, geboren 05.12.1975
Versicherungsbeginn	01.12.2016
Vertragsende / Vertragsdauer	01.12.2040 / 24 Jahre

Leistungs- und Prämienübersicht**Im Erlebensfall**

Kapital		
Auszahlung per Vertragsende 01.12.2040	CHF	70'000

Im Todesfall

Kapital		
vor dem 01.12.2040	CHF	70'000

Prämienbefreiung

Bei Erwerbsunfähigkeit durch Krankheit oder Unfall:
Prämienbefreiung, Wartefrist 30 Tage

Versicherungsprämie

Prämie pro Jahr	CHF	3'000
-----------------	-----	-------

Prämie jährlich zahlbar, fällig am 01.12.

Rückkaufswert

Per 31.12.2023	CHF	19'500
----------------	-----	--------

Überschussbeteiligung und Begünstigung**Überschussbeteiligung**

Die Überschüsse werden verzinslich angesammelt und im Todesfall oder bei Ablauf ausbezahlt.
Die Höhe der künftigen Überschussanteile kann nicht garantiert werden.

Begünstigung

Im Todesfall des Versicherungsnehmers gehen alle Rechte und Pflichten aus dem Versicherungsvertrag über an den Ehegatten oder die eingetragene Partnerin beziehungsweise den eingetragenen Partner, bei dessen Fehlen an die Kinder, bei deren Fehlen an die Erben.

Lebensversicherung, Freie Vorsorge (Säule 3b)
Policen Nummer 10/3.5800.400-2

Gültig ab 01.12.2016

Versicherungsnehmer	Frau Sabine Stoll
Versicherte Person	Frau Sabine Stoll, geboren 20.12.1980
Versicherungsbeginn	01.12.2016
Vertragsende / Vertragsdauer	01.12.2044 / 28 Jahre

Leistungs- und Prämienübersicht**Im Erlebensfall**

Kapital		
Auszahlung per Vertragsende 01.12.2044	CHF	55'000

Im Todesfall

Kapital		
vor dem 01.12.2044	CHF	55'000

Erwerbsunfähigkeitsrente

Bei Erwerbsunfähigkeit durch Krankheit oder Unfall:		
Erwerbsunfähigkeitsrente (jährlich)	CHF	18'000
Wartefrist 24 Monate		

Prämienbefreiung

Bei Erwerbsunfähigkeit durch Krankheit oder Unfall:
Prämienbefreiung, Wartefrist 30 Tage

Versicherungsprämien

Prämie pro Jahr	CHF	2'500
Prämie jährlich zahlbar, fällig am 01.12.,		

Rückkaufwert

Per 31.12.2023	CHF	14'300
----------------	-----	--------

Überschussbeteiligung und Begünstigung**Überschussbeteiligung**

Die anfallenden Überschüsse werden laufend mit der jährlichen Prämie verrechnet und können eine entsprechende Prämienreduktion auslösen.

Begünstigung

Im Todesfall der Versicherungsnehmerin gehen alle Rechte und Pflichten aus dem Versicherungsvertrag gemäss Begünstigungsklausel je zu 50% an ihre Kinder Lina und Gabriel.