

Table 1 - Fund Balance life cycle from 65 to 100 years of age

Assumptions: 6.50% annual fund performance (pre-tax)

Age	Fund Balance	6.50% Fund Performance	17.50% Tax	1% Management Fee	1.35% Insurance Fee	Cash payout	Net Movement	Closing Balance	Total returns since 65
65	\$ 100,000	\$ 6,500	\$ 1,138	\$ 1,000	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -1,988	\$ 98,013	\$ 5,000
66	\$ 98,013	\$ 6,371	\$ 1,115	\$ 980	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -2,074	\$ 95,938	\$ 10,000
67	\$ 95,938	\$ 6,236	\$ 1,091	\$ 959	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -2,165	\$ 93,774	\$ 15,000
68	\$ 93,774	\$ 6,095	\$ 1,067	\$ 938	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -2,259	\$ 91,514	\$ 20,000
69	\$ 91,514	\$ 5,948	\$ 1,041	\$ 915	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -2,358	\$ 89,157	\$ 25,000
70	\$ 89,157	\$ 5,795	\$ 1,014	\$ 892	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -2,461	\$ 86,696	\$ 30,000
71	\$ 86,696	\$ 5,635	\$ 986	\$ 867	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -2,568	\$ 84,128	\$ 35,000
72	\$ 84,128	\$ 5,468	\$ 957	\$ 841	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -2,680	\$ 81,448	\$ 40,000
73	\$ 81,448	\$ 5,294	\$ 926	\$ 814	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -2,797	\$ 78,652	\$ 45,000
74	\$ 78,652	\$ 5,112	\$ 895	\$ 787	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -2,919	\$ 75,733	\$ 50,000
75	\$ 75,733	\$ 4,923	\$ 861	\$ 757	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -3,046	\$ 72,687	\$ 55,000
76	\$ 72,687	\$ 4,725	\$ 827	\$ 727	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -3,179	\$ 69,508	\$ 60,000
77	\$ 69,508	\$ 4,518	\$ 791	\$ 695	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -3,318	\$ 66,190	\$ 65,000
78	\$ 66,190	\$ 4,302	\$ 753	\$ 662	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -3,462	\$ 62,727	\$ 70,000
79	\$ 62,727	\$ 4,077	\$ 714	\$ 627	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -3,614	\$ 59,114	\$ 75,000
80	\$ 59,114	\$ 3,842	\$ 672	\$ 591	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -3,771	\$ 55,343	\$ 80,000
81	\$ 55,343	\$ 3,597	\$ 630	\$ 553	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -3,936	\$ 51,407	\$ 85,000
82	\$ 51,407	\$ 3,341	\$ 585	\$ 514	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -4,107	\$ 47,300	\$ 90,000
83	\$ 47,300	\$ 3,074	\$ 538	\$ 473	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -4,287	\$ 43,013	\$ 95,000
84	\$ 43,013	\$ 2,796	\$ 489	\$ 430	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -4,474	\$ 38,540	\$ 100,000
85	\$ 38,540	\$ 2,505	\$ 438	\$ 385	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -4,669	\$ 33,871	\$ 105,000
86	\$ 33,871	\$ 2,202	\$ 385	\$ 339	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -4,872	\$ 28,999	\$ 110,000
87	\$ 28,999	\$ 1,885	\$ 330	\$ 290	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -5,085	\$ 23,914	\$ 115,000
88	\$ 23,914	\$ 1,554	\$ 272	\$ 239	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -5,307	\$ 18,607	\$ 120,000
89	\$ 18,607	\$ 1,209	\$ 212	\$ 186	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -5,538	\$ 13,069	\$ 125,000
90	\$ 13,069	\$ 849	\$ 149	\$ 131	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -5,780	\$ 7,289	\$ 130,000
91	\$ 7,289	\$ 474	\$ 83	\$ 73	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -6,032	\$ 1,257	\$ 135,000
92	\$ 1,257	\$ 82	\$ 14	\$ 13	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -6,295	\$ -5,038	\$ 140,000
93	\$ -5,038	\$ -328	\$ -57	\$ -50	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -6,570	\$ -11,608	\$ 145,000
94	\$ -11,608	\$ -755	\$ -132	\$ -116	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -6,856	\$ -18,465	\$ 150,000
95	\$ -18,465	\$ -1,200	\$ -210	\$ -185	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -7,156	\$ -25,620	\$ 155,000
96	\$ -25,620	\$ -1,665	\$ -291	\$ -256	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -7,468	\$ -33,088	\$ 160,000
97	\$ -33,088	\$ -2,151	\$ -376	\$ -331	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -7,793	\$ -40,881	\$ 165,000
98	\$ -40,881	\$ -2,657	\$ -465	\$ -409	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -8,133	\$ -49,015	\$ 170,000
99	\$ -49,015	\$ -3,186	\$ -558	\$ -490	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -8,488	\$ -57,503	\$ 175,000
100	\$ -57,503	\$ -3,738	\$ -654	\$ -575	\$ 1,350	\$ 5,000	\$ -8,859	\$ -66,362	\$ 180,000