

Versorgungsbilanz

Ziele der Versorgung unter Anrechnung der GRV und bisheriger Absicherungen:

1. Altersrente 4.500 €
2. Hinterbliebenenversorgung 2.000 €
3. Berufsunfähigkeitsabsicherung 2.500 €

Vorgabe:

1. Nach Möglichkeit steueroptimierte Lösung



RISK MANAGEMENT
Wir unternehmen Sicherheit.

Maximilian Muster	01.02.1964
Musterstr. 23, 48155 Münster	

			Altersrente	Hinterbliebenenversorgung	BU		
Bedarf: (um die Inflation bereinigt, 2,1%)		mit 67	6.819,00	2.000,00	2.500,00		
		mit 60	5.895,00				
1. Bisher							Aufwand
1.1 Deutsche Rentenversicherung			400,00	-	-		brutto
1.2 Direktversicherung (AXA)			75,00	130.321,37			netto
2. Neu							
2.1 Pensionskasse			106,00	1.300,00	2.500,00 *	1/12	220,00
2.2 Unterstützungskasse			6.000,00	Prämienrückgewähr	Prämienbefreiung	1/12	4.824,73
Versorgungslücke nach Anpassung:			238,00	90,00	0,00		
Alternative zu 2.2			2.500,00	Prämienrückgewähr	Prämienbefreiung		2.012,29
							1.120,64

* die BU gilt bis Endalter 63 mitversichert