

Ihr persönlicher VR-VorsorgeStatus

Kunden-Nr. 123456789

Max Vorsorge

Stand: September 2009
Seite 1 von 3

I. Anlagen/Verträge zur privaten Altersvorsorge

	Wert/Guthaben	Monatliche Beiträge/Sparleistungen
Volksbank Musterstadt, Nr. 3700061713		
Euro-VR-Rente-Plus X	1.000,- €	50,- €
Summe Ihres privaten Altersvorsorge-Vermögens	1.000,- €	

Ermittlung Ihrer Versorgung zum Rentenbeginn am 01.05.2024

	Ausgewogener Ansatz	Optimistischer Ansatz	Vorsichtiger Ansatz
Voraussichtliche Höhe Ihres privaten Altersvorsorge-Vermögens	14.930,- €	16.294,- €	13.694,- €
Voraussichtliche Höhe Ihrer monatlichen Leistungen aus Ihrer privaten Altersvorsorge ²⁾	97,- €	106,- €	89,- €
aus gesetzlicher Rente		Im Beratungsgespräch zu ergänzen	
aus betrieblicher Altersversorgung		Im Beratungsgespräch zu ergänzen	
aus sonstigen Ansprüchen und weiteren Einkünften		Im Beratungsgespräch zu ergänzen	
Summe		Im Beratungsgespräch zu ergänzen	

Ihr voraussichtlicher monatlicher Versorgungsbedarf
nach Ihren Angaben im Beratungsgespräch:

Im Beratungsgespräch zu ergänzen

Dies ergibt unter Berücksichtigung einer Inflation
von 1,5 % p.a.:

Im Beratungsgespräch zu ergänzen

Ihre monatliche Versorgungslücke im Jahr 2024

Im Beratungsgespräch zu ergänzen

II. Wohneigentum als Altersvorsorge

	Wert/Guthaben	Monatliche Mietersparnis/-einnahmen zum Rentenbeginn am 01.05.2024 nach Ihren Angaben im Beratungsgespräch
Selbst genutzte Immobilie		Im Beratungsgespräch zu ergänzen
Vermietete Immobilie		Im Beratungsgespräch zu ergänzen
Bausparkasse Schwäbisch Hall, Bauspar-Nr. 12345678S01 Tarif XX01, Bausparsumme 10.000,- €	5.001,- €	

Die Mietersparnis aus selbst genutztem und entschuldetem Wohneigentum wirkt wie eine „zweite Rente“.

Ihr persönlicher VR-VorsorgeStatus

Kunden-Nr. 123456789

Max Vorsorge

Stand: September 2009
Seite 2 von 3

III. Weitere Anlagen/Verträge

	Wert/Guthaben
Volksbank Musterstadt, Bankeinlage Nr. 123456788	10.000,- €
Summe	10.000,- €

- ¹⁾ Die Leistung aus diesem Vertrag erhalten Sie nach Ihrem voraussichtlichen Renteneintritt. Sie ist daher bei der Hochrechnung Ihres privaten Altersvorsorge-Vermögens nicht berücksichtigt worden.
- ²⁾ Die Berechnung der voraussichtlichen Höhe der monatlichen Leistungen erfolgt, soweit in einem Vertrag keine regelmäßig wiederkehrenden Auszahlungen vereinbart sind, durch Umrechnung des voraussichtlichen privaten Altersvorsorge-Vermögens in eine Versorgungsphase bis zum Alter 85 Jahre mit einer Wertentwicklung von 4 % (ausgewogen), 5 % (optimistisch) bzw. 3 % (vorsichtig) p.a. bei einem kompletten Kapitalverzehr.
- ³⁾ Die speziellen Altersvorsorgeanlagen/-verträge dieses Union-Depots wurden bei der Hochrechnung Ihres privaten Altersvorsorge-Vermögens berücksichtigt.
- ⁴⁾ Bei der Hochrechnung von Fonds im Union-Depot werden bestehende Sparleistungen immer so berücksichtigt, als würden sie bis zum Renteneintritt weitergeführt.
- ⁵⁾ Es handelt sich um eine Direktversicherung durch Entgeltumwandlung, die wir Ihrer privaten Vorsorge zugerechnet haben. Dieser Vertrag ist in den Leistungen zur betrieblichen Altersversorgung nicht aufgeführt. Bitte beachten Sie bei den angegebenen Werten die mit einer Direktversicherung verbundenen Verfügungsbeschränkungen des Betriebsrentengesetzes.

Entwurf

Ihr persönlicher VR-VorsorgeStatus

Kunden-Nr. 123456789

Max Vorsorge

Stand: September 2009
Seite 3 von 3

Bei der Berechnung Ihres verfügbaren Altersvorsorge-Vermögens sind steuerliche Auswirkungen nicht berücksichtigt worden.

R+V-Verträge, die bei R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A. verwaltet werden, sowie Verträge, bei denen Versicherungsnehmer und versicherte Person voneinander abweichen, gehen derzeit nicht in den VR-VorsorgeStatus ein. Evtl. bereits in Anspruch genommene Vorauszahlungen zu Versicherungsverträgen sind ebenfalls nicht berücksichtigt.

In dem privaten Alters-Vorsorgevermögen und der voraussichtlichen Höhe der monatlichen Leistungen ist die garantierte Leistung Ihrer Versicherung und die beispielhafte mit den für das aktuelle Jahr erklärten Überschussanteilssätzen hochgerechnete Überschussbeteiligung in einem Wert zusammengefasst. **Diese Leistungen können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der Darstellung mit Euro und Cent nur als Beispiele anzusehen.** Bitte beachten Sie unbedingt die Erläuterungen auf dem zur jeweiligen Versicherung gehörenden Folgeblatt.

Wichtige Hinweise der Volksbank Musterstadt

Trotz größtmöglicher Sorgfalt kann die Volksbank Musterstadt keine Gewähr für die Vollständigkeit und Richtigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen übernehmen, was insbesondere für Informationen zu Anlagen und Verträgen mit Unternehmen außerhalb des genossenschaftlichen Finanzverbundes gilt. Bitte prüfen Sie, ob alle erfassten Daten vollständig und richtig in dem Dokument wiedergegeben werden. Bitte teilen Sie der Volksbank Musterstadt festgestellte oder vermutete Abweichungen mit.

Das vorliegende Dokument beinhaltet die Erstellung einer Prognoserechnung, die auf Annahmen über zukünftige Wertentwicklungen beruht. Je nach tatsächlicher Entwicklung der der Prognose zugrundeliegenden Anlagen und Verträge können deren Ergebnisse tatsächlich höher oder niedriger als in der Prognoserechnung ausgewiesen ausfallen.

Eine Investitionsentscheidung bzgl. irgendwelcher Wertpapiere oder sonstiger Finanzinstrumente sollte nur auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs sowie eines Prospektes oder Informationsmemorandums erfolgen und auf keinen Fall ausschließlich auf der Grundlage dieses Dokumentes.

Entwurf