

# 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	

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

\* die BU gilt bis Endalter 63 mitversichert