

# Ihr persönlicher VR-VorsorgeStatus

Kunden-Nr. 123456789

Max Vorsorge

Stand: September 2010

Seite 1 von 3

## I. Anlagen/Verträge zur privaten Altersvorsorge

	Wert/Guthaben	Monatliche Beiträge/Sparleistungen
Volksbank Musterstadt, Nr. 3700061713		
Euro-VR-Rente-Plus X	1.661,- €	50,- €
R+V Versicherung Nr. 70/411064656	3.134,- €	62,- €
Union Investment, Unterdepot-Nr. 2353425805, UniProfiRente Altersvorsorgevertrag/4P <sup>8)</sup>	3.224,- €	86,- €
<b>Summe Ihres privaten Altersvorsorge-Vermögens</b>	<b>8.029,- €</b>	

### Ermittlung Ihrer Versorgung zum Rentenbeginn am 01.05.2024

	Ausgewogener Ansatz	Optimistischer Ansatz	Vorsichtiger Ansatz
Voraussichtliche Höhe Ihres <b>privaten Altersvorsorge-Vermögens</b>	89.612,- €	102.121,- €	79.292,- €
Voraussichtliche Höhe Ihrer monatlichen Leistungen aus Ihrer privaten Altersvorsorge <sup>2)</sup>	448,- €	533,- €	378,- €
aus gesetzlicher Rente	1.389,- €	1.389,- €	1.389,- €
aus betrieblicher Altersversorgung	203,- €	203,- €	203,- €
aus sonstigen Ansprüchen und weiteren Einkünften	100,- €	100,- €	100,- €
<b>Summe der voraussichtlichen monatlichen Leistungen</b>	<b>2.140,- €</b>	<b>2.225,- €</b>	<b>2.070,- €</b>

Ihr voraussichtlicher monatlicher Versorgungsbedarf  
nach Ihren Angaben im Beratungsgespräch: 2.000,- €

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

	2.488,- €	2.488,- €	2.488,- €
<b>Ihre monatliche Versorgungslücke im Jahr 2024</b>	<b>348,- €</b>	<b>263,- €</b>	<b>418,- €</b>

## II. Wohneigentum als Altersvorsorge

	Wert/Guthaben	Monatliche Mietersparnis/-einnahmen zum Rentenbeginn am 01.05.2024 nach Ihren Angaben im Beratungsgespräch
Selbst genutzte Immobilie		840,- €
Vermietete Immobilie		620,- €
Bausparkasse Schwäbisch Hall, Bauspar-Nr. 12345678S01 Tarif XX01, Bausparsumme 10.000,- €	5.845,- €	

Die Mietersparnis aus selbst genutztem und entschuldetem Wohneigentum wirkt wie eine „zweite Rente“. Die Ermittlung erfolgt unter Berücksichtigung einer im Beratungsgespräch gemeinsam prognostizierten Mietsteigerung. Der tatsächliche Wert kann hiervon abweichen.

# Ihr persönlicher VR-VorsorgeStatus

Kunden-Nr. 123456789

Max Vorsorge

Stand: September 2010

Seite 2 von 3

## III. Weitere Anlagen/Verträge

	Wert/Guthaben
Volksbank Musterstadt, Bankeinlage Nr. 123456788	10.450,- €
Wertpapierdepot, Nr. 14182987	33.714,- €
Union Investment, Depot-Nr. 23534258 <sup>7)</sup>	8.921,- €
<b>Summe</b>	<b>53.085,- €</b>

<sup>1)</sup> Die Leistung aus diesem Vertrag erhalten Sie nach Ihrem voraussichtlichen Renteneintritt. Sie ist daher bei der Hochrechnung Ihres privaten Altersvorsorge-Vermögens nicht berücksichtigt worden.

<sup>2)</sup> 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 bis zum Jahr 2044 mit einer Wertentwicklung von 4 % (ausgewogen), 5 % (optimistisch) bzw. 3 % (vorsichtig) p.a. bei einem kompletten Kapitalverzehr.

<sup>3)</sup> Die Leistungen aus diesem Vertrag sind mit dem von Ihnen angegebenen Wert in die Hochrechnung Ihres privaten Altersvorsorge-Vermögens eingegangen.

<sup>4)</sup> Dieser Vertrag bzw. diese Vermögenswerte sind entsprechend Ihrer Angabe im Beratungsgespräch aufgeteilt.

<sup>5)</sup> Bei diesen Werten mit einem Minuszeichen handelt es sich um eine Versorgungslücke.

<sup>6)</sup> Das zusätzliche private Altersvorsorge-Vermögen beinhaltet nur die Anlagen und Verträge, die zwischen dem ersten Renteneintritt und dem zweiten Renteneintritt verfügbar sind.

<sup>7)</sup> Die speziellen Altersvorsorgeanlagen / -verträge dieses Union-Depots wurden bei der Hochrechnung Ihres privaten Altersvorsorge-Vermögens berücksichtigt.

<sup>8)</sup> Bei der Hochrechnung von Fonds im Union-Depot werden bestehende Sparleistungen immer so berücksichtigt, als würden sie bis zum Renteneintritt weitergeführt.

<sup>9)</sup> 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.

# Ihr persönlicher VR-VorsorgeStatus

Kunden-Nr. 123456789

Max Vorsorge

Stand: September 2010

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 Überschussanteilsätzen 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.

## Weitere Leistungen aus Ihren R+V Versicherungen

Nachstehend erhalten Sie eine Übersicht zu den bei R+V bestehenden Verträgen für Ihre private Altersvorsorge. Nachstehend erhalten Sie ergänzende Informationen zu den bei uns bestehenden Verträgen für Ihre private Altersvorsorge, die eine garantierte Leistung enthalten. Verträge die keine garantierten Leistungen enthalten (VR-RürupRente, Fondsgebundene Rentenversicherungen), sind in der nachfolgenden Übersicht nicht ausgewiesen.

Dargestellt sind in den Verträgen enthaltene garantierte Leistungen. Diese werden unabhängig von Schwankungen des Kapitalmarktes in jedem Fall ausgezahlt, sofern die Beiträge wie vertraglich vereinbart gezahlt werden. Die Garantieleistungen werden durch die jährliche Überschussbeteiligung weiter verbessert.

### R+V Rentenversicherung, Nr. 70/411064656

Versicherungsschutz zum 01.09.2010

#### Bei Rentenbeginn

Garantierte vierteljährliche Rente	109,24 €
Garantierte Kapitalabfindung zum Ablauftermin	23.443,03 €

Weitere Informationen zu diesen Verträgen entnehmen Sie bitte den Informationsschreiben zum Stand Ihrer Versicherung, die Sie jährlich von der R+V Versicherung erhalten. Hinweis zu den Leistungen unter I) Anlagen/Verträge zur privaten Altersvorsorge: Die Leistungen wurden anhand vereinfachter Berechnungsverfahren aus bestehenden Renten- und Lebensversicherungen ermittelt. Dadurch ergeben sich Abweichungen zu Werten aus Ihren jährlichen Informationsschreiben.

## Wichtige Hinweise von Union Investment

Die voraussichtlichen Fondsvermögen in Union Investment-Fonds sind stichtagsbezogene, rechnerische Werte zum jeweiligen Renteneintrittstermin. Diese Werte ergeben sich auf der Grundlage von angenommenen prozentualen, jährlichen Wertentwicklungen der jeweiligen Fonds (Hochrechnung). Die Höhe dieser angenommenen Wertentwicklungen können Sie bei Ihrem Bankberater erfragen. Ausgabeaufschläge wurden ausschließlich bei der UniRenteAktiv berücksichtigt. Depotgebühren wurden bei allen Berechnungen ebenfalls nicht berücksichtigt. Die Hochrechnungen sind keine Prognosen im Sinne der Wohlverhaltensregeln des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

Die sich aus den Hochrechnungen ergebenden stichtagsbezogenen, rechnerischen Werte ihrer Fondsvermögen in Union Investment-Fonds beinhalten alle Einschränkungen, welche für solche Hochrechnungen in der Zukunft zu machen sind. Dies bedeutet, dass die tatsächlichen Ergebnisse von den Ergebnissen der Hochrechnungen abweichen können. Abhängig von den tatsächlichen Wertentwicklungen der den Hochrechnungen zugrunde liegenden Union Investment-Fonds können deren Ergebnisse tatsächlich niedriger oder höher ausfallen, als in den Hochrechnungen ausgewiesen. Vor diesem Hintergrund stellen die Hochrechnungen weder eine Gewährleistung, Zusicherung oder Garantie für die voraussichtliche Höhe ihres Vermögens in Union Investment-Fonds dar, noch handelt es sich um ein etwaiges Anlageziel der jeweiligen Fonds. Die Anlageziele der Union Investment-Fonds sowie weitere Informationen können Sie den entsprechenden Produktinformationen und den Verkaufsprospekten der jeweiligen Fondsentnehmen, die beim Kundenservice der Union Investment Service Bank AG, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main, Union Investment Luxembourg S.A., 308 route d'Esch, L-1471 Luxemburg oder über Ihre Volks- und Raiffeisenbank erhältlich sind. Eine Investitionsentscheidung bezüglich etwaiger Union Investment-Fonds sollte daher auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs sowie der Verkaufsprospekte, der Jahres- und Halbjahresberichte und weiterer Informationsmaterialien erfolgen, jedoch keinesfalls auf der Grundlage dieses Dokuments.