

# Finanzanalyse & -planung

fonds fuer alle.de | Inhaber Martin Eberhard, Schertlinstraße 23, 86159 Augsburg

Frau  
Erika Mustermann  
Heidestraße 17  
51147 Köln

## Unser Beratungsgespräch

Kunde: Erika Mustermann

Weitere Gesprächsteilnehmer: keine weiteren Teilnehmer

Datum:

Zeit:

Ort:

fonds fuer alle.de | Inhaber Martin Eberhard  
Schertlinstraße 23  
86159 Augsburg  
Ansprechpartner  
Herr Martin Eberhard

**Telefon** +49 821 45040540

**Telefax** +49 821 45040541

**e-Mail** eberhard@fonds fuer alle.de

**fonds fuer alle.de**  
\*\*\*\*\*

## Persönliche Daten

### Allgemeine Daten

<b>Name</b>	Erika Mustermann	<b>Staatsang.</b>	deutsch
<b>Anschrift</b>	Heidestraße 17, 51147 Köln	<b>Geburtsort</b>	Berlin
<b>Familienstand</b>	verheiratet	<b>Beruf</b>	Account Manager/in
<b>Geburtstag</b>	29.06.1973	<b>Steuer-IdNr</b>	54668029376
<b>Geburtsname</b>	Gabler	<b>Steuernummer</b>	12376788888
<b>Arbeitsverh.</b>	Angestellte/r	<b>Telefon (mobil)</b>	+49 8388 38*
<b>Finanzamt</b>	Augsburg Land		
<b>E-Mail</b>	team@fondsfueralle.de*		

\* Primärer Kontakt

### Legitimation

<b>Art der Urkunde</b>	Personalausweis	<b>Ausweisnummer</b>	T220001293
<b>Ausstellungsdat.</b>	01.11.2010	<b>Ausstellungsbeh.</b>	Stadt Köln
<b>Gültig bis</b>	31.10.2020	<b>Sozialversnr.</b>	

### Unser Gespräch

Sehr geehrte Frau Mustermann,

vielen Dank für das Gespräch und das Vertrauen, das Sie uns entgegenbringen.

Im Rahmen Ihrer persönlichen Finanzanalyse haben wir die folgenden Themen besprochen:

Unter Berücksichtigung Ihrer Rahmenbedingungen haben wir gemeinsam neue Maßnahmen zur Erreichung Ihrer Ziele besprochen. Die Dokumentation der Inhalte unseres Beratungsgesprächs finden Sie auf den nächsten Seiten.

Zur Optimierung Ihrer persönlichen Finanzsituation sind weitere Beratungsgespräche notwendig, da bei einigen Themen noch Handlungsbedarf besteht. Einzelheiten und den nächsten vereinbarten Gesprächstermin entnehmen Sie bitte der folgenden Übersicht:

Thema	letzte Beratung	Beratungs- bedarf	nächste Beratung	Bemerkungen
Persönliche Ziele		Nein		
Vermögensaufbau		Nein		
Depotstruktur		Nein		
Finanzielle Unabhängigkeit		Nein		
Absicherung		Nein		

## Ihre Ziele

### Private Situation / Planung

1.000 Euro monatliche Rente ab dem 67. Lebensjahr

### Berufliche Situation / Planung

### Wirtschaftliche Situation / Planung

## Ihre Liquiditätsübersicht

### Einkommensrechnung

Einkommen	monatlich		gesetzliche Abzüge	monatlich	
	gesamt	p.a.		gesamt	p.a.
durchschn. mtl. Bruttoeinkommen	5.000	60.000	Einkommenssteuer	1.413	16.956
zu versteuerndes Einkommen	5.000	60.000	Solidaritätszuschlag	78	936
			Kirchensteuer	0	0
			Rentenversicherung	473	5.676
			Arbeitslosenversicherung	75	900
			Kranken- und Pflegeversicherung	384	4.608
			Summe der Gesetzl. Abzüge	2.423	29.076
<b>mtl. Netto</b>	<b>2.577</b>	<b>30.924</b>			

### Liquiditätsrechnung

Einkommen	monatlich		Ausgaben	monatlich	
	gesamt	p.a.		gesamt	p.a.
mtl. Netto	2.577	30.924	Wohnen	0	0
			Lebenshaltung	0	0
			Mobilität	0	0
			Hobbies	0	0
			Sonstiges	0	0
			Sparraten Vorsorge	0	0
			Absicherung BU	0	0
			Sachversicherungen	0	0
			sonstige Sparraten	0	0
Verfügbares Einkommen	2.577	30.924	Summe der Ausgaben	0	0
			<b>Freie Liquidität</b>	<b>2.577</b>	<b>30.924</b>

## Finanzanalyse & -planung

### Rahmendaten

Tätigkeitsstatus	Angestellte/r	Kirchensteuer	9%
Zukünftiger Tätigkeitsstatus	Angestellte/r	Arbeitslosenversicherung	0,03
Bundesland			
Veranlagung (EkSt)	einzel		
Steuerjahr	2020		

### Ihre Ziele und Zielerreichung

Ziel	Bedarf	Zeitpunkt	Zielerreichung	Notw. Spar-rate	Akt. Sparrate	Offen
Altersvorsorge/finanzielle Unabhängigkeit	240.000	01.06.2040	65%	259		259
Sonstiges		01.06.1973				

### Ihre Verträge nach Zielen

#### Verträge zu Altersvorsorge/finanzielle Unabhängigkeit

Baustein	Art	Wert	Sparrate	erste Rate Dat.	letzte Rate Dat.	Dynamik	ang. Rendite	Endwert	Rente (Brutto/ Monat)
<b>Kapitalanlagen</b>									
-	Abg.St. 25%	100.000					3	155.456	648

#### Verträge zu Sonstiges

Baustein	Art	Wert	Sparrate	erste Rate Dat.	letzte Rate Dat.	Dynamik	ang. Rendite	Endwert	Rente (Brutto/ Monat)
<b>Vorsorgebausteine</b>									
Risikoleben	Abg.St. 25%		0					0	0

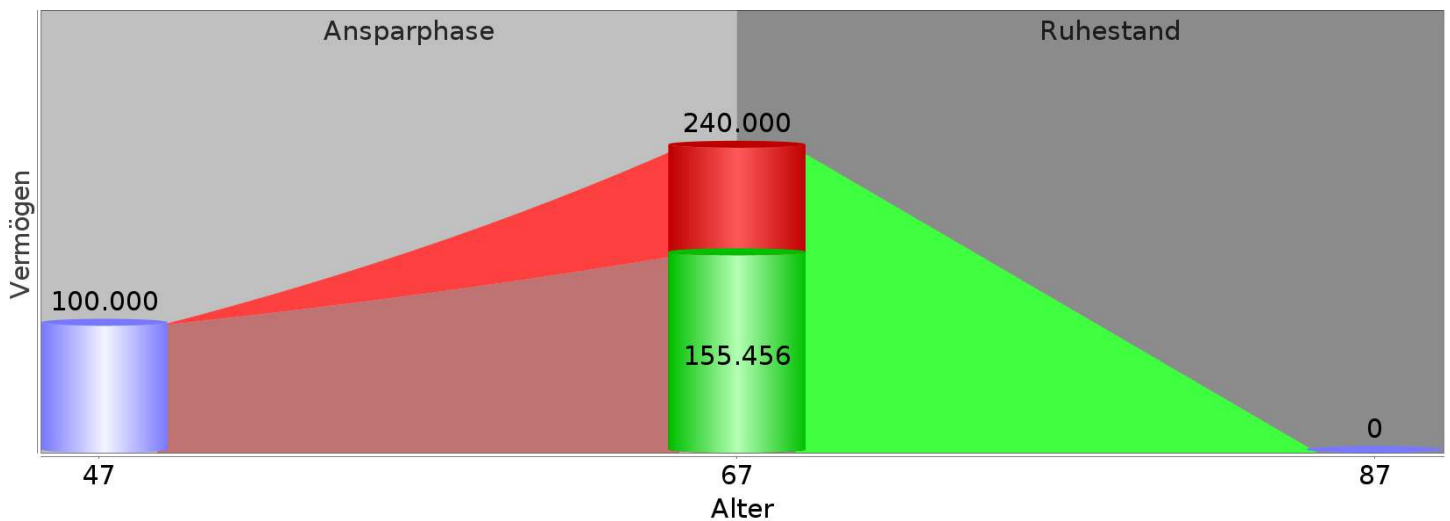
## Finanzanalyse & -planung

Baustein	Art	Wert	Sparrate	erste Rate Dat.	letzte Rate Dat.	Dynamik	ang. Rendite	Endwert	Rente (Brutto/ Monat)
<b>Vorsorgebausteine</b>									
<b>Sonstiges</b>									
Bankkonten	Abg.St. 25%	0						0	0
<b>Finanzielle Verhältnisse aus Kundendaten</b>									
Summe Anlagen Erika Mustermann	Abg.St. 25%	200.000						200.000	833
Summe Immobili- en Erika Muster- mann	Abg.St. 25%	250.000						250.000	1.042
Summe Vermoe- gen Erika Muster- mann	Abg.St. 25%	10.000						10.000	42

## Vorsorgesituation / strategische Vermögensplanung

Beginn Ruhestand	67	Inflation in %	0
Lebenserwartung in Jahren	87	Datum Beginn zusätzliche Sparrate	01.07.2020
mtl. Bedarf real in Euro	1.000	Nettorendite zusätzliche Sparrate in %	3
mtl. Bedarf nominal in Euro	1.000	notw. monatl. Sparrate zur Zielerreichung in €	259
gesetzliche Rente monatl. in Euro	0	Rendite Ruhestand in %	0
Renten Anpassung jährl. in %	0	Steuersatz Ruhestand in %	
Restkapital Puffer in Euro		Dynamik zusätzliche Sparrate	

Unter Berücksichtigung Ihrer bestehenden und geplanten Bausteine entwickelt sich Ihre Situation zu Rentenbeginn wie folgt:



### Bausteine der Ansparphase

▲ - ▲ fehlende Altersvorsorge ▲ Kapitalabbau durch Rentenzahlungen



### Berechnungsgrundlagen

Sie möchten Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter von 67 Jahren erreichen. Ihre gewünschte Rente nach heutiger Kaufkraft lautet: 1.000 EUR. Bei einer angenommenen Inflation von 0 % p.a. beträgt Ihre benötigte Rente zum gewünschten Rentenbeginn 1.000 EUR.

### Berechnung des notwendigen Kapitals

Damit Sie im Alter von 67 bei einem unterstellten Verrentungszins von 0 % p.a. und einem Restkapitalpuffer am Ende der Rentenzahlung von 0 EUR bei einer Lebenserwartung von noch 20 Jahren eine Rente von 1.000 EUR erhalten, benötigen Sie ein Vermögen zu Beginn des Rentenbezuges von 240.000 EUR

### Berechnung der monatlich notwendigen Rate

Bei verbleibenden 20 Sparjahren bis zum gewünschten Rentenbeginn und einem angenommenen Ansparzins von 3 % p.a. und zu Sparplanbeginn investiertem Vermögen von 100.000 EUR benötigen Sie ab heute eine zusätzliche monatliche Sparrate von 259 EUR.

### Weitere Hinweise

#### Haftung

Die Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen und basieren auf den von Ihnen gemachten Angaben. fonds fuer alle.de | Inhaber Martin Eberhard nimmt keine Überprüfung der von Ihnen gelieferten Daten und Informationen auf Plausibilität vor. Die Komplexität der beratenen Themen erfordert Vereinfachungen in der Darstellung und Annahmen zu künftigen Entwicklungen. Auf dieser Basis werden mit finanz- und versicherungsmathematischen Methoden Planrechnungen und Prognosen erstellt und daraus Empfehlungen abgeleitet. Die tatsächlichen künftigen Entwicklungen können von den Annahmen abweichen. Vor diesem Hintergrund beschränkt sich die Haftung für die Richtigkeit der Berechnungen und Empfehlungen auf grobes Verschulden. Die Beratung beinhaltet keine Tätigkeiten auf den Gebieten der Rechts- oder Steuerberatung. Solche Tätigkeiten sind Berater nach den jeweiligen einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen nicht gestattet. Die Hinzuziehung dritter Personen auf diesen Gebieten ist deshalb nicht nur empfehlenswert, sondern regelmäßig auch erforderlich. Der Berater haftet nicht für Schäden, die daraus entstehen, dass rechtliche oder steuerrechtliche Aspekte nicht oder nicht ausreichend beachtet wurden.

#### Datenschutz

Damit mich fonds fuer alle.de | Inhaber Martin Eberhard und mein Berater in allen Finanzdienstleistungsfragen umfassend beraten können, bin ich damit einverstanden, dass fonds fuer alle.de | Inhaber Martin Eberhard und mein Berater die bei der Durchführung und aus Anlass der Beratung erhobenen personenbezogenen Daten (Personalien, Beratungs-, Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten oder vergleichbare Daten) speichern, verarbeiten und nutzen dürfen. Die vorstehenden Einwilligungserklärungen sind freiwillig und können von mir jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

---

Ort, Datum

---

Ort, Datum

---

Unterschrift Kunde

---

Unterschrift Berater

Erika Mustermann

fonds fuer alle.de | Inhaber Martin Eberhard