



persönlich erstellt für

Familie

**Ingrid Musterfrau
Klaus Musterfrau**

Musterweg 10
34341 Berlin

basierend auf
Ihren Angaben vom

erstellt am

25.09.2003

ASAsoft

Wolfener Str. 32-34
12681 Berlin

Tel. +49 (0)30-936680-60
Fax +49 (0)30-936680-66

info@asasoft.de
<http://www.asasoft.de>

Musteranalyse erstellt von ASAsoft

Sehr geehrter Kunde,

diese ANALYSE wurde mit Hilfe einer hochwertigen Software eines unabhängigen Unternehmens erstellt.

Basierend auf den uns von Ihnen vorliegenden persönlichen Daten, welche wir selbstverständlich streng vertraulich behandeln, erhalten Sie nachfolgend einen Überblick über Ihre derzeitige finanz-/versicherungstechnische Situation.

Zu beachten ist, dass es sich hierbei um eine stichtagsbezogene Auswertung handelt. Alle darauf basierenden Empfehlungen behalten nur solange ihre Gültigkeit, wie sich Ihre persönliche familiäre, finanzielle oder versicherungstechnische Situation nicht verändert. Ferner beruht die ANALYSE auf denen zum Zeitpunkt der Erstellung gültigen Gesetzen.

Aus diesem Grund empfehlen wir Ihnen, regelmässig eine Ergänzungsanalyse durch uns erstellen zu lassen.

Sollten Sie bei der Durchsicht der ANALYSE Abweichungen zu den von Ihnen gemachten Angaben feststellen, so ist eine erneute ANALYSE-Auswertung notwendig. Nur wenn alle Angaben Ihrerseits vollständig und richtig in der ANALYSE berücksichtigt sind, kann diese ANALYSE für Sie eine sehr hohe Aussagekraft haben und Ihnen bei Entscheidungen zu Ihrem künftigen Versicherungsschutz, Ihrer Kapitalanlagestrategien und Ihrer Finanzplanung helfen.

Es obliegt Ihrer freien Entscheidung, unseren Veränderungenempfehlungen zu folgen. Aus rechtlichen Gründen sind wir verpflichtet, Sie darauf hinzuweisen, dass wir für im Nachhinein betrachtete fehlerhafte Empfehlungen nur dann haften, wenn diese nicht richtigen Empfehlungen zum Zeitpunkt der ANALYSE-Erstellung als solche durch uns erkennbar gewesen sind.

Generell müssen wir eine Haftung aufgrund Beratungsfehler ausschliessen, wenn uns falsche oder unvollständige Angaben zur Erstellung dieser ANALYSE von Ihnen vorlagen. Den Softwarehersteller stellen Sie mit Ihrer Unterschrift von jeglicher Haftung frei.

Wir versichern Ihnen ausdrücklich, Sie aufgrund der durch diese ANALYSE erlangten Kenntnisse so gut wie möglich zu beraten.

Mit Ihrer nachfolgenden Unterschrift erkennen Sie diese Ausführungen und Haftungseinschränkungen an.

Ort, Datum

Unterschrift des/der Kunden

■ Vorgaben		
■ Personendaten		ab Seite 4
■ Kapitalanlegerprofil und Risikobereitschaft		
■ versicherungstechnische Risiken		
■ Risiko - Analyse		
■ Ist-Soll-Analyse - Sachrisiken		ab Seite 5
■ Ist-Soll-Analyse - Personenrisiken		
■ Situation bei Unfall/Invalidität		
■ Situation bei Berufs-/Erwerbsunfähigkeit		
■ Situation bei Tod		
■ Situation bei Krankheit		
■ Übersicht Versorgungsstand-Versorgungslücken		
■ Ihre Versorgungssituation nach Optimierung		
■ Finanz - Planung		
■ Einnahmen und Ausgaben		ab Seite 14
Herkunft und Verwendung		
Einzelpersonenanalyse		
Flexibilität und Kalkulationssicherheit		
■ Jahresverlauf mit monatlicher Einzeldarstellung		
■ langfristige Liquiditätsprognose		
■ Vermögen		ab Seite 20
Guthaben und Verbindlichkeiten		
Flexibilität und Verfügbarkeit		
Risikoverteilung		
Einzelpersonenanalyse		
■ langfristige Vermögensprognose		
■ Situation nach Optimierung		ab Seite 23
■ Einnahmen und Ausgaben		
Herkunft und Verwendung		
Veränderungen zur IST-Situation		
langfristige Liquiditätsprognose		
■ Vermögen		
Guthaben und Verbindlichkeiten		
Flexibilität und Verfügbarkeit		
Risikoverteilung		
langfristige Vermögensprognose		
■ Vergleich zur IST-Situation		
■ Vorsorge - Analyse		
■ Situation bei Rentenbeginn		ab Seite 29
■ optimierte Situation bei Rentenbeginn		
■ Übersichten		
■ alle aktuell bestehenden Versicherungsverträge und Kapitalanlagen		ab Seite 32
■ unsere Vorschläge zur Optimierung Ihrer Situation		
■ Anhang Wohneigentum & Mietzahlung		
■ Anhang staatliche Förderung		
■ Anhang Riester-Renten-Förderung		
■ Schlusserklärungen		
■ Besprechungsnachweis		ab Seite 46
	■ Gegenstand dieser Analyse	
	□ nicht Gegenstand dieser Analyse	

Diese Analyse berücksichtigt die folgenden Personen:

1 Frau Ingrid Musterfrau

geboren am 20.07.1965
verheiratet
Architektin

2 Herrn Klaus Musterfrau

geboren am 15.02.1966
verheiratet

4 Toni Musterfrau

geboren am 16.08.1995
ledig

5 Marie Musterfrau

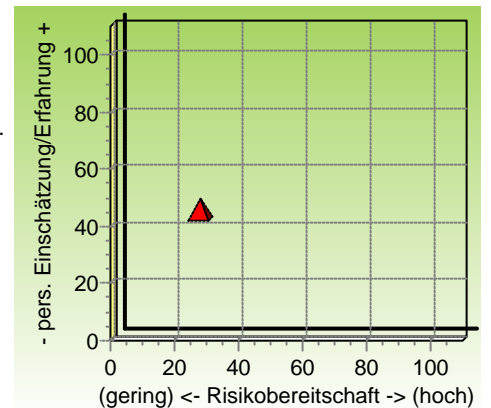
geboren am 27.06.1998
ledig

Kapitalanlegerprofil und Risikobereitschaft

Die derzeitige allgemeine wirtschaftliche Situation sehen Sie eher negativ und würden risikorarme Investitionen bevorzugen.
Ihre persönliche wirtschaftliche Situation sehen Sie eher positiv.
Bei Ihren Investitionsentscheidungen steht die Investitionssicherheit im Vordergrund. Ein Verlustrisiko sollte nicht bestehen.
Insgesamt betrachtet kommen für Sie nur Anlagevarianten in Frage, welche ein absolut kalkulierbares Verlustrisiko vorweisen.

Ihr persönlicher R-Faktor liegt auf einer Skala von 0-10 bei: 3,70 Punkten

Der R-Faktor (Risikofaktor) spiegelt Ihre Risikobereitschaft, Erfahrungen und persönlichen Erwartungen wieder.
Er dient uns zur besseren Ermittlung der für Sie passenden Investitionen.
(je geringer dieser Wert ist, desto grösser ist Ihr Sicherheitsgedanke)



versicherungstechnische Risiken

Aufgrund Ihrer Angaben wird in der versicherungstechnischen Analyse unter anderem berücksichtigt, dass Sie...
... ein Kfz besitzen
... Hundebesitzer sind

Nach Ihren Angaben hat die von Ihnen genutzte Wohnung/Haus eine Wohnfläche von 120 qm.
Den Wert Ihres Hausrates schätzen Sie auf 60.000,00 €

Besonders zu beachten ist das Bestehen einer besonderer Unfallgefährdung für
- Toni Musterfrau

Hinweise:

- Kinder werden im Regelfall bis zum 25. Lebensjahr berücksichtigt

Risikoanalyse

Sach-Risiken
Personen-Risiken
Invaliditäts-Risiko
Hinterbliebenenversorgung
Soll-Ist-Vergleich
Empfehlungen

Einleitend stellen wir Ihren aktuellen Versicherungsschutz dem von uns empfohlenen Versicherungsschutz gegenüber:

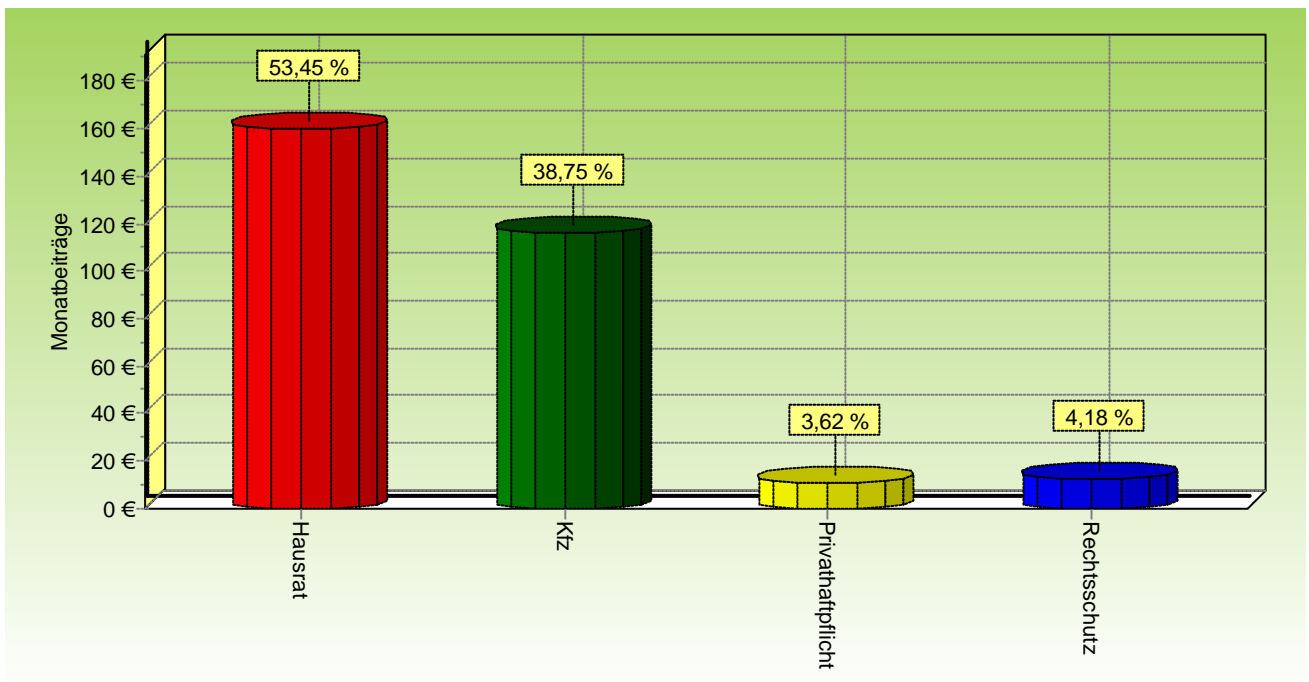
Versicherungsart	besteht aktuell	unsere Empfehlung
Privathaftpflichtversicherung	JA	notwendig ✓
Hausratversicherung	JA	notwendig ✓
Glasversicherung	JA	notwendig ✓
Rechtsschutzversicherung	JA	notwendig ✓
Kfz-Versicherung	JA	notwendig ✓
Gebäudeversicherung	Nein	überflüssig ✓

abzusichernde Sonderrisiken

- Tierhalter-Haftpflichtversicherung** ! Da Sie ein Tier (Hund bzw. Pferd) besitzen, sollten Sie sich gegen Schadensersatzansprüche absichern, die entstehen können, wenn durch Ihr Tier jemand geschädigt wird.
- Diensthftpflichtversicherung** ! Aufgrund Ihrer Tätigkeit im öffentlichen Dienst, kann eine Diensthftpflichtversicherung eine sinnvolle Ergänzung Ihres Versicherungsschutzes sein.

Sach-Versicherungsprämien p.m.

Gesamtmonatsbeitrag für Sachversicherungen: 299,33 €



Eine Vertragsübersicht der Sach-Risiko-Verträge finden Sie am Ende der Analyse!

Die hier dargestellten Werte sind monatliche Durchschnittsbeiträge

Hier stellen wir zunächst Ihren aktuellen Versicherungsschutz dem von uns empfohlenen Versicherungsschutz gegenüber:

Versicherungsart	besteht aktuell	unsere Empfehlung	
Unfallversicherung	JA	notwendig	✓
Kinder-Unfallversicherung	JA	notwendig	✓
Berufsunfähigkeitsversicherung(BU)	JA	notwendig	✓
Kinder/Schüler (BU)	Nein	notwendig	!
Krankenversicherung (privat)	JA	notwendig	✓
Krankenhaustagegeld	JA	notwendig	✓
Krankentagegeld	JA	überflüssig	!
Todesfallabsicherung	JA	notwendig	✓

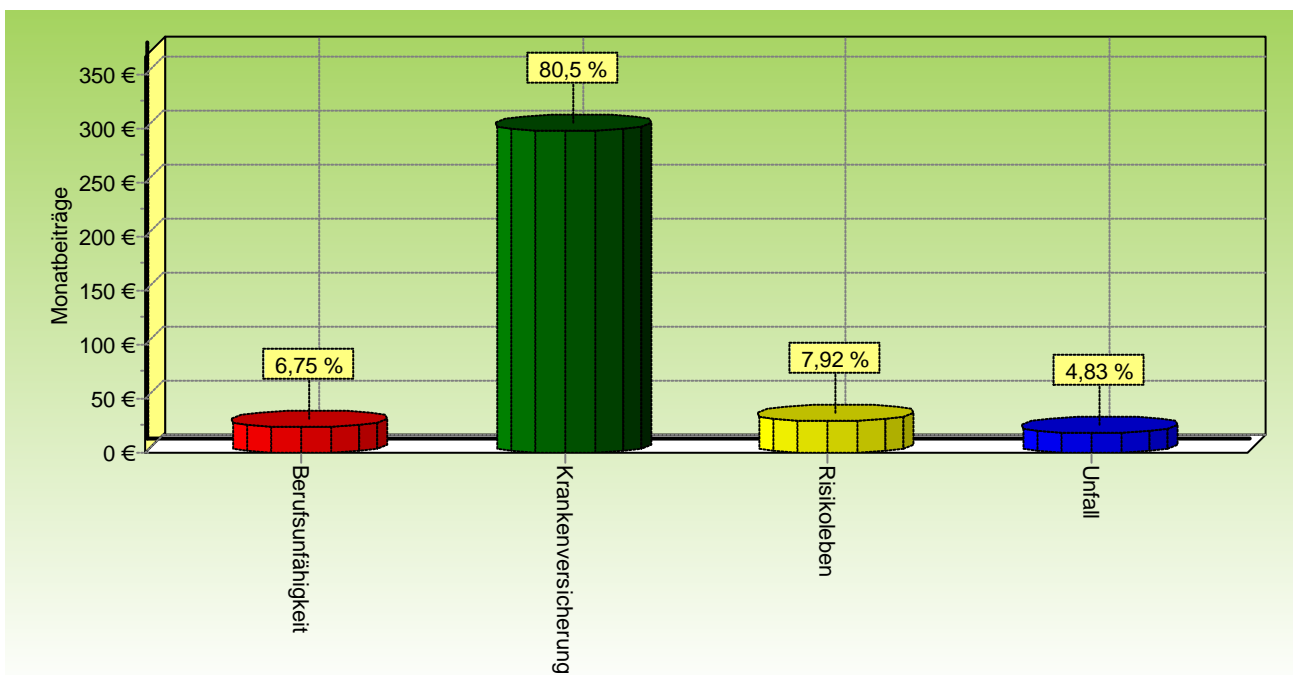
Hinweise zu bestehenden Verträgen

für Mitglieder in einer gesetzlichen Krankenversicherung gilt:

- zum 1.Januar 2004 werden keine Leistungen für Zahnersatz mehr erstattet. Eine entsprechende Zusatzversicherung ist erforderlich.
 - zum 1.Januar 2006 wird kein Krankengeld mehr gezahlt. Eine entsprechende Zusatzversicherung ist erforderlich.
- (Beide gravierenden Leistungseinschnitte sind noch nicht durch den Bundesrat verabschiedet worden und daher nicht verbindlich. Es ist jedoch davon auszugehen, dass diese Änderungen vom Bundesrat im Herbst 2003 verabschiedet werden.

Personen-Versicherungsprämien p.m.

Gesamtmonatsbeitrag für Personenversicherungen: 370,58 €



Die hier dargestellten Werte sind monatliche Durchschnittsbeiträge

Eine Vertrags-Übersicht der Personen-Risiko-Verträge finden Sie am Ende der Analyse!

Es bestehen 4 relevante Risiken, durch welche es zu erheblichen finanziellen Einschnitten kommen kann: unfallbedingte Invalidität, Berufsunfähigkeit, Tod und langanhaltende Krankheit (Arbeitsunfähigkeit). Mit welchen finanziellen Folgen dies verbunden ist, haben wir ermittelt.

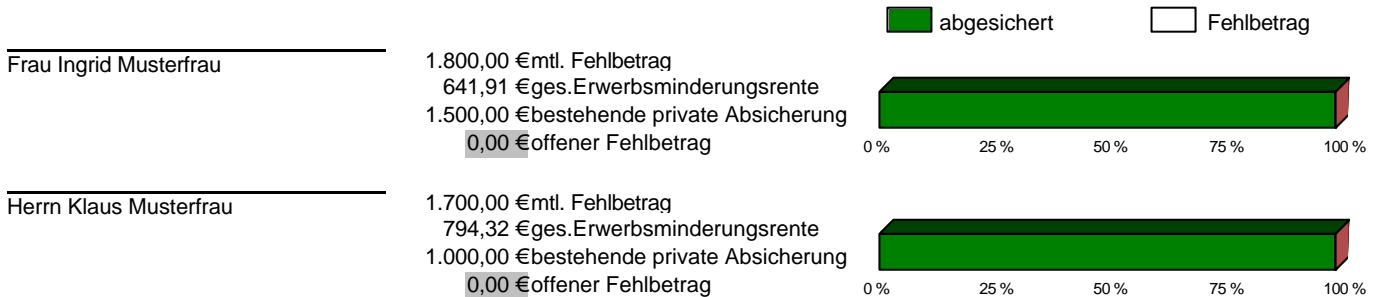
UNFALL

Im Falle eines Unfalles, welcher zu einem Krankenhausaufentalt und eventuell zu einer dauerenden Invalidität führt birgt ein erhebliches Kostenrisiko für Spezialbehandlungen, kosmetische Operationen, Rehamassnahmen, die nicht oder nur teilweise von der Krankenversicherung erstattet werden. Diese Kosten lassen sich preiswert über eine Unfallversicherung decken. In den häufigsten Fällen ist keine Leistung aus der gesetzlichen Unfallversicherung zu erwarten, da das Hauptunfallsisiko im privaten Bereich liegt.

Frau Ingrid Musterfrau	75.000,00 €empf. Invaliditätsgrundsumme 120.000,00 €davon bereits abgesichert 0,00 €nicht abgesichert	250.000,00 €empfohlene Summe bei Vollinvalidität 270.000,00 €davon bereits abgesichert 0,00 €nicht abgesichert
Herrn Klaus Musterfrau	75.000,00 €empf. Invaliditätsgrundsumme 120.000,00 €davon bereits abgesichert 0,00 €nicht abgesichert	250.000,00 €empfohlene Summe bei Vollinvalidität 270.000,00 €davon bereits abgesichert 0,00 €nicht abgesichert
Toni Musterfrau Hohes Unfallrisiko besteht	150.000,00 €empf. Invaliditätsgrundsumme 100.000,00 €davon bereits abgesichert 50.000,00 €nicht abgesichert	525.000,00 €empfohlene Summe bei Vollinvalidität 225.000,00 €davon bereits abgesichert 300.000,00 €nicht abgesichert
Marie Musterfrau	100.000,00 €empf. Invaliditätsgrundsumme 100.000,00 €davon bereits abgesichert 0,00 €nicht abgesichert	350.000,00 €empfohlene Summe bei Vollinvalidität 225.000,00 €davon bereits abgesichert 125.000,00 €nicht abgesichert

BERUFSUNFÄHIGKEIT

Durch Unfall oder Krankheit kann es zu einer dauerhaften Einschränkung Ihrer Erwerbstätigkeit kommen. Wir haben berechnet, wie sich dies auf Ihre finanzielle Situation auswirken würde, wenn Sie Ihrer Berufstätigkeit nicht mehr oder nur noch minimal nachkommen könnten:



Auch eine Absicherung des Kindes/der Kinder gegen Berufs-Erwerbsunfähigkeit ist unter bestimmten Kriterien möglich und sinnvoll.

TODESFALL

Im Todesfall entstehen einerseits Beerdigungskosten* und andererseits kann ein monatlicher Fehlbetrag durch den Wegfall der Einkünfte entstehen. Sicherlich würden sich auch Ihre Ausgaben mindern. Jedoch bleibt weiterhin die Miete zu zahlen oder Kredite zu tilgen. Dies haben wir bei unserer Kalkulation berücksichtigt. Die benötigte Kapitalsumme spiegelt den Wert wider, der im Todesfall der einzelnen Personen notwendig ist, um den Fehlbetrag für die angegebene Zeit abzudecken.

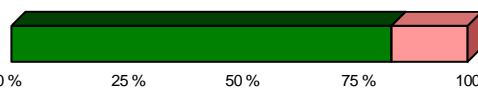
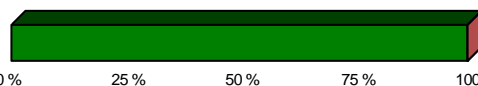
Frau Ingrid Musterfrau	601,43 € mtl. Fehlbetrag 481,43 € ges. Hinterbliebenenrente 120,00 € verbleibender Fehlbetrag	— notwendiges Kapital** für 62 Jahre bereits abgesicherte Kapitalleistung noch abzusichernder Kapitalbedarf:	34.000,00 € 150.000,00 € 0,00 €
Herrn Klaus Musterfrau	1.287,00 € mtl. Fehlbetrag 947,41 € ges. Hinterbliebenenrente 339,59 € verbleibender Fehlbetrag	— notwendiges Kapital** für 63 Jahre bereits abgesicherte Kapitalleistung noch abzusichernder Kapitalbedarf:	87.000,00 € 50.000,00 € 37.000,00 €
Toni Musterfrau	0,00 € mtl. Fehlbetrag 0,00 € ges. Hinterbliebenenrente 0,00 € verbleibender Fehlbetrag	— notwendiges Kapital** für 17 Jahre bereits abgesicherte Kapitalleistung noch abzusichernder Kapitalbedarf:	5.000,00 € 0,00 € 5.000,00 €
Marie Musterfrau	0,00 € mtl. Fehlbetrag 0,00 € ges. Hinterbliebenenrente 0,00 € verbleibender Fehlbetrag	— notwendiges Kapital** für 20 Jahre bereits abgesicherte Kapitalleistung noch abzusichernder Kapitalbedarf:	5.000,00 € 20.000,00 € 0,00 €

*Beerdigungskosten wurden zu je 5.000,-€ berücksichtigt

**bei vollständigem Kapitalverzehr und einer Anlagerendite von 6,75 % / 2,00% Inflation p.a.

KRANKHEIT - Verdienstaussfall

Bei lang andauernder Krankheit, verbunden mit einer Arbeitsunfähigkeit, kommt es zwangsläufig zu einem Verdienstaussfall. Angestellte erhalten eine Lohnfortzahlung durch den Arbeitgeber für 6 Wochen. Anschließend erhalten Mitglieder einer gesetzlichen Krankenkasse ein entsprechend gemindertes Krankengeld von dieser gezahlt. Nach Abzug der gesetzl. Sozialabgaben ergibt dies eine Zahlung in Höhe von max. 78% des ursprünglichen Nettogehaltes. Privatversicherte Personen erhalten keinerlei Leistungen und müssen entsprechend selber vorsorgen.

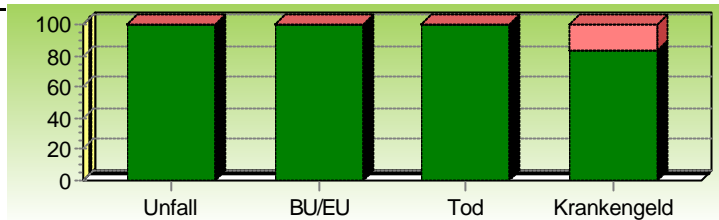
Frau Ingrid Musterfrau	1.800,00 € mtl. Nettogehalt 0,00 € Leistungen GKV ab 43.Tag* 1.500,00 € Leistungen der PKV 300,00 € monatlicher Fehlbetrag	<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: green; border: 1px solid black;"></div> abgesichert <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: white; border: 1px solid black; margin-left: 20px;"></div> Fehlbetrag </div> 
Herrn Klaus Musterfrau	1.700,00 € mtl. Nettogehalt 1.700,00 € Deckung durch Dienstherr 0,00 € Leistungen der PKV 0,00 € monatlicher Fehlbetrag	

Da Sie ein noch sehr junges Kind haben, ist zu überlegen, ob für dieses Kind ein Krankenhaustagegeld versichert werden sollte. Damit könnten Sie beispielsweise die Kosten für eine Mitunterbringung eines Elternteils im Krankenhaus abdecken.

VERSORGUNGSSITUATION - Zusammenfassung

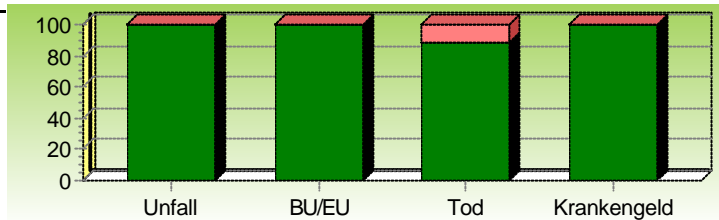
Nicht in allen Fällen ist ein Versorgungsgrad von 100 % erreichbar, bzw. mit erheblichen Kosten verbunden. Daher betrachten wir einen Gesamtversorgungsgrad ab 90 % als im Regelfall ausreichend. Bei einem Versorgungsgrad von unter 60 % ist eine entsprechende zusätzliche Privatvorsorge DRINGEND erforderlich. Generell sollte ein möglichst hoher Versorgungsgrad angestrebt werden. Nur dann kann eine gesicherte Kapitalbildung erfolgen und eine entsprechende Altersvorsorge erreicht werden.

Frau Ingrid Musterfrau



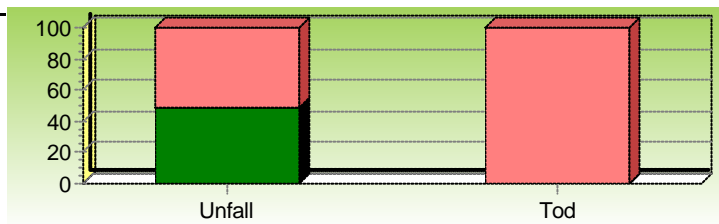
aktueller Versorgungsgrad
95,83 %

Herrn Klaus Musterfrau



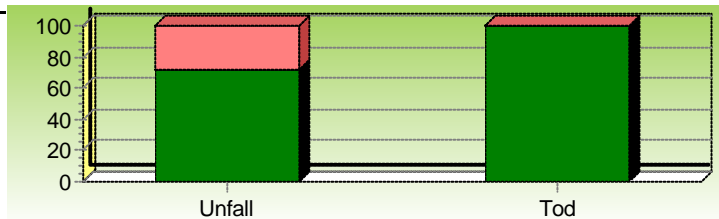
aktueller Versorgungsgrad
97,19 %

Toni Musterfrau



aktueller Versorgungsgrad
24,07 %

Marie Musterfrau



aktueller Versorgungsgrad
86,11 %

Eine Vertrags-Übersicht der Personen-Risiko-Verträge finden Sie am Ende der Analyse!

 abgesichert

 Fehlbetrag

Durch eine Optimierung Ihres Versicherungsschutzes können Ihre Versorgungslücken wesentlich gemindert werden

UNFALL

Im Falle eines Unfalles, welcher zu einem Krankenhausaufentalt und eventuell zu einer dauerenden Invalidität führt birgt ein erhebliches Kostenrisiko für Spezialbehandlungen, kosmetische Operationen, Rehamassnahmen, die nicht oder nur teilweise von der Krankenversicherung erstattet werden. Diese Kosten lassen sich preiswert über eine Unfallversicherung decken. In den häufigsten Fällen ist keine Leistung aus der gesetzlichen Unfallversicherung zu erwarten, da das Hauptunfallsisiko im privaten Bereich liegt.

Frau Ingrid Musterfrau	75.000,00 €empf. Invaliditätsgrundsumme 120.000,00 €durch Optimierung abgesichert 0,00 €nicht abgesichert	250.000,00 €empfohlene Summe bei Vollinvalidität 270.000,00 €durch Optimierung abgesichert 0,00 €nicht abgesichert
Herrn Klaus Musterfrau	75.000,00 €empf. Invaliditätsgrundsumme 120.000,00 €durch Optimierung abgesichert 0,00 €nicht abgesichert	250.000,00 €empfohlene Summe bei Vollinvalidität 270.000,00 €durch Optimierung abgesichert 0,00 €nicht abgesichert
Toni Musterfrau Hohes Unfallrisiko besteht	150.000,00 €empf. Invaliditätsgrundsumme 150.000,00 €durch Optimierung abgesichert 0,00 €nicht abgesichert	525.000,00 €empfohlene Summe bei Vollinvalidität 525.000,00 €durch Optimierung abgesichert 0,00 €nicht abgesichert
Marie Musterfrau	100.000,00 €empf. Invaliditätsgrundsumme 100.000,00 €durch Optimierung abgesichert 0,00 €nicht abgesichert	350.000,00 €empfohlene Summe bei Vollinvalidität 350.000,00 €durch Optimierung abgesichert 0,00 €nicht abgesichert

BERUFSUNFÄHIGKEIT

Durch Unfall oder Krankheit kann es zu einer dauerhaften Einschränkung Ihrer Erwerbstätigkeit kommen. Wir haben berechnet, wie sich dies auf Ihre finanzielle Situation auswirken würde, wenn Sie Ihrer Berufstätigkeit nicht mehr oder nur noch minimal nachkommen könnten:

Frau Ingrid Musterfrau	1.800,00 €mtl. Fehlbetrag 641,91 €ges.Erwerbsminderungsrente 1.500,00 €private Absicherung 0,00 €offener Fehlbetrag	
Herrn Klaus Musterfrau	1.700,00 €mtl. Fehlbetrag 794,32 €ges.Erwerbsminderungsrente 1.000,00 €private Absicherung 0,00 €offener Fehlbetrag	

Auch eine Absicherung des Kindes/der Kinder gegen Berufs-Erwerbsunfähigkeit ist unter bestimmten Kriterien möglich und sinnvoll.

TODESFALL

Im Todesfall entstehen einerseits Beerdigungskosten* und andererseits kann ein monatlicher Fehlbetrag durch den Wegfall der Einkünfte entstehen. Sicherlich würden sich auch Ihre Ausgaben mindern. Jedoch bleibt weiterhin die Miete zu zahlen oder Kredite zu tilgen. Dies haben wir bei unserer Kalkulation berücksichtigt. Die benötigte Kapitalsumme spiegelt den Wert wider, der im Todesfall der einzelnen Personen notwendig ist, um den Fehlbetrag für die angegebene Zeit abzudecken.

Frau Ingrid Musterfrau	601,43 € mtl. Fehlbetrag 481,43 € ges. Hinterbliebenenrente 120,00 € verbleibender Fehlbetrag	— notwendiges Kapital** für 62 Jahre 34.000,00 € optimierte abgesicherte Kapitalleistung 150.000,00 € noch abzusichernder Kapitalbedarf: 0,00 €
Herrn Klaus Musterfrau	1.287,00 € mtl. Fehlbetrag 947,41 € ges. Hinterbliebenenrente 339,59 € verbleibender Fehlbetrag	— notwendiges Kapital** für 63 Jahre 87.000,00 € optimierte abgesicherte Kapitalleistung 80.000,00 € noch abzusichernder Kapitalbedarf: 7.000,00 €
Toni Musterfrau	0,00 € mtl. Fehlbetrag 0,00 € ges. Hinterbliebenenrente 0,00 € verbleibender Fehlbetrag	— notwendiges Kapital** für 17 Jahre 5.000,00 € optimierte abgesicherte Kapitalleistung 5.000,00 € noch abzusichernder Kapitalbedarf: 0,00 €
Marie Musterfrau	0,00 € mtl. Fehlbetrag 0,00 € ges. Hinterbliebenenrente 0,00 € verbleibender Fehlbetrag	— notwendiges Kapital** für 20 Jahre 5.000,00 € optimierte abgesicherte Kapitalleistung 5.000,00 € noch abzusichernder Kapitalbedarf: 0,00 €

*Beerdigungskosten wurden zu je 5.000,-€ berücksichtigt

**bei vollständigem Kapitalverzehr und einer Anlagerendite von 6,75 % / 2,00% Inflation p.a.

KRANKHEIT - Verdienstaustfall

Bei lang andauernder Krankheit, verbunden mit einer Arbeitsunfähigkeit, kommt es zwangsläufig zu einem Verdienstaustfall. Angestellte erhalten eine Lohnfortzahlung durch den Arbeitgeber für 6 Wochen. Anschliessend erhalten Mitglieder einer gesetzlichen Krankenkasse ein entsprechend gemindertes Krankengeld von dieser gezahlt. Nach Abzug der gesetzl. Sozialabgaben ergibt dies eine Zahlung in Höhe von max. 78% des ursprünglichen Nettogehaltes. Privatversicherte Personen erhalten keinerlei Leistungen und müssen entsprechend selber vorsorgen.

Frau Ingrid Musterfrau	1.800,00 € mtl. Nettogehalt 0,00 € Leistungen GKV ab 43.Tag 1.500,00 € Leistungen der PKV 300,00 € monatlicher Fehlbetrag	■ wäre abgesichert □ Fehlbetrag
Herrn Klaus Musterfrau	1.700,00 € mtl. Nettogehalt 1.700,00 € Deckung durch Dienstherr 0,00 € Leistungen der PKV 0,00 € monatlicher Fehlbetrag	

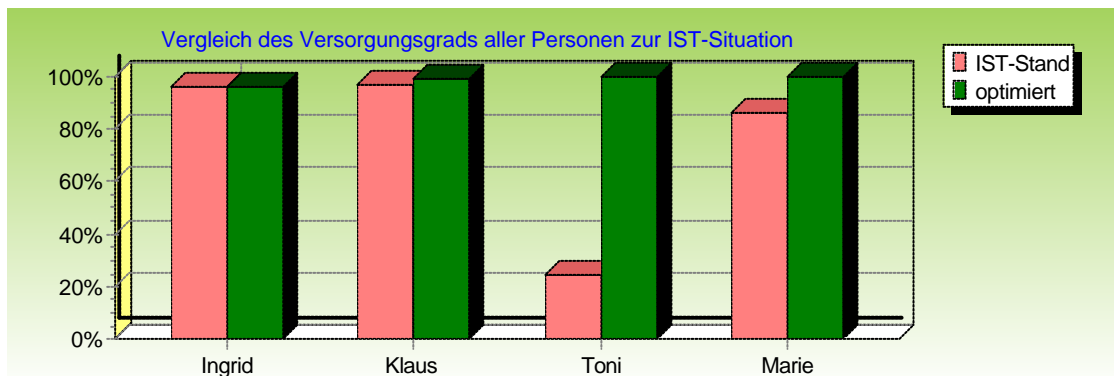
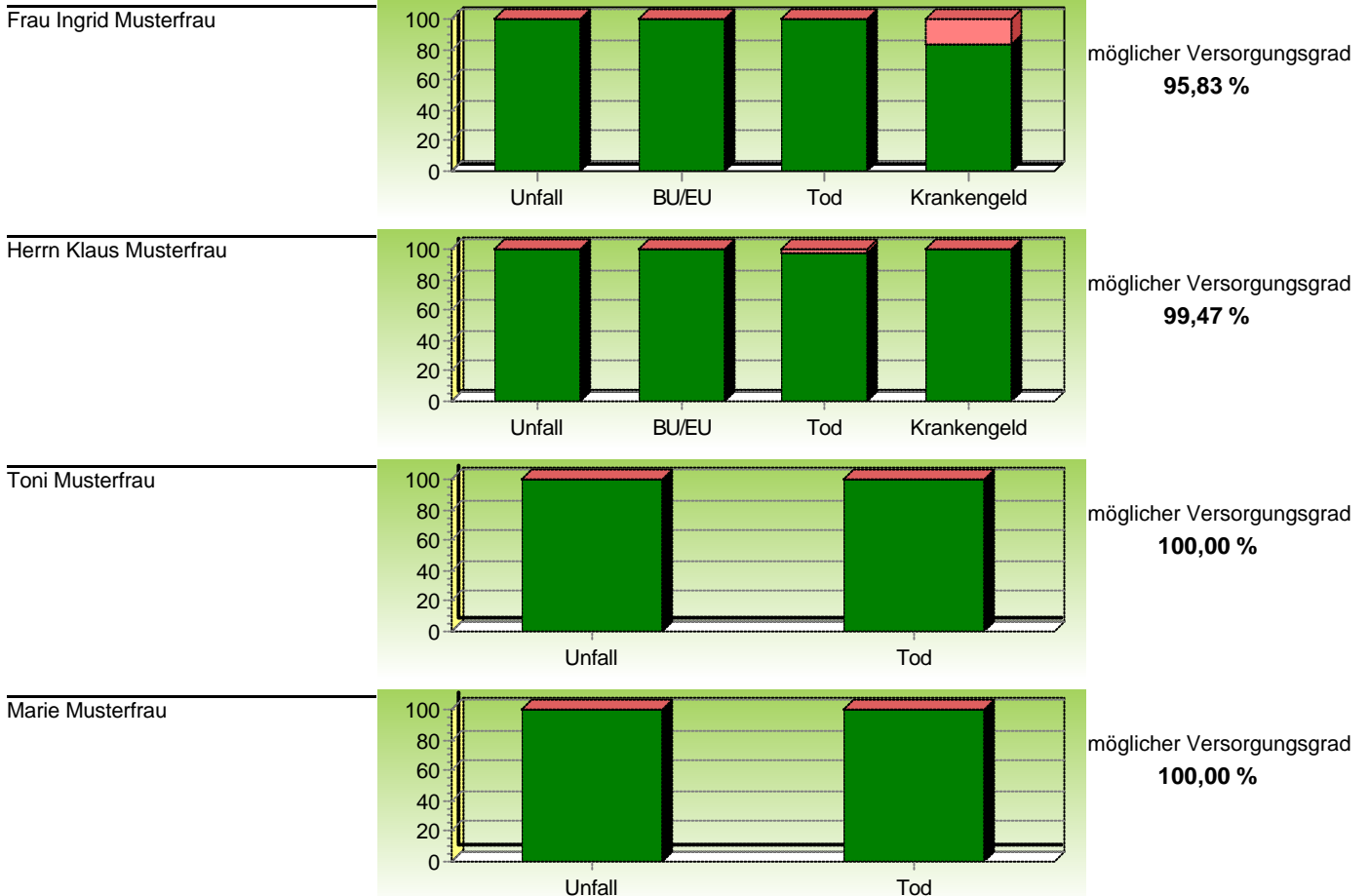
Da Sie ein noch sehr junges Kind haben, ist zu überlegen, ob für dieses Kind ein Krankenhaustagegeld versichert werden sollte. Damit könnten Sie beispielsweise die Kosten für eine Mitunterbringung eines Elternteils im Krankenhaus abdecken.

VERSORGUNGSSITUATION nach Optimierung Ihres Versicherungsschutzes - Zusammenfassung

Selbst durch eine Optimierung Ihres Versicherungsschutzes ist ein Versorgungsgrad von 100 % nicht immer erreichbar, bzw. mit erheblichen Kosten verbunden. Daher betrachten wir einen Gesamtversorgungsgrad ab 90 % als im Regelfall ausreichend.

Generell sollte ein möglichst hoher Versorgungsgrad angestrebt werden. Nur dann kann eine gesicherte Kapitalbildung erfolgen und eine entsprechende Altersvorsorge erreicht werden.

■ wäre abgesichert □ Fehlbetrag



Eine Übersicht der optimierten Personen-Risiko-Verträge finden Sie am Ende der Analyse!

Finanzanalyse

Einnahmen
Ausgaben
Liquidität
Guthaben
Verbindlichkeiten
Vermögen
Prognosen
Empfehlungen
Soll-Ist-Vergleiche

Nachfolgend eine Darstellung Ihrer momentanen durchschnittlichen Einnahmen und Ausgaben. Die grafischen Darstellungen zeigen Ihnen sehr deutlich die Zusammensetzung.

Ihre monatlichen Einnahmen betragen aktuell:

4.008,00 €

und gliedern sich wie folgt auf:	Gehalt	1.700,00 €
	Gewerbe/Selbständigkeit	1.800,00 €
	Zins- und Mieteinnahmen	200,00 €
	Kindergeld	308,00 €

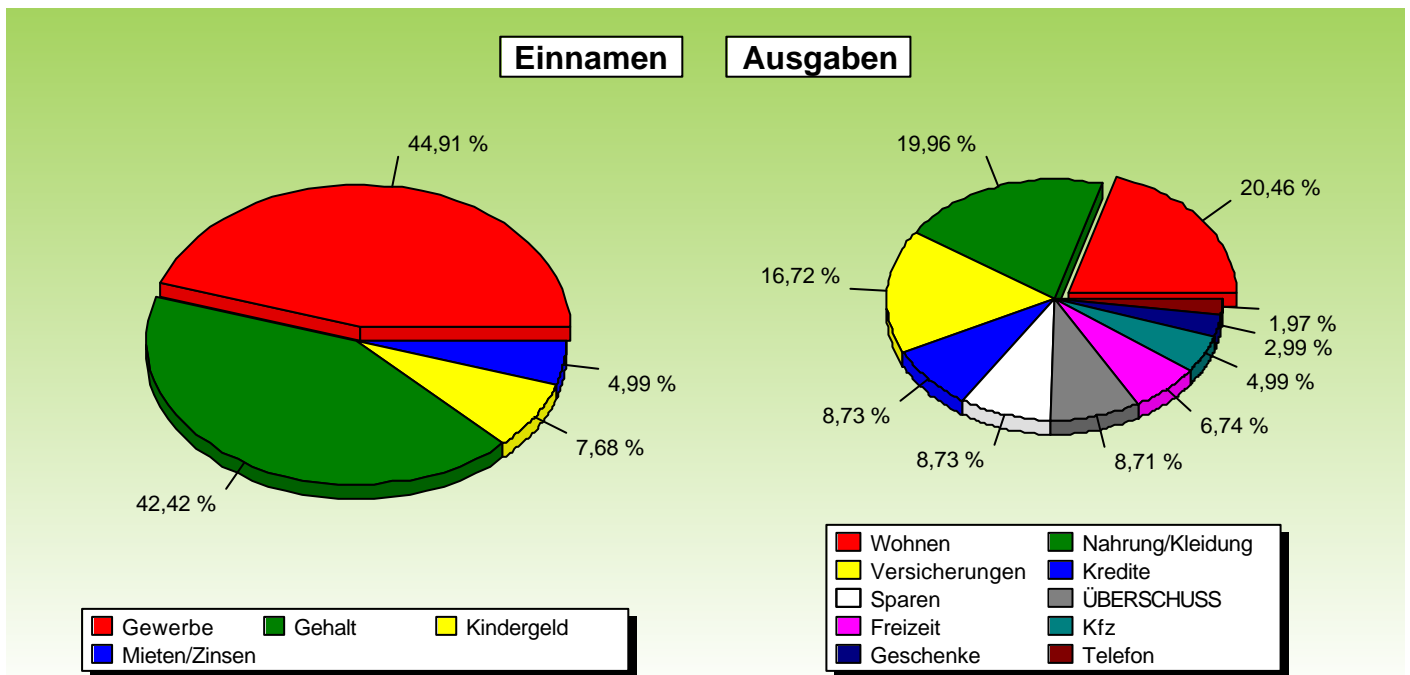
Ihre monatlichen Ausgaben betragen aktuell:

3.658,91 €

und gliedern sich wie folgt auf:	Miete	760,00 €
	Gas/Strom	60,00 €
	Nahrung/Kleidung	800,00 €
	Kreditraten	350,00 €
	Kfz-Kosten	200,00 €
	Telefon	79,00 €
	Sparen	350,00 €
	Risiko-Personen-Vorsorge	370,58 €
	Risiko-Sach-Vorsorge	299,33 €
	Freizeit/Hobbies	270,00 €
	Geschenke	120,00 €

Sie verfügen über einen monatlichen Überschuss von:

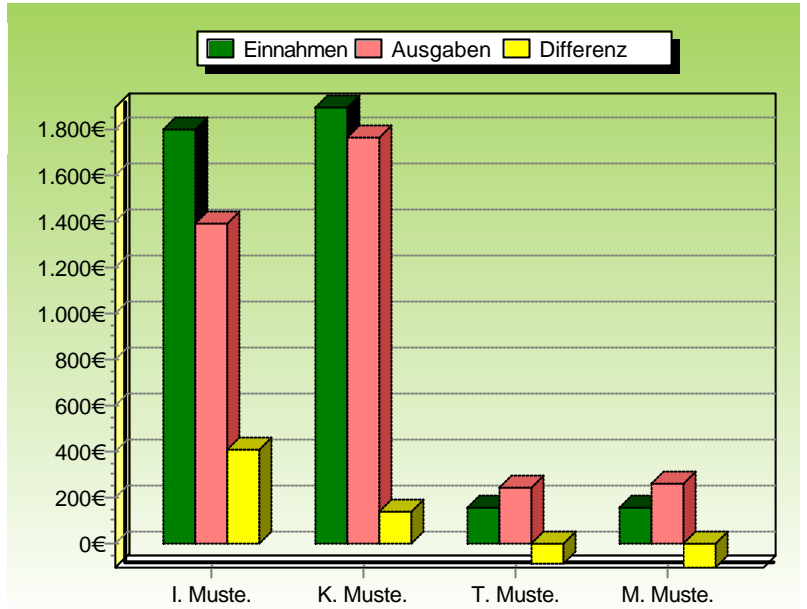
349,09 €



Für eine gute Liquiditätsplanung ist eine nähere Untersuchung der Einnahmen- und Ausgaben-Situation hilfreich:

personenbezogene Verteilung der Einnahmen und Ausgaben

Interessant ist eine Betrachtung der personenbezogenen Einnahmen und Ausgaben im Hinblick auf den Todesfall, einer Trennung oder Auszug eines Kindes



Flexibilität der Einnahmen und Ausgaben

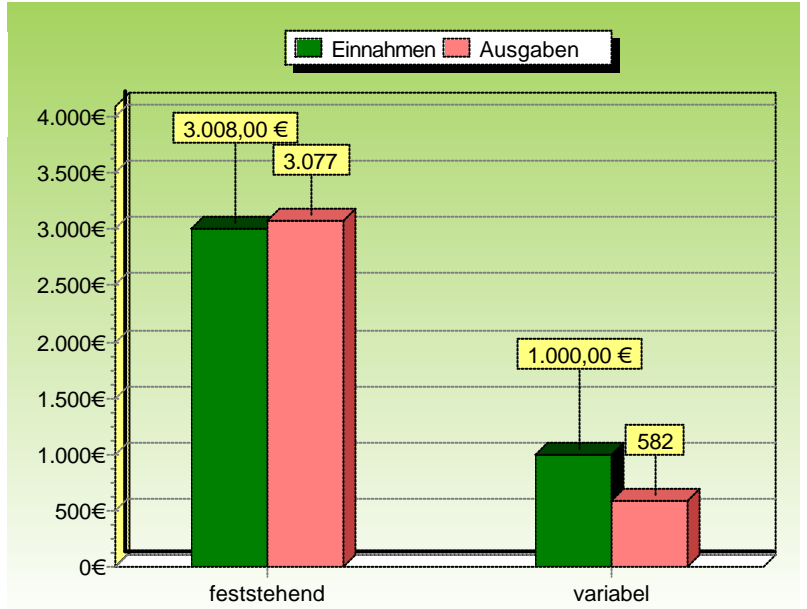
Weiterhin ist für eine zukünftige Finanzplanung von hoher Bedeutung wie gesichert die Einnahmeseite und wie variabel die Ausgabenseite ist.

Beispielsweise wurden mit einem Anteil von jeweils 50 Prozent folgende Werte berücksichtigt:

- gewerbliche Einkünfte
- Miet- und Zinseinnahmen
- sonstige Einnahmen
- Telefonkosten
- Kfz-Kosten
- sonstige Ausgaben

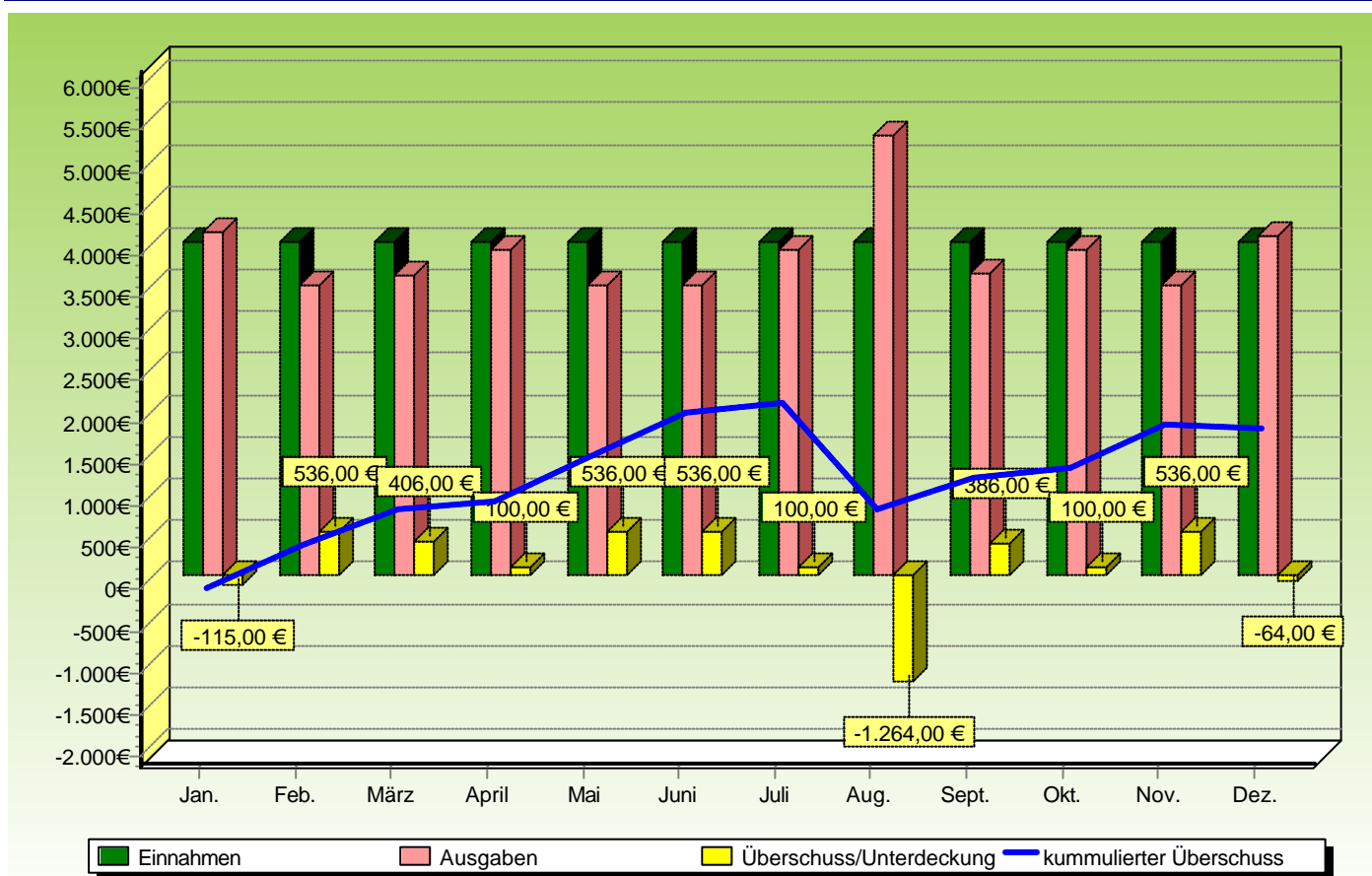
Mit einem Anteil von 80 zu 20 Prozent (80% fest und 20% variabel) wurden folgende Werte berücksichtigt:

- Strom-/Gas-Kosten
- Nahrungs-/Kleidungskosten



Die Berechnung der Liquidität Ihrer festen Einnahmen/Ausgaben ergibt eine Unterdeckung von **69,41 €**. Sie sollten hierfür eine entsprechende Rücklage bilden, um auch im Notfall Ihre festen Ausgaben decken zu können!

Für eine gute Liquiditätsplanung ist eine nähere Untersuchung der Liquiditätsschwankungen innerhalb eines Jahres sinnvoll. So können Sie erkennen, in welchen Monaten Liquiditätsreserven vorhanden sind und darauf Ihre Ausgaben abstimmen:



kumulierter Überschuss in Zahlen

Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.
-115,00 €	421,00 €	827,00 €	927,00 €	1.463,00 €	1.999,00 €	2.099,00 €	835,00 €	1.221,00 €	1.321,00 €	1.857,00 €	1.793,00 €

Der durchschnittliche Monats-Überschuss beträgt unter Berücksichtigung ALLER Einnahmen/Ausgaben: **149,42 €**

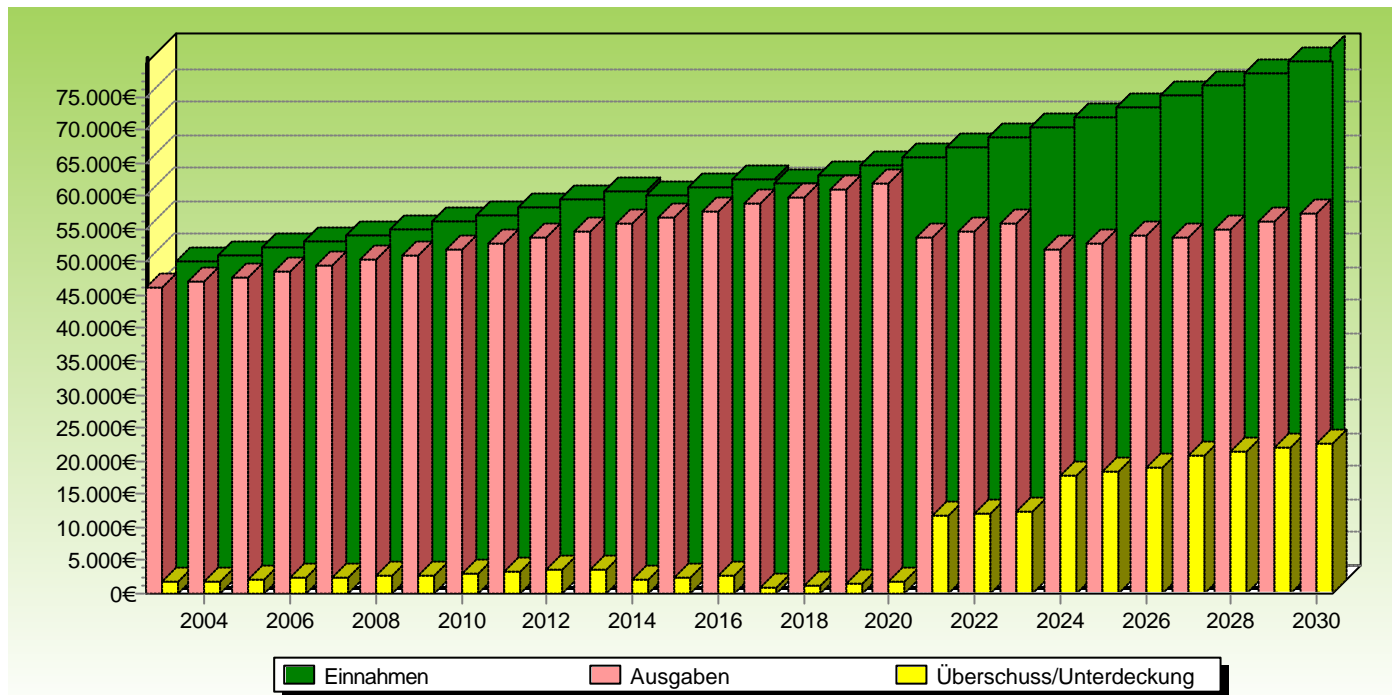
Die Jahresbetrachtung zeigt einen Liquiditätsüberschuss, **welchen Sie entsprechend zur längerfristigen Kapitalbildung einsetzen sollten.**

Basierend auf den Ergebnissen der Vorseite hinsichtlich Ihrer FESTEN Zahlungen ist eine Spaltung des Monatsüberschusses empfehlenswert:

- in kurzfristig verfügbare Anlageformen 80,01 €
- in langfristige Kapitalbildungen 69,41 €

Für eine gute Liquiditätsplanung ist ebenfalls eine Betrachtung der Liquiditätsentwicklung über einen mehrjährigen Zeitraum von Vorteil:

Betrachtungszeitraum (2003-2030)



Jahr	Überschuss	kummuliert	Jahr	Überschuss	kummuliert	Jahr	Überschuss	kummuliert
2003	1.789,00 €	1.789,00 €	2013	3.711,00 €	29.698,00 €	2023	12.456,00 €	78.479,00 €
2004	1.953,00 €	3.742,00 €	2014	2.094,00 €	31.792,00 €	2024	17.949,00 €	96.428,00 €
2005	2.122,00 €	5.864,00 €	2015	2.335,00 €	34.127,00 €	2025	18.488,00 €	114.916,00 €
2006	2.297,00 €	8.161,00 €	2016	2.584,00 €	36.711,00 €	2026	19.044,00 €	133.960,00 €
2007	2.479,00 €	10.640,00 €	2017	994,00 €	37.705,00 €	2027	20.818,00 €	154.778,00 €
2008	2.666,00 €	13.306,00 €	2018	1.261,00 €	38.966,00 €	2028	21.408,00 €	176.186,00 €
2009	2.861,00 €	16.167,00 €	2019	1.538,00 €	40.504,00 €	2029	22.018,00 €	198.204,00 €
2010	3.062,00 €	19.229,00 €	2020	1.825,00 €	42.329,00 €	2030	22.646,00 €	220.850,00 €
2011	3.271,00 €	22.500,00 €	2021	11.648,00 €	53.977,00 €			
2012	3.487,00 €	25.987,00 €	2022	12.046,00 €	66.023,00 €			

Anmerkungen zu Verlaufsschwankungen

- 2014: Wegfall des Kindergeldes für Toni Musterfrau
- 2017: Wegfall des Kindergeldes für Marie Musterfrau
- 2020: das Kind Toni Musterfrau letztmalig berücksichtigt
- 2020: Ausgabenminderung durch Vertragsablauf in den Folgejahren um 140,00 €
- 2020: Ausgabenminderung durch Vertragsablauf in den Folgejahren um 752,00 €
- 2020: Ausgabenminderung durch Darlehnstilgung in den Folgejahren um 4.200,00 €
- 2023: das Kind Marie Musterfrau letztmalig berücksichtigt
- 2026: Ausgabenminderung durch Vertragsablauf in den Folgejahren um 600,00 €
- 2026: Ausgabenminderung durch Vertragsablauf in den Folgejahren um 600,00 €
- 2030: Ausgabenminderung durch Vertragsablauf in den Folgejahren um 1.200,00 €

Die Kalkulation beruht auf folgenden Werten:

- 2,00% p.a. Inflationsrate
- 3,00% p.a. Mietsteigerung
- 1,00% p.a. Rentenanpassung
- 1,00% p.a. Lohn-/Gehaltsentwicklung
- 3,00% p.a. Gewinnsteigerung Gewerbe/Selbst.
- 4,00% p.a. Zinssatz für 60-Monatsfestgeld (*)

Basierend auf heutigen Daten würde dies zu einem kumulierten, verzinsten(*) Überschuss von 311.336,00 € führen!

Durch eine optimale Anlagestrategie könnte dies zu einer noch besseren Kapitalbildung führen.

Zusammenfassung

Alle für Sie relevanten Zahlen

<p>■ Ihr durchschnittlicher monatlicher Überschuss ohne Berücksichtigung - von eventuellem Weihnachts-/Urlaubsgeld - Ihrer Ausgaben für Urlaub und Reisen <u>siehe Seite 15</u></p>	349,09 €
<p>■ Ihr durchschnittlicher monatlicher Überschuss unter Berücksichtigung aller momentanen Einnahmen und Ausgaben <u>siehe Seite 17</u></p>	149,42 €
<p>■ Im Falle dessen, dass Ihre monatlichen Einnahmen auf die als FEST anzusehenden Werte sinken und Sie Ihre Ausgaben entsprechend ebenfalls auf die als FEST anzusehenden Werte reduzieren, entsteht eine monatliche UNTERDECKUNG von Hierfür sollten Sie eine profilaktische Liquiditätsreserve für 12 Monate bilden. Dies entspricht einer Kapitalreserve von <u>siehe Seite 16</u></p>	69,41 € 832,92 €
<p>■ Die Langfristbetrachtung zeigt ein zusätzlich mögliches Kapitalbildungspotential von mindestens <u>siehe Seite 18</u></p>	311.336,00 €
<p>■ Da es in den kommenden Jahren zu Veränderungen Ihrer Einnahmen/Ausgaben kommt (z.B. Wegfall von Kindergeld, etc.), sollte zu gegebener Zeit eine erneute ANALYSE Ihrer Finanzen erfolgen. Sollte es zusätzlich zu nicht vorhersehbaren Veränderungen Ihrer Einnahmen/Ausgaben kommen, so ist eine erneute Finanz-ANALYSE notwendig.</p>	

Ihr Vermögen zum jetzigen Zeitpunkt stellt sich wie folgt da:

Guthaben

++++	Giroguthaben	6.600,00 €
++++	Sparguthaben	9.000,00 €
+++	Banksparplan	1.500,00 €
++	Bausparguthaben	1.200,00 €
++	Lebensversicherungswerte	1.260,00 €
++	private Rentenversicherungswerte	13.500,00 €
+++	Guthaben in Investmentfonds	2.100,00 €
+	Wert des Haurates	144.000,00 €
+	Immobilienwerte	75.000,00 €
	Gesamtguthaben	254.160,00 €

Verbindlichkeiten

	Kredite/Finanzierungen	37.800,00 €
	Gesamtsumme Verbindlichkeiten	37.800,00 €

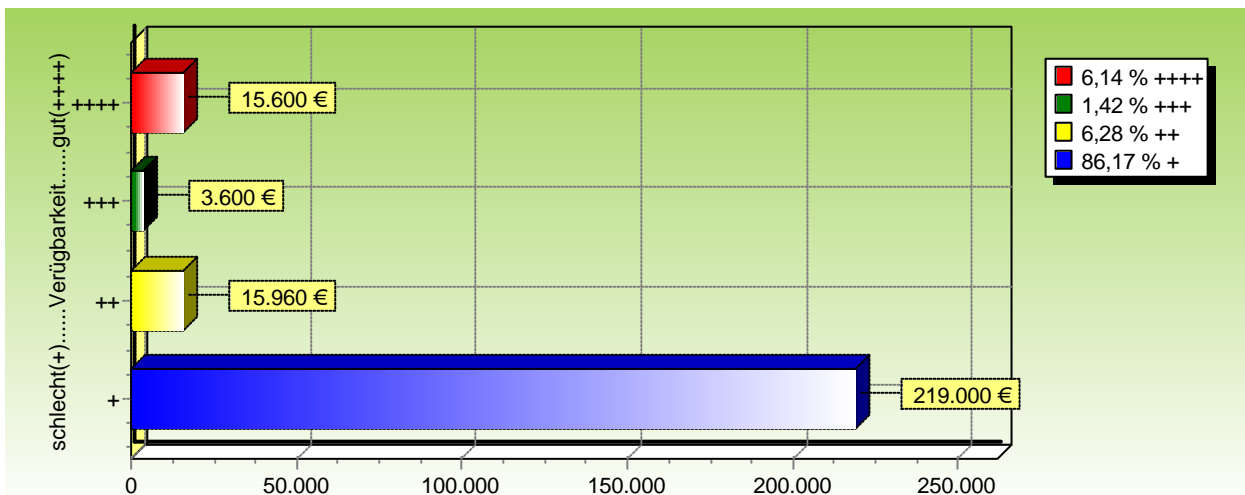
Gesamtvermögen (Guthaben-Verbindlichkeiten) beträgt zum jetzigen Zeitpunkt 216.360,00 €

Verfügbarkeit

In bestimmten Situationen sind Sie angewiesen auf Ihre Guthaben zuzugreifen. Die Verfügbarkeit Ihrer Guthaben hängt primär von der Anlageform ab. Dementsprechend gibt es Anlageformen mit einer schnellen und guten Verfügbarkeit, andere Anlageformen hingegen können nicht sofort oder nur mit Verlust aufgelöst werden.

Wir unterteilen daher alle Anlagevarianten in die folgenden Bereiche:

- ++++ sofortige Verfügung möglich (innerhalb von wenigen Tagen)
- +++ Verfügbarkeit beträgt mehrere Wochen (eventuell müssen Sie auch mit Verlusten rechnen)
- ++ Verfügbarkeit beträgt mehrere Monate (eventuell müssen Sie auch mit Verlusten rechnen)
- + Verfügbarkeit ist nicht gegeben bzw. nur schwer zu realisieren

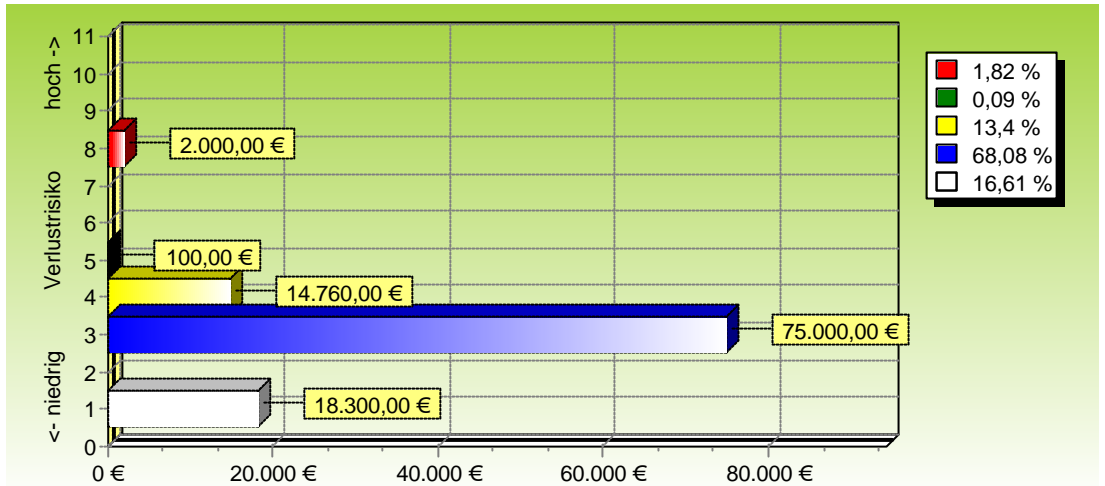


Das durchschnittliche Kapitalanlagerisiko sollten Ihrem persönlichen R-Faktor(siehe Seite4) entsprechen.

Risikomischung Ihres Vermögens:

Die nachfolgende Grafik zeigt die Verteilung Ihres Vermögens (nur Guthabenwerte) entsprechend dem Anlagerisiko (Verlustrisiko).

Das Optimum wäre eine Übereinstimmung mit Ihrem persönlichen R-Faktor, welcher Ihre persönlichen Erwartungen und Ihre Risikobereitschaft widerspiegelt.



Der Risiko-IST-Wert Ihrer bisherigen Kapitalanlagestrategie liegt bei 2,89 Punkten

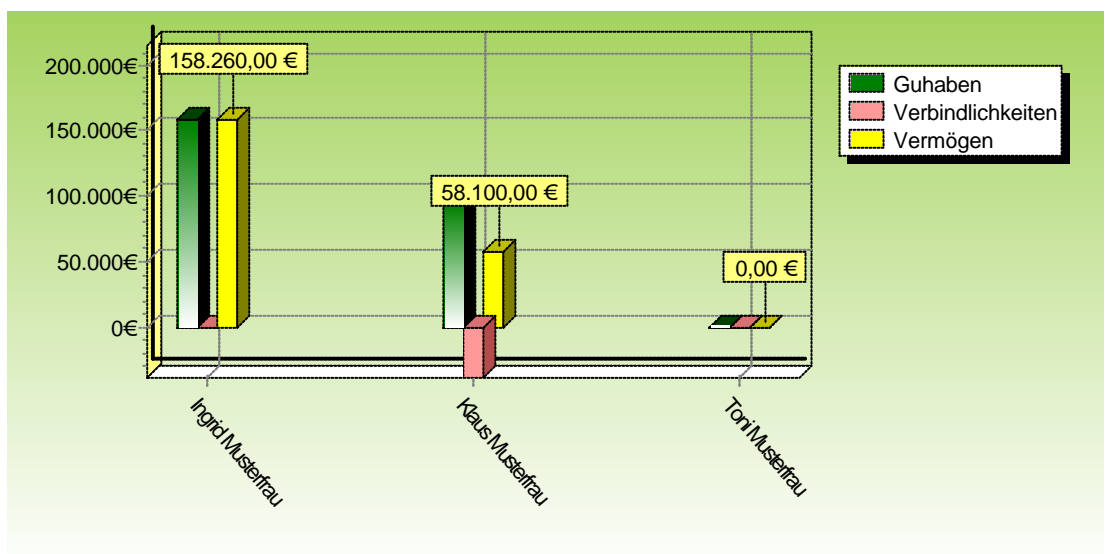
Sie liegen somit unterhalb Ihres persönlichen R-Faktor(3,70 Punkten).

Bei zukünftigen Anlageentscheidungen können Sie auch risikoreichere und ertragsreichere Anlageformen wählen, denn Sie haben Ihren persönlichen R-Faktor um 22% unterschritten.

personenbezogene Vermögensverteilung:

Die nachfolgende Grafik zeigt die Verteilung Ihres Vermögens auf die einzelnen Familienmitglieder.

Dies kann für Sie hinsichtlich eines eventuellen Todesfalls und daraus resultierender Erbschaft von Bedeutung sein.

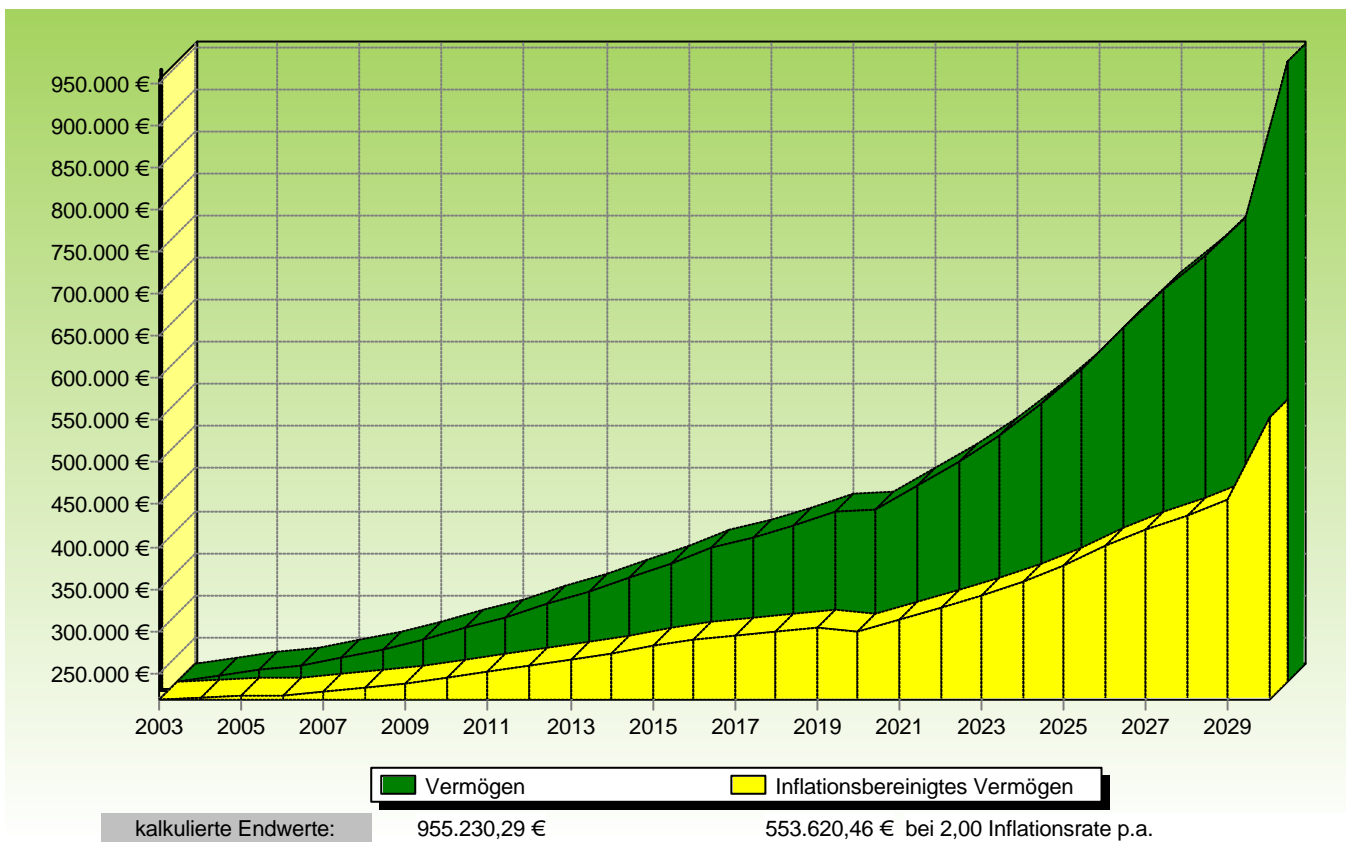


Langfristbetrachtung Ihrer Vermögensentwicklung basierend auf den aktuellen BESTEHENDEN Kapitalanlagen

kalkulatorische Vermögensentwicklung (Ist-Stand)

Bei der Berechnung Ihres Vermögens fließen eine Vielzahl von Faktoren ein. So werden beispielsweise bei bestehen von Lebens-/Rentenversicherungen für jedes Jahr die s.g. Rückkaufswerte berechnet, Ablaufleistungen aus Lebens-/Rentenversicherungen, Bausparverträge, Sparpläne, etc. werden bis zum Ende des Betrachtungszeitraumes in eine fiktive Anlageform ohne Verzinsung wieder angelegt, sofern die Verwendung des Kapitals offen ist (nicht für einen bestimmten Zweck vorgesehen ist). Ferner werden die jährlichen Liquiditätsmittel basierend auf der Langfristbetrachtung Ihrer Einnahmen/Ausgaben Ihrem Vermögen hinzugerechnet. Bei Finanzierungen werden die Zinsbindungsabläufe berücksichtigt und in den nachfolgenden Jahren wird mit einem langfristigen Durchschnittshypothekenzins gerechnet.

Grafisch dargestellt wird einerseits die betragsmässige Entwicklung Ihres Vermögens und andererseits die Entwicklung Ihres Vermögens unter Berücksichtigung der Inflation. Somit spiegelt die inflationsbereinigte Vermögensberechnung den eigentlich wahren Wert Ihres Vermögens wieder.



Anmerkungen zu Kapitalentnahmen und Umschichtungen:

- 2006 - Kapitalverwendung für Autokauf von 4.090,68 €
- 2010 - Ende Zinsbindung m. Anschlussfinanzierung (Restschuld: 23.190,44 €)
- 2016 - Finanzierungsende
- 2020 - Kapitalverwendung für Sanierung Wohnung von 15.040,37 €
- 2026 - Vertragsablauf (Rentenversicherung)/Umbuchung auf fiktives Sammelkonto von 112.000,00 €
- 2026 - Kapitalverwendung für Altersvorsorge von 18.447,65 €
- 2030 - Vertragsablauf (Kapitallebens)/Umbuchung auf fiktives Sammelkonto von 228.000,00 €

Nachfolgend eine Darstellung Ihrer durchschnittlichen Einnahmen und Ausgaben, nach Umsetzung aller unserer Empfehlungen zur Optimierung Ihres Versicherungsschutzes und Ihrer Kapitalanlageinvestitionen.

Ihre veränderten monatlichen Einnahmen: 4.408,00 €

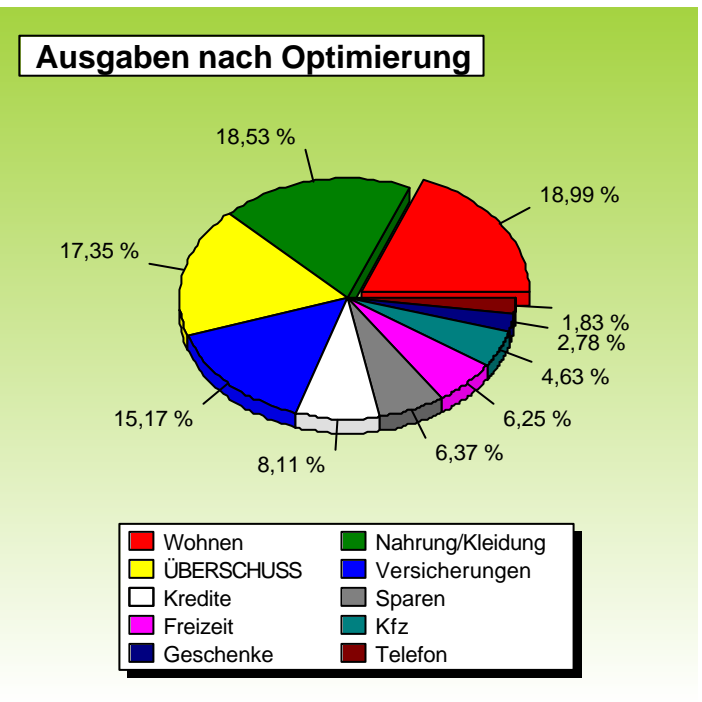
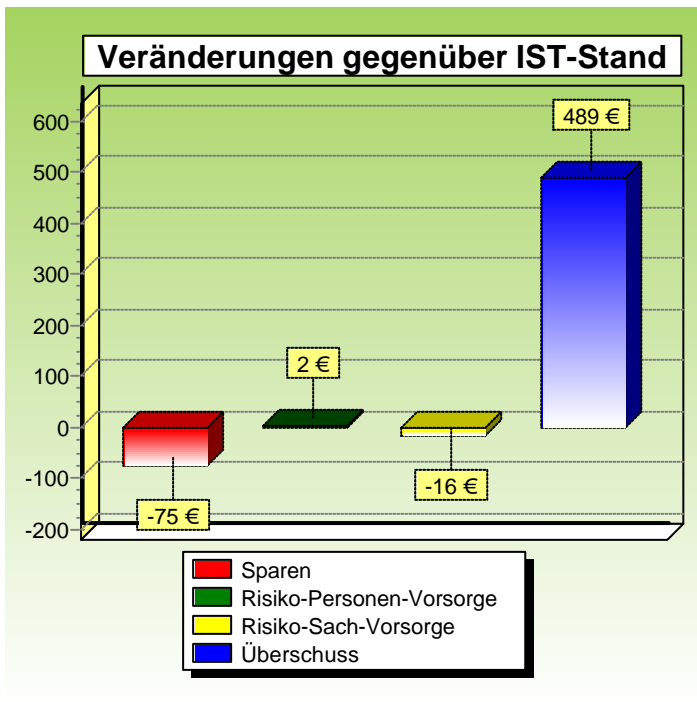
und gliedern sich wie folgt auf:	Gehalt	1.700,00 €
	Gewerbe/Selbständigkeit	1.800,00 €
	Zins- und Mieteinnahmen	600,00 €
	Kindergeld	308,00 €

Ihre optimierten Ausgaben betragen für:

Miete	760,00 €
Gas/Strom	60,00 €
Nahrung/Kleidung	800,00 €
Kreditraten	350,00 €
Kfz-Kosten	200,00 €
Telefon	79,00 €
Sparen	275,00 €
Risiko-Personen-Vorsorge	372,09 €
Risiko-Sach-Vorsorge	283,33 €
Freizeit/Hobbies	270,00 €
Geschenke	120,00 €

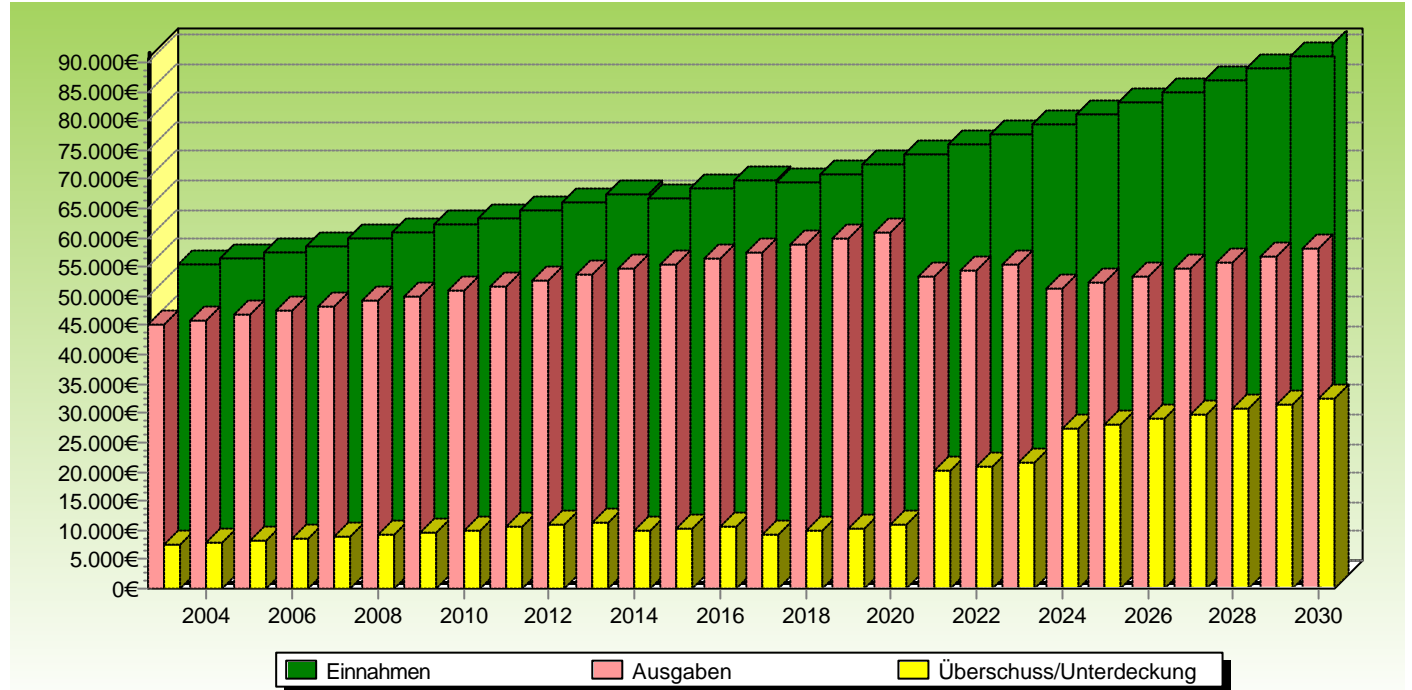
Ihre monatlichen Ausgaben betragen nach Optimierung: 3.569,42 €

Sie verfügen nach Optimierung über einen monatlichen Überschuss von: 838,58 €



Nach Umsetzung unserer Anlage- und Optimierungsvorschläge ergibt dies nachfolgende Veränderungen der langjährigen Liquiditätsentwicklung:

Betrachtungszeitraum (2003-2030)



Jahr	Überschuss	kummuliert	Jahr	Überschuss	kummuliert	Jahr	Überschuss	kummuliert
2003	7.663,00 €	7.663,00 €	2013	11.277,00 €	103.211,00 €	2023	21.481,00 €	237.159,00 €
2004	7.974,00 €	15.637,00 €	2014	9.859,00 €	113.070,00 €	2024	27.304,00 €	264.463,00 €
2005	8.296,00 €	23.933,00 €	2015	10.304,00 €	123.374,00 €	2025	28.117,00 €	292.580,00 €
2006	8.628,00 €	32.561,00 €	2016	10.763,00 €	134.137,00 €	2026	28.955,00 €	321.535,00 €
2007	8.971,00 €	41.532,00 €	2017	9.389,00 €	143.526,00 €	2027	29.819,00 €	351.354,00 €
2008	9.325,00 €	50.857,00 €	2018	9.880,00 €	153.406,00 €	2028	30.708,00 €	382.062,00 €
2009	9.690,00 €	60.547,00 €	2019	10.386,00 €	163.792,00 €	2029	31.625,00 €	413.687,00 €
2010	10.068,00 €	70.615,00 €	2020	10.910,00 €	174.702,00 €	2030	32.571,00 €	446.258,00 €
2011	10.458,00 €	81.073,00 €	2021	20.164,00 €	194.866,00 €			
2012	10.861,00 €	91.934,00 €	2022	20.812,00 €	215.678,00 €			

Anmerkungen zu Verlaufsschwankungen

Die Kalkulation beruht auf gleichen Werten wie die IST-Kalkulation (Inflationsrate etc.)

- 2014: Wegfall des Kindergeldes für Toni Musterfrau
- 2017: Wegfall des Kindergeldes für Marie Musterfrau
- 2020: das Kind Toni Musterfrau letztmalig berücksichtigt
- 2020: Reinvestition nach Vertragsablauf in den Folgejahren von 140,00 €
- 2020: Reinvestition nach Vertragsablauf in den Folgejahren von 600,00 €
- Ausgabenminderung durch Darlehnstilgung in den Folgejahren um 4.200,00 €
- 2023: das Kind Marie Musterfrau letztmalig berücksichtigt
- 2026: Reinvestition nach Vertragsablauf in den Folgejahren von 600,00 €
- 2026: Reinvestition nach Vertragsablauf in den Folgejahren von 600,00 €
- 2030: Reinvestition nach Vertragsablauf in den Folgejahren von 1.200,00 €

Anmerkungen zu Überschussveränderungen gegenüber Ihrer IST-Situation

Eine Minderung des kumulierten Überschusses bedeutet keines Falls eine wirtschaftliche Verschlechterung. Diese ist vielmehr darauf zurückzuführen, dass wir beispielsweise von Ihren bisherigen Überschüssen Teile in kapitalbildende Anlageformen investieren würden oder Ihren Versicherungsschutz umfangreicher gestalten würden.

Ferner haben wir die Reinvestition von freiwerdenden Beträgen (z.B. durch Vertragsausläufe) berücksichtigt.

Die Investition in kapitalbildende Anlageformen führt zu einer Steigerung Ihres Vermögens, wie Sie nachfolgend sehen werden.

Nach Umsetzung aller unserer Optimierungsvorschläge gliedert sich Ihr Vermögen wie folgt:

Guthaben

++++	Giroguthaben	6.600,00 €
++++	Sparguthaben	9.000,00 €
+++	Banksparplan	1.500,00 €
++	Bausparguthaben	1.200,00 €
++	Lebensversicherungswerte	1.260,00 €
++	private Rentenversicherungswerte	13.500,00 €
+++	Guthaben in Investmentfonds	2.100,00 €
+	Wert des Haurates	144.000,00 €
+	Immobilienwerte	75.000,00 €
	Gesamtguthaben	254.160,00 €

Verbindlichkeiten

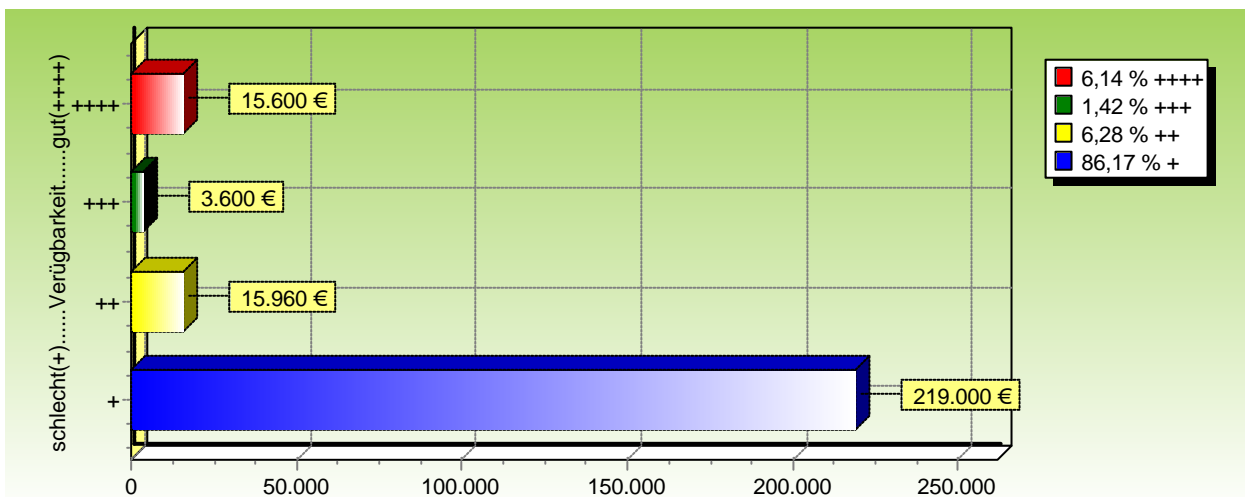
	Kredite/Finanzierungen	37.800,00 €
	Gesamtsumme Verbindlichkeiten	37.800,00 €

Gesamtvermögen (Guthaben-Verbindlichkeiten) beträgt zum jetzigen Zeitpunkt **216.360,00 €**

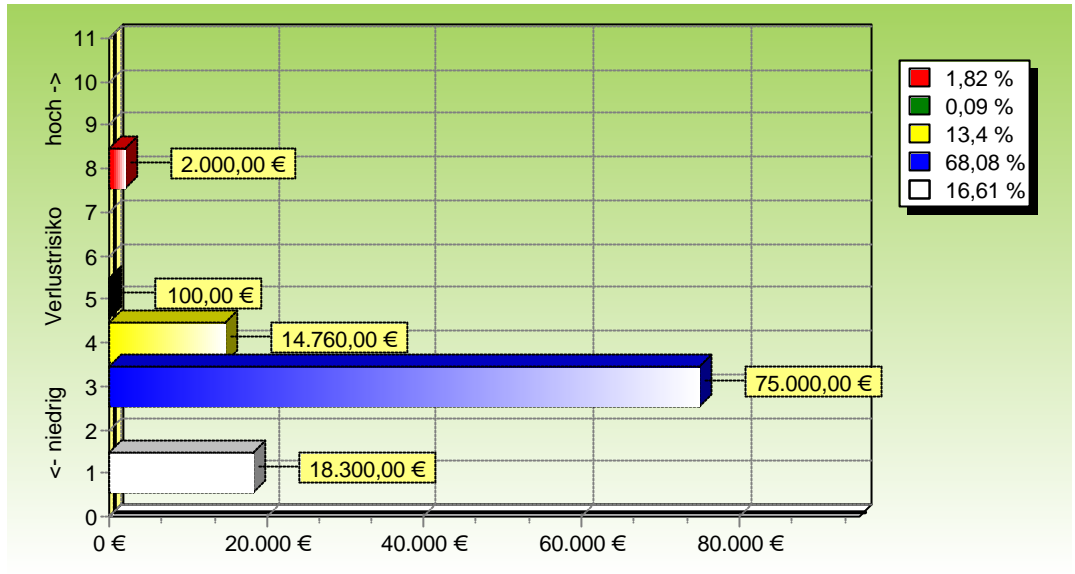
Verfügbarkeit

Anschliessend wäre die Verfügbarkeit Ihres Vermögens wie folgt:

- ++++ sofortige Verfügung möglich (innerhalb von wenigen Tagen)
- +++ Verfügbarkeit beträgt mehrere Wochen (eventuell müssen Sie auch mit Verlusten rechnen)
- ++ Verfügbarkeit beträgt mehrere Monate (eventuell müssen Sie auch mit Verlusten rechnen)
- + Verfügbarkeit ist nicht gegeben bzw. nur schwer zu realisieren



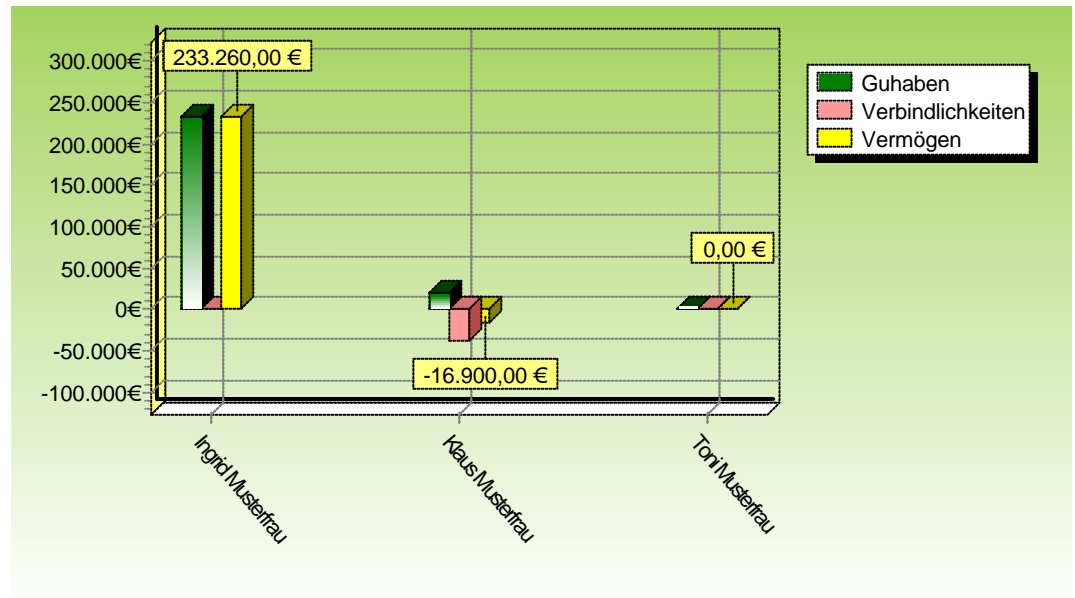
Die neue Risikomischung Ihres Vermögens



Der Risiko-IST-Wert Ihrer optimierten Kapitalanlagestrategie läge bei 2,89 Punkten

Sie liegen somit leicht unterhalb Ihres persönlichen R-Faktor(3,70 Punkten).

Neue personenbezogene Vermögensverteilung:



Sowohl diese beiden Grafiken als auch die Verfügbarkeitsbetrachtung der vorherigen Seite setzen eine vollständige Umsetzung unserer Kapitalanlageempfehlungen voraus. Sollten Sie nur teilweise unseren Vorschlägen folgen, so kann es hier zu gravierenden Abweichungen kommen, so dass die Auswertungen ihre Aussagekraft verlieren können.

optimierte kalkulatorische Vermögensentwicklung

Bei der Berechnung Ihres Vermögens fließen die gleichen Faktoren wie in der IST-Kalkulation ein.

So werden auch hier bei bestehen von Lebens-/Rentenversicherungen für jedes Jahr die s.g. Rückkaufswerte berechnet, Abfallleistungen aus Lebens-/Rentenversicherungen, Bausparverträge, Sparpläne, etc. werden bis zum Ende des Betrachtungszeitraumes in eine fiktive Anlageform wieder angelegt, sofern die Verwendung des Kapitals offen ist (nicht für einen bestimmten Zweck vorgesehen ist).

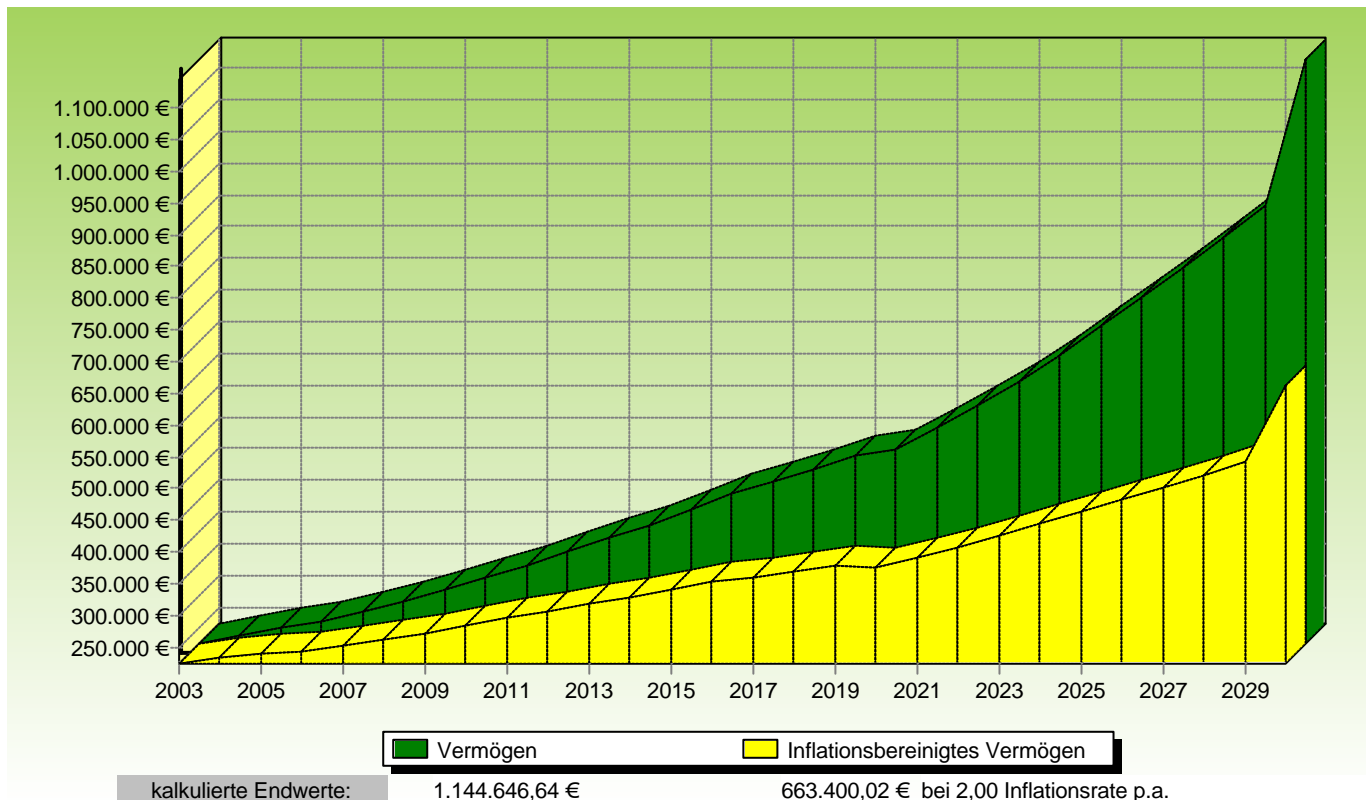
Diesmal jedoch entsprechend Ihrer Risikoneigung entsprechend verzinst.

Weiterhin werden freiwerdende Spar-Beträge (aus ablaufenden Verträgen) ebenfalls unter Berücksichtigung Ihrer Risikoneigung reinvestiert.

Ferner werden die jährlichen Liquiditätsmittel basierend auf der Langfristbetrachtung Ihrer Einnahmen/Ausgaben Ihrem Vermögen hinzugerechnet.

Bei Finanzierungen werden die Zinsbindungsabläufe berücksichtigt und in den nachfolgenden Jahren wird mit einem langfristigen Durchschnittshypothekenzins gerechnet.

Grafisch dargestellt wird einerseits die betragsmässige Entwicklung Ihres Vermögens und andererseits die Entwicklung Ihres Vermögens unter Berücksichtigung der Inflation. Somit spiegelt die inflationsbereinigte Vermögensberechnung den eigentlich wahren Wert Ihres Vermögens wieder.

**Anmerkungen zu Kapitalentnahmen und Umschichtungen:**

- 2006 - Kapitalverwendung für Autokauf von 4.090,68 €
- 2010 - Ende Zinsbindung m. Anschlussfinanzierung (Restschuld: 23.190,44 €)
- 2016 - Finanzierungsende
- 2020 - Kapitalverwendung für Sanierung Wohnung von 15.040,37 €
- 2026 - Vertragsablauf (Rentenversicherung)/Umbuchung auf fiktives Sammelkonto von 112.000,00 €
- 2026 - Kapitalverwendung für Altersvorsorge von 29.465,57 €
- 2030 - Vertragsablauf (Kapitalleben)/Umbuchung auf fiktives Sammelkonto von 270.000,00 €

Zusammenfassung

Alle hier berechneten Werte beruhen auf der Annahme, dass Sie allen unseren Anlageempfehlungen und Veränderungsvorschlägen folgen.

Eine Garantie für das Erreichen der hier kalkulierten Optimierungswerte können wir jedoch nicht geben, da bei den Berechnungen teilweise von langfristigen Durchschnittswerten ausgegangen wurde.

Selbstverständlich können auch wir die Entwicklung an den Finanzmärkten nicht vorhersehen und haben deshalb mit Durchschnittswerten der Vergangenheit die Kalkulation erstellt. So können die realisierten Werte sowohl positiv als auch negativ abweichen.

Diese Faktoren würden jedoch sowohl die IST-Werte als auch die optimierten Werte betreffen, so dass die Relation der Wertunterschiede ungefähr erhalten bleiben dürfte.

	IST-Werte	optimiert	Veränderung	
monatlicher Überschuss bzw. Unterdeckung	349,09 €	838,58 €	489,49 €	140,22 %
monatlicher Sparanteil	350,00 €	275,00 €	-75,00 €	-21,43 %
Prämienaufwand für Risiko-Personen-Vorsorge*	370,58 €	372,09 €	1,51 €	0,41 %
Prämienaufwand für Risiko-Sach-Vorsorge*	299,33 €	283,33 €	-16,00 €	-5,35 %
Kreditbelastungen*	350,00 €	350,00 €	0,00 €	0,00 %
kumulierter Liquiditätsüberschuss	220.850,00 €	446.258,00 €	225.408,00 €	102,06 %
kumulierter Vermögenswert	955.230,29 €	1.144.646,64 €	189.416,35 €	19,83 %
kumulierter inflationsbereinigter Vermögenswert	553.620,46 €	663.400,02 €	109.779,57 €	19,83 %

* Monatsbeträge

Vorsorgeanalyse

gesetzlicher Altersrentenanspruch
Pensionsansprüche
private Altersvorsorge
staatliche Förderung
Soll-Ist-Vergleich
Empfehlungen



Bei Erreichen des Rentenalters ergeben sich gravierende finanzielle Veränderungen Ihrer Einkünfte.

Berechnung Ihrer Altersrente und der daraus resultierenden Rentenlücke

Die Berechnung der gesetzlichen Rentenleistung beruht auf einer Rentenschätzung, ausgehend von Ihrem heutigem Einkommen. Bei der Kalkulation Ihrer Altersrente gehen wir davon aus, dass sich Ihr Einkommen gleichmässig entwickelt und die aktuelle gesetzlichen Regelungen zur Altersrente unverändert bestehen bleiben.

Rentenbeginnalter 65. Lebensjahr

Frau Ingrid Musterfrau	1.800,00 € derzeitiges Nettogehalt 822,00 € gesetzliche Altersrente 1.327,33 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	
Herrn Klaus Musterfrau	1.700,00 € derzeitiges Nettogehalt 1.450,20 € Pensionsansprüche 600,00 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	
Gesamtversorgung	3.500,00 € derzeitiges Nettogehalt 2.272,20 € gesetzliche Altersrente 1.927,33 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	

Um diesen Fehlbetrag abdecken zu können ist ein Kapital von 0,00 € erforderlich.
 Unter Berücksichtigung der Inflation würde sich ein Kapitalbedarf von 0,00 € ergeben.

Rentenbeginnalter 62. Lebensjahr

Frau Ingrid Musterfrau	1.800,00 € derzeitiges Nettogehalt 733,22 € gesetzliche Altersrente 1.256,91 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	
Herrn Klaus Musterfrau	1.700,00 € derzeitiges Nettogehalt 1.199,25 € Pensionsansprüche 600,00 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	
Gesamtversorgung	3.500,00 € derzeitiges Nettogehalt 1.932,47 € gesetzliche Altersrente 1.856,91 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	

Wichtige Hinweise

Die angegebenen Beträge zu bestehenden Privatvorsorgeverträge wurden zum Teil aus kalkulierten Ablaufleistungen von Lebensversicherungen berechnet, wenn diese Kapitalleistungen verzinslich angelegt werden und im Laufe der Zeit aufgebraucht werden. Unsere Kalkulation beruht auf einer Lebenserwartung von 100 Jahren und einer Kapitalanlagerendite von 5,00 Prozent.



Wenn Sie unseren Optimierungsvorschlägen folgen, so stellt sich Ihre finanzielle Situation bei Rentenbeginn wie folgt dar:

Rentenbeginnalter 65. Lebensjahr

Frau Ingrid Musterfrau	1.800,00 € derzeitiges Nettogehalt 822,00 € gesetzliche Altersrente 1.571,84 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	
Herrn Klaus Musterfrau	1.700,00 € derzeitiges Nettogehalt 1.450,20 € Pensionsansprüche 600,00 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	
Gesamtversorgung	3.500,00 € derzeitiges Nettogehalt 2.272,20 € gesetzliche Altersrente 2.171,84 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	

Um diesen Fehlbetrag abdecken zu können ist ein Kapital von **0,00 €** erforderlich.
 Unter Berücksichtigung der Inflation würde sich ein Kapitalbedarf von **0,00 €** ergeben.

Rentenbeginnalter 62. Lebensjahr

Frau Ingrid Musterfrau	1.800,00 € derzeitiges Nettogehalt 733,22 € gesetzliche Altersrente 1.488,45 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	
Herrn Klaus Musterfrau	1.700,00 € derzeitiges Nettogehalt 1.199,25 € Pensionsansprüche 600,00 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	
Gesamtversorgung	3.500,00 € derzeitiges Nettogehalt 1.932,47 € gesetzliche Altersrente 2.088,45 € bestehende Privatvorsorge 0,00 € offener Fehlbetrag	

Vertragsübersicht

Versicherungen
Kapitalanlagen
Soll-Ist-Vergleich
Preis-Leistungs-Vergleich
Empfehlungen



Nach gründlicher Analyse Ihrer bestehenden Risiko-Sachverträge, empfehlen wir Ihnen die folgenden Veränderungen:

In dieser Spalte befinden sich Ihre bestehenden Verträge, sofern bisher versichert.

Als Ergebnis unserer Vertragsanalyse kommen wir zu folgenden Empfehlungen:

Privathaftpflichtversicherung		IST-Stand		unsere Empfehlung
Privathaftpflicht	InterRisk Versicherung AG		589721.1547	OK
Versicherungsnehmer:	Klaus Musterfrau			
Beitrag / Zahlweise:	130,00 € jährlich			
Jahresbeitrag:	130,00 €	<u>Vers.Summe</u>	<u>Selbstbeteil.</u>	
Personenschäden:		10.000.000,00 €	keine	
Sachschäden:		2.000.000,00 €	keine	
Vermögensschäden:		500.000,00 €	keine	
Mietsachschäden:		100.000,00 €	keine	
Ausfalldeckung:		0,00 €	keine	
weitere Leistungen:				

Hausratversicherung		IST-Stand		unsere Empfehlung
Hausrat	VHV Vereinigte Haftpflicht		14a458	OK
Objektadresse	Musterstr. 101, Dorf, 20653			
Beitrag / Zahlweise:	160,00 € monatlich			
Jahresbeitrag:	1.920,00 €	<u>Vers.Summe</u>	<u>Selbstbeteil.</u>	
Hausrat		144.000,00 €	200	
Sammlungen		0,00 €	200	
Bargeld		1.000,00 €		
Fahrräder		2.000,00 €	200	
Elementarschäden		0,00 €		
Glasbruchversicherung		Ja		
weitere Leistungen:	Unterversich.-Verzicht Überspannungschäden Hotelkosten			

Kfz-Versicherung		IST-Stand		unsere Empfehlung
Kfz	VHV Vereinigte Haftpflicht		56456455	verändern Beitrag: -128,00 € Leistung: 0,00%
Versicherungsnehmer:	Ingrid Musterfrau			
Beitrag / Zahlweise:	232,00 € Quartal			
Jahresbeitrag:	928,00 €	<u>Vers.Summe</u>	<u>Selbstbeteil.</u>	
Haftpflicht		10.000.000,00 €		
Teilkaskoschutz		Ja	153,39 €	
Volkaskoschutz		Nein		
Kennzeichen	B-KH 1520			
weitere Leistungen:				
				10.000.000,00 €
				Ja 153,39 €
				Nein

Kfz	VHV Vereinigte Haftpflicht		12458789	verändern Beitrag: -64,00 € Leistung: 0,00%
Versicherungsnehmer:	Klaus Musterfrau			
Beitrag / Zahlweise:	116,00 € Quartal			
Jahresbeitrag:	464,00 €	<u>Vers.Summe</u>	<u>Selbstbeteil.</u>	
Haftpflicht		10.000.000,00 €		
Teilkaskoschutz		Ja	153,39 €	
Volkaskoschutz		Ja	0,00 €	
Kennzeichen	SHA-PE84			
weitere Leistungen:				
				10.000.000,00 €
				Ja 153,39 €
				Ja 0,00 €

sonstige Sachversicherungen		IST-Stand		unsere Empfehlung
Versicherungsnehmer:				OK
Beitrag / Zahlweise:				
Jahresbeitrag:				
weitere Leistungen:				



Zusammenfassung:

Anmerkungen:

die durchschnittlichen Beitrags- und Leistungsänderungen berücksichtigen auch die Verträge, welche unverändert bestehenbleiben sollen. Die Durchschnittswerte werden ermittelt, indem für jeden Vertrag die Veränderungen berechnet und summiert werden.

bisheriger Jahresaufwand:	3.312,00 €
neuer Jahresaufwand:	3.250,00 €
Jahresersparnis:	+62,00 €

(über einen 5-Jahreszeitraum betrachtet ergibt dies eine Ersparnis von insgesamt 310,00 €)

durchschnittliche Beitragsveränderung:	-6,90%
durchschnittliche Leistungsveränderung:	+0,00%

Veränderung des Preis-Leistungsverhältnisses:	+ 6,90%
---	----------------



Nach gründlicher Analyse Ihrer bestehenden Risiko-Personenverträge, empfehlen wir Ihnen die folgenden Veränderungen:

In dieser Spalte befinden sich Ihre bestehenden Verträge, sofern bisher versichert.

Als Ergebnis unserer Vertragsanalyse kommen wir zu folgenden Empfehlungen:

Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsversicherung		IST-Stand	unsere Empfehlung	
Berufsunfähigkeit	Bayerische Beamten Versicherung	12345		OK
Versicherte Person:	Ingrid Musterfrau			
Beitrag / Zahlweise:	25,00 € monatlich			
Jahresbeitrag:	300,00 €			
Versicherungsende				
Leistungsende	01.01.2020			
garantierte Rente:		<u>Vers.Summe</u>		
kalkulierte Gewinnrente:		500,00 €BU-Rente		
kalkulierte Ablaufleistung:		900,00 €		
Einmalzahlung:		0,00 €		
Rente bei schwerer Krankheit				
weitere Leistungen:				
Unfallversicherung		IST-Stand	unsere Empfehlung	
Unfall	Haftpflichtkasse Darmstadt	125648	Baden-Badener Versicherung AG	verändern
Versicherte Person:	Marie Musterfrau		Marie Musterfrau	Beitrag: +5,00 €
Beitrag / Zahlweise:	40,00 € jährlich		45,00 € jährlich	Leistung: +4,60%
Jahresbeitrag:	40,00 €		45,00 €	
Versicherungsende		<u>Vers.Summe</u>		<u>Vers.Summe</u>
Todesfalleistung		6.000,00 €		10.000,00 €
Grundinvaliditätsleistung		100.000,00 €		100.000,00 €
Leistung bei Vollinvalidität		225.000,00 €		350.000,00 €
Unfallrente		500,00 €		500,00 €
bergangsleistung		5.000,00 €		
weitere Leistungen:	Kurkosten	3000,00€	Kurkosten	3000,00€
	Kosmet.OP	3000,00€	Kosmet.OP	3000,00€
Unfall	Haftpflichtkasse Darmstadt	125648	Baden-Badener Versicherung AG	verändern
Versicherte Person:	Toni Musterfrau		Toni Musterfrau	Beitrag: +5,00 €
Beitrag / Zahlweise:	55,00 € jährlich		60,00 € jährlich	Leistung: +23,40%
Jahresbeitrag:	55,00 €		60,00 €	
Versicherungsende		<u>Vers.Summe</u>		<u>Vers.Summe</u>
Todesfalleistung		6.000,00 €		10.000,00 €
Grundinvaliditätsleistung		100.000,00 €		150.000,00 €
Leistung bei Vollinvalidität		225.000,00 €		525.000,00 €
Unfallrente		500,00 €		500,00 €
bergangsleistung		5.000,00 €		
weitere Leistungen:	Kurkosten	3000,00€	Kurkosten	3000,00€
	Kosmet.OP	3000,00€	Kosmet.OP	3000,00€
Unfall	Haftpflichtkasse Darmstadt	125648		OK
Versicherte Person:	Ingrid Musterfrau			
Beitrag / Zahlweise:	60,00 € jährlich			
Jahresbeitrag:	60,00 €			
Versicherungsende		<u>Vers.Summe</u>		
Todesfalleistung		5.000,00 €		
Grundinvaliditätsleistung		120.000,00 €		
Leistung bei Vollinvalidität		270.000,00 €		
Unfallrente		0,00 €		
bergangsleistung		0,00 €		
weitere Leistungen:	Kurkosten	3000,00€		
	Kosmet.OP	3000,00€		
Unfall	Haftpflichtkasse Darmstadt	125648		OK
Versicherte Person:	Klaus Musterfrau			
Beitrag / Zahlweise:	60,00 € jährlich			
Jahresbeitrag:	60,00 €			
Versicherungsende		<u>Vers.Summe</u>		
Todesfalleistung		5.000,00 €		
Grundinvaliditätsleistung		120.000,00 €		
Leistung bei Vollinvalidität		270.000,00 €		
Unfallrente		0,00 €		
bergangsleistung		10.000,00 €		
weitere Leistungen:	Kurkosten	3000,00€		
	Kosmet.OP	3000,00€		



sonstige Verträge	IST-Stand	unsere Empfehlung
versicherte Person Beitrag / Zahlweise: Jahresbeitrag: weitere Leistungen:		

Zusammenfassung:

Anmerkungen: die durchschnittlichen Beitrags- und Leistungsänderungen berücksichtigen auch die Verträge, welche unverändert bestehenbleiben sollen. Die Durchschnittswerte werden ermittelt, indem für jeden Vertrag die Veränderungen berechnet und summiert werden.	bisheriger Jahresaufwand:	515,00 €
	neuer Jahresaufwand:	525,00 €
	Mehraufwand:	10,00 €
	durchschnittliche Beitragsveränderung:	+4,32%
	durchschnittliche Leistungsveränderung:	+5,60%
Veränderung des Preis-Leistungsverhältnisses:		+ 1,28%

Nach gründlicher Analyse Ihrer bestehenden Krankenversicherung, empfehlen wir Ihnen die folgenden Veränderungen:

In dieser Spalte befinden sich Ihre bestehenden Verträge, sofern bisher versichert.

Als Ergebnis unserer Vertragsanalyse kommen wir zu folgenden Empfehlungen:

Gesetzliche Krankenkasse		IST-Stand	unsere Empfehlung
GKV	BKK Post		OK
Versicherte Person:	Ingrid Musterfrau		
Beitragssatz:			
Jahresbeitrag:	0,00 €		
Versichertenstatus	gesetzlich		

Private Krankenversicherung		IST-Stand	unsere Empfehlung
Krankenversicherung	Barmenia Versicherungen	130130130	OK
Versicherte Person:	Ingrid Musterfrau		
Beitrag / Zahlweise:	298,33 € monatlich		
Jahresbeitrag:	3.579,96 €		
Versicherungsende		<u>Erstattungssatz</u> <u>Selbstbeteil.</u>	
ambulant		100	
stationär		100	
Zahnbehandlung		100	
Zahnersatz		80	
Heilpraktiker		80	
Krankentagegeld		50,00 € ab 43.Tag	
Krankenhaustagegeld		40,00 €	
weitere Leistungen:			

Zusammenfassung:

Anmerkungen:

die durchschnittlichen Beitrags- und Leistungsveränderungen berücksichtigen auch die Verträge, welche unverändert bestehenbleiben sollen. Die Durchschnittswerte werden ermittelt, indem für jeden Vertrag die Veränderungen berechnet und summiert werden.

bisheriger Jahresaufwand:	3.579,96 €
neuer Jahresaufwand:	3.579,96 €
kein Beitragsunterschied	0,00 €

durchschnittliche Beitragsveränderung:	+0,00%
durchschnittliche Leistungsveränderung:	+0,00%

Veränderung des Preis-Leistungsverhältnisses:	0,00%
--	--------------



Nach gründlicher Analyse Ihrer bestehenden kapitalbildenden Versicherungen, empfehlen wir Ihnen die folgenden Veränderungen

In dieser Spalte befinden sich Ihre bestehenden Verträge, sofern bisher versichert.

Als Ergebnis unserer Vertragsanalyse kommen wir zu folgenden Empfehlungen:

Lebens-/Rentenversicherung	IST-Stand	unsere Empfehlung
Rentenversicherung Versicherte Person: Beitrag / Zahlweise: Jahresbeitrag: Versicherungsende Todesfalleistung garantiert bei Erleben Ablaufleistung garntierte Rente kalkulierte Gesamtrente BU/EU-Rente Versicherungsende Leistungsende Einmalzahlung b.schw.Krankh. Rente bei schwerer Krankheit weitere Leistungen:	Alte Leipziger Unternehmensverbund 57894514 Klaus Musterfrau 50,00 € monatlich 600,00 € 01.01.2026 Vers.Summe 0,00 € 50.000,00 € 112.000,00 € 200,00 € 600,00 € 1.000,00 €BU-Rente 01.01.2026 01.01.2026	OK
Kapitalleiben Versicherte Person: Beitrag / Zahlweise: Jahresbeitrag: Versicherungsende Todesfalleistung garantiert bei Erleben Ablaufleistung garntierte Rente kalkulierte Gesamtrente BU/EU-Rente Versicherungsende Leistungsende Einmalzahlung b.schw.Krankh. Rente bei schwerer Krankheit weitere Leistungen:	Barmenia Versicherungen 254878 Ingrid Musterfrau 100,00 € monatlich 1.200,00 € 31.12.2030 Vers.Summe 100.000,00 € 150.000,00 € 228.000,00 € 500,00 €BU-Rente 31.12.2030 31.12.2030	Generali Lloyd Lebensversicherung AG verändern Ingrid Musterfrau 100,00 € monatlich 1.200,00 € 31.12.2030 Vers.Summe 100.000,00 € 160.000,00 € 270.000,00 € 500,00 €BU-Rente 31.12.2030 31.12.2030 Beitrag: 0,00 € Leistung: +3,12%

Zusammenfassung:

Anmerkungen:

die durchschnittlichen Beitrags- und Leistungsänderungen berücksichtigen auch die Verträge, welche unverändert bestehenbleiben sollen. Die Durchschnittswerte werden ermittelt, indem für jeden Vertrag die Veränderungen berechnet und summiert werden.

bisheriger Jahresaufwand:	1.800,00 €
neuer Jahresaufwand:	1.800,00 €
kein Beitragsunterschied	0,00 €

durchschnittliche Beitragsveränderung:	+0,00%
durchschnittliche Leistungsveränderung:	+1,56%

Veränderung des Preis-Leistungsverhältnisses:	+ 1,56%
--	----------------



Nach gründlicher Analyse Ihrer bestehenden weiteren Kapitalanlagen, empfehlen wir Ihnen die folgenden Veränderungen:

In dieser Spalte befinden sich Ihre bestehenden Verträge, sofern bisher versichert.

Als Ergebnis unserer Vertragsanalyse kommen wir zu folgenden Empfehlungen:

Girokonto		IST-Stand	unsere Empfehlung
Girokonto Kontoinhaber Kontostand Kontoführungsgebühr p.a. Guthabenzins Dispo-Zins Überziehungszins Dispo-Rahmen weitere Leistungen:		Dresdner Bank Klaus Musterfrau 1.100,00 € 0,00 € 1,50 %	NEU Kosten: 0,00 € Leistung: +100,00%
Girokonto Kontoinhaber Kontostand Kontoführungsgebühr p.a. Guthabenzins Dispo-Zins Überziehungszins Dispo-Rahmen weitere Leistungen:	Deutsche Bank Klaus Musterfrau 2.100,00 € 90,00 € 0,00 % 0,00 % 0,00 % 2.000,00 €	560560	Deutsche Bank Klaus Musterfrau 1.000,00 € 90,00 € 0,00 % 0,00 % 0,00 % 2.000,00 €
Girokonto Kontoinhaber Kontostand Kontoführungsgebühr p.a. Guthabenzins Dispo-Zins Überziehungszins Dispo-Rahmen weitere Leistungen:	Deutsche Bank Ingrid Musterfrau 4.500,00 € 90,00 € 0,00 % 0,00 % 13,00 % 3.000,00 €	450450	OK
Festgeldanlage, Sparbuch		IST-Stand	unsere Empfehlung
Sparbuch Kontoinhaber Kontostand Kontoführungsgebühr p.a. Guthabenzins weitere Leistungen:	Dresdner Bank Klaus Musterfrau 4.000,00 € 0,00 € 0,75 %	564564564	OK
Sparbuch Kontoinhaber Kontostand Kontoführungsgebühr p.a. Guthabenzins weitere Leistungen:	Dresdner Bank Ingrid Musterfrau 5.000,00 € 0,00 € 0,50 %	780780780	Dresdner Bank Ingrid Musterfrau 5.000,00 € 0,00 € 5,00 %



Banksparplan		IST-Stand	unsere Empfehlung
Banksparplan	Dresdner Bank	789789	Dresdner Bank
Kontoinhaber	Ingrid Musterfrau		Ingrid Musterfrau
Beitrag / Zahlweise:	50,00 € monatlich		50,00 € monatlich
Jahresbeitrag	600,00 €		600,00 €
Kontostand	1.500,00 €		1.500,00 €
Kontoführungsgebühr p.m.	0,00 €		0,00 €
Guthabenzins	1,50 %		5,00 %
weitere Leistungen:			

verändern
Beitrag: 0,00 €
Leistung: +100,00%

Investment		IST-Stand	unsere Empfehlung
Investmentfonds-A	Alte Leipziger Unternehmensverbund	987456123	Alte Leipziger Unternehmensverbund
Kontoinhaber	Ingrid Musterfrau		Ingrid Musterfrau
Beitrag / Zahlweise:	100,00 € monatlich		25,00 € monatlich
Jahresbeitrag	1.200,00 €		300,00 €
aktueller Depotwert	2.000,00 €		25,00 €
Depotgebühren p.m.	0,00 €		0,00 €
Investmentart	Aktien-Fonds		Aktien-Fonds
weitere Leistungen:			

verändern
Aufwand: -900,00 €
*Leistung: 0,00%

Investmentfonds-R	Alte Leipziger Unternehmensverbund	12345	
Kontoinhaber	Klaus Musterfrau		
Beitrag / Zahlweise:	200,00 € einmalig		
Jahresbeitrag	0,00 €		
aktueller Depotwert	100,00 €		
Depotgebühren p.m.	0,00 €		
Investmentart	Aktien Deutschl		
weitere Leistungen:			

OK

* Ein vollständiger Leistungsvergleich ist nicht möglich. Es werden lediglich die Kosten und Gebühren verglichen!

Bausparvertrag		IST-Stand	unsere Empfehlung
Bausparvertrag	Alte Leipziger Unternehmensverbund	125687	
Kontoinhaber	Klaus Musterfrau		
Beitrag / Zahlweise:	50,00 € monatlich		
Jahresbeitrag	600,00 €		
Bausparsumme	12.000,00 €		
Kontostand	1.200,00 €		
Kontoführungsgebühr	0,00 €		
Guthabenzins	3,00 %		
Darlehnszins			
in Finanzierung	Nein		
weitere Leistungen:			

OK

Immobilieigentum		IST-Stand	unsere Empfehlung
Immobilien	Musterweg 10, 12681 Berlin		Musterweg 10, 12681 Berlin
Objektadresse			
Betriebskosten	100,00 € monatlich		100,00 € monatlich
Jahresbeitrag	-2.400,00 €		-4.800,00 €
Kaufpreis	75.000,00 €		75.000,00 €
Bau-/Kaufjahr	1995		1995
Objektart	Wohnhaus		Wohnhaus
Nutzungsart	Vermietung		Vermietung
weitere Leistungen:			

verändern
Aufwand: -2.400,00 €
Leistung: 0,00%

Finanzierung		IST-Stand	unsere Empfehlung
Finanzierung	Desdner Bank	1458987	OK
Kreditnehmer	Klaus Musterfrau		
Finanzierungsobjekt	Musterweg 10, 12681 Berlin		
Beitrag / Zahlweise:	350,00 € monatlich		
Jahresbeitrag	4.200,00 €		
Darlehnsbetrag	45.000,00 €		
Restschuld	37.800,00 €		
Ende Zinsbindung	01.09.2010		
Zinssatz	5,50 %		
Tilgungssatz	1,50 %		
Tilgungsaussetzung	Nein		
weitere Leistungen:			

Zusammenfassung:

Anmerkungen:
 die durchschnittlichen Beitrags- und Leistungsänderungen berücksichtigen auch die Verträge, welche unverändert bestehenbleiben sollen. Die Durchschnittswerte werden ermittelt, indem für jeden Vertrag die Veränderungen berechnet und summiert werden.

bisheriger Jahresaufwand:	4.380,00 €
neuer Jahresaufwand:	1.080,00 €
Jahresersparnis:	+3.300,00 €

(über einen 5-Jahreszeitraum betrachtet ergibt dies eine Ersparnis von insgesamt 16.500,00 €)

durchschnittliche Beitragsveränderung:	+11,36%
durchschnittliche Leistungsveränderung:	+18,18%

Veränderung des Preis-Leistungsverhältnisses:	+ 6,82%
--	----------------

Nachfolgend fassen wir die Einzelwerte der vorhergehenden Seiten zusammen.

Durch die Umsetzung unserer Optimierungsvorschläge ergeben sich mitunter gravierende Veränderungen, durch die eine Verbesserung des Preis-Leistungsverhältnisses erzielt wird..

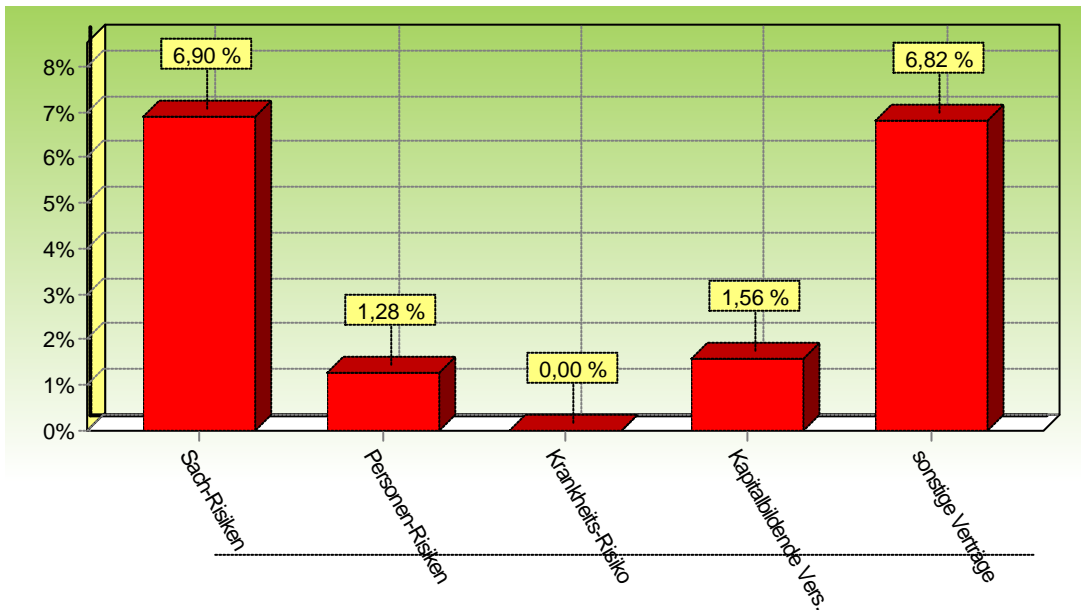
Diese Veränderungen werden im Regelfall nicht über alle Bereiche gleich gross sein.

Eine Verbesserung des Preis-Leistungsverhältnisses von beispielsweise 10 % kann einerseits eine Verbesserung der Leistung um 10% bei gleichem Beitrag und andererseits ein Leistungserhalt bei um 10% geminderten Beitrag bedeuten.

Vertragsarten	aktueller Beitrag	optimierter Beitrag	Beitragsersparnis*	Preis-/Leistungsveränderung*
Risiko-Sach-Verträge	3.312,00 €	3.250,00 €	+62,00 €	+6,90 %
Risiko-Personen-Verträge	515,00 €	525,00 €	-10,00 €	+1,28 %
Krankenversicherung	3.579,96 €	3.579,96 €	0,00 €	0,00 %
Kapitalbildende Versicherungen	1.800,00 €	1.800,00 €	0,00 €	+1,56 %
sonstige Verträge	4.380,00 €	1.080,00 €	+3.300,00 €	+6,82 %
SUMME	13.586,96 €	10.234,96 €	+3.352,00 €	+3,31 %

* positive Werte bedeuten für Sie eine Verbesserung, negative Werte eine Verschlechterung

Veränderung der Preis-/Leistungsverhältnisse



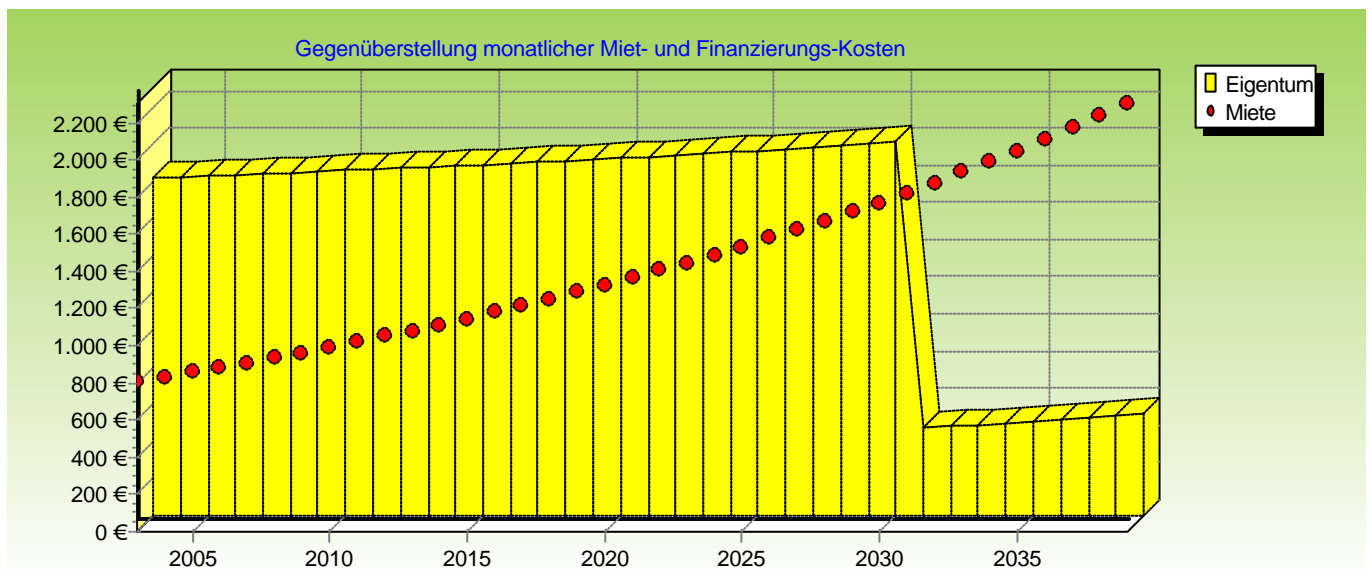
Rentiert sich der Erwerb von Wohneigentum ?

Viele Menschen wünschen sich ein eigenes Haus. Scheuen sich jedoch langfristige Kreditverpflichtungen einzugehen. In den meisten Fällen rentiert sich jedoch der Erwerb von Eigentum, denn Ihre Miete wird von Jahr zu Jahr sich erhöhen, während die Finanzierungskosten über die gesamte Laufzeit konstant gehalten werden kann. Ihre monatlichen Zahlungen sind nicht verloren, sondern dienen der Darlehnsstilgung und somit der Kapitalbildung.

Ihre derzeitige Mietsituation:	monatliche Warmmiete	760,00 €
	monatliche Strom-/Gaskosten	50,00 €
	monatliche Gesamtkosten	810,00 €
	aktuelle Wohnungsgröße:	120,00 m ²

Ihre mögliche Eigentumssituation:	Wohnfläche	120,00 m ²
	Kaufpreis inkl. aller Nebenkosten	290.000,00 €
	davon Eigenkapital/Eigenleistungen	58.000,00 €
	monatliche Finanzierungskosten*	1.546,67 €
	monatliche Betriebskosten inkl. Strom	270,00 €
	monatliche Gesamtkosten	1.816,67 €

*Finanzierungskondition: 6,50% Zinsen, 1,50% Tilgung, Finanzierungsende im Jahr 2030



	Summe bis zum Jahr	2030	2040
	Gesamtkosten Mietwohnung	413.388,00 €	635.328,00 €
	Gesamtkosten Wohneigentum*	697.596,01 €	752.616,01 €
-negative Summen bedeuten höhere Kosten	Unterschied lfd. Kosten	-284.208,01 €	-117.288,01 €
	zzgl. Wert der Immobilie	451.000,00 €	550.000,00 €
-positive Summen bedeuten geringere Kosten	Realkostendifferenz	166.791,99 €	432.711,99 €

*beinhaltet auch die Eigenleistung/Eigenkapitaleinbringung

Die Berechnung beruht auf folgenden Werten: 3,00% Mietsteigerung p.a., 2,00% Inflationsrate p.a., 2,00% Immobilienpreisanstieg p.a.,

Ob und welche staatlichen Förderprogramme für Sie nutzbar sind haben wir ermittelt.

Auch wenn eine Anlagevariante mit staatlicher Förderung für Sie möglich wäre, so muss diese dennoch in das Gesamtkonzept Ihrer Anlagestrategien passen. Daher gibt die folgende Aufstellung nur einen Überblick, der für Sie nutzbaren Förderprogramme.

Arbeitnehmersparzulage - Begünstigt sind alle Arbeitnehmer, Arbeiter und Beamte, deren Einkommen einen Höchstbetrag nicht übersteigt.
 - Als Vertragsarten kommen Bausparverträge und alle Kapitalbeteiligungen(z.B. Aktien) in Frage.

Höchstbetrag der Einkünfte bei ledigen Personen p.a. 17.900,00 €
 Höchstbetrag der Einkünfte bei verheirateten Personen p.a. 35.800,00 €

Anlageform	pro Person max. geförderter Sparbeitrag p.a.	Förderhöhe	max. Förderung
Bausparvertrag	480,00 €	10,00 €	48,00 €
Beitragssparen	408,00 €	20,00 €	81,60 €

Wohnungsbauprämie - Begünstigt sind alle Personen ab dem 16.Lebensjahr, deren Einkommen einen Höchstbetrag nicht übersteigt.
 - Als Vertragsarten kommen nur Bausparverträge in Frage.

Höchstbetrag der Einkünfte bei ledigen Personen p.a. 25.600,00 €
 Höchstbetrag der Einkünfte bei verheirateten Personen p.a. 51.200,00 €

Familienstand	max. geförderter Sparbeitrag p.a.	max. Förderung
ledig	512,00 €	50,00 €
verheiratet	1.024,00 €	100,00 €

persönliche Auswertung

	Arbeitnehmersparzulage	Wohnungsbauprämie
Frau Ingrid Musterfrau	nicht möglich	möglich
Herrn Klaus Musterfrau	möglich	möglich
Toni Musterfrau	nicht möglich	nicht möglich
Marie Musterfrau	nicht möglich	nicht möglich

Um die Absenkung des Renteniveaus teilweise auszugleichen, wurde im Jahr 2002 die s.g. Riester-Rente eingeführt

Begünstigt sind alle Arbeiter, Arbeitnehmer und Beamte. Ob und welche Förderung Sie persönlich erhalten können wurde durch uns ermittelt. Generell ist anzumerken, dass die Riester-Förderung alleine zu KEINER ausreichenden Deckung der Versorgungslücke im Rentenalter führt.

Frau Ingrid Musterfrau

<zählt NICHT zum begünstigten Personenkreis>

Herrn Klaus Musterfrau

<zählt zum begünstigten Personenkreis>

Jahr	2003	2004	2005	2006	2007	ab 2008
Mindestbeitrag	30,00 €	30,00 €	60,00 €	60,00 €	60,00 €	60,00 €
Zulagen	130,00 €	260,00 €	260,00 €	390,00 €	390,00 €	524,00 €
Eigenleistung	30,00 €	30,00 €	60,00 €	60,00 €	60,00 €	60,00 €
Förderquote	81,25 %	89,66 %	81,25 %	86,67 %	86,67 %	89,73 %
berücksichtigte Kinder	2	2	2	2	2	2

Berücksichtigt wurde der Wegfall von zulageberechtigten Kindern, sofern vorhanden und eine stetige Einkommenssteigerung von 1,00% p.a.

Erläuterungen:

- Mindestbeitrag: Jahresbeitrag, welcher insgesamt aufgewendet werden muss
- Zulage: Diesen Betrag erhalten Sie pro Jahr vom Finanzamt. Wird direkt auf den Vertrag überwiesen
- Eigenleistung: Diesen Betrag müssen Sie selber aufbringen
- Förderquote: Anteil der Zulage zum Gesamtaufwand

Besprechungsnachweis

Nachfolgend halten wir fest, welche Themen der Analyse besprochen wurden. Dies dient uns einerseits dazu, zu jeder Zeit nachvollziehen zu können, welche Themenbereiche noch mit Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt zu besprechen sind, welche Veränderungen wir durchführen sollen und andererseits gibt Ihnen dieser Besprechungsnachweis einen guten Überblick, um welche Themengebiete Sie sich zukünftig nicht mehr kümmern zu brauchen.

- Dabei gibt es die folgenden drei Besprechungsvermeke: nicht besprochen
 nicht abschliessend besprochen
 abschliessend besprochen

<input type="checkbox"/> Risiko - Analyse <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Ist-Soll-Analyse <input type="checkbox"/> Absicherung der Sachrisiken <input type="checkbox"/> Invaliditäts-Absicherung <input type="checkbox"/> Hinterbliebenen-Versorgung <input type="checkbox"/> Situation nach Optimierung 	<input type="checkbox"/> nicht besprochen <input type="checkbox"/> nicht abschliessend besprochen <input type="checkbox"/> abschliessend besprochen	Optimierungsvorschläge sollen <input type="checkbox"/> vollständig <input type="checkbox"/> teilweise <input type="checkbox"/> nicht realisiert werden
<input type="checkbox"/> Fi n a n z - Planung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Einnahmen und Ausgaben <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Jahresverlauf mit monatlicher Einzeldarstellung <input type="checkbox"/> langfristige Liquiditätsprognose <input type="checkbox"/> Vermögen <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> langfristige Vermögensprognose <input type="checkbox"/> Situation nach Optimierung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Einnahmen und Ausgaben <input type="checkbox"/> Vermögen <input type="checkbox"/> Vergleich zur IST-Situation 	<input type="checkbox"/> nicht besprochen <input type="checkbox"/> nicht abschliessend besprochen <input type="checkbox"/> abschliessend besprochen	Optimierungsvorschläge sollen <input type="checkbox"/> vollständig <input type="checkbox"/> teilweise <input type="checkbox"/> nicht realisiert werden
<input type="checkbox"/> Vorsorge - Analyse	<input type="checkbox"/> nicht besprochen <input type="checkbox"/> nicht abschliessend besprochen <input type="checkbox"/> abschliessend besprochen	Optimierungsvorschläge sollen <input type="checkbox"/> vollständig <input type="checkbox"/> teilweise <input type="checkbox"/> nicht realisiert werden

Anmerkungen

- weiterer Besprechungsbedarf besteht
 weitere Anmerkungen auf Zusatzblatt

Durch die Unterschrift bestätigen alle beteiligten Personen die Richtigkeit der in diesem Protokoll gemachten Angaben. Ferner beauftragt der Kunde/die Kunden den Berater bzw. die Beratungsfirma mit der Umsetzung der Optimierungsvorschläge, sofern dies oben vereinbart ist.

 Ort, Datum, Unterschrift des/der Kunden

 Ort, Datum, Unterschrift des Berates