

# Finanz- & Vorsorge- Strategie

## -Analyseergebnisse im Überblick-

Erstellt für

Herrn Max Mustermann

und

Frau Eva Mustermann

am

03.11.2015



**Max Musterberater**

Toblacher Str. 1a-b

94036 Passau

Tel: (0851) 753041

Mobil: (0175) 5450056

Fax: (0851) 753051

dermax@web.de

[www.dermax.de](http://www.dermax.de)

Dieses Dokument bietet eine Zusammenfassung der Ergebnisse der Analyse. Bitte beachten Sie, dass wir uns in diesem Dokument auf die reine Darstellung der Ergebnisse beschränkt haben. Informationen und Erläuterungen zu den Berechnungen sowie den Rechen- und Modellparametern finden Sie in der Analyse.

**Ihre Analyseergebnisse im Überblick****Ihre Liquidität**

Frei verfügbares Einkommen in den nächsten zwölf Monaten:	16.940 €
---	----------

Fehlende Liquiditätsreserve:	370 €
------------------------------	-------

**Ihre Altersvorsorge**

Ihre Versorgungslücke bei Eintritt in den Ruhestand beträgt:	1.052 €/Monat
--	---------------

**Ihre Einkommenssicherung**

Ihre Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit beträgt:	1.000 €/Monat
--	---------------

Eva Mustermann besitzt keine Versicherungen zur finanziellen Absicherung bei Berufsunfähigkeit.

Die Versorgungslücke von Eva Mustermann bei Berufsunfähigkeit beträgt:	1.500 €/Monat
--	---------------

Ihre Versorgungslücke bei teilweiser Erwerbsminderung beträgt:	429 €/Monat
--	-------------

Eva Mustermann besitzt keine Versicherungen zur finanziellen Absicherung bei teilweiser Erwerbsminderung.

Die Versorgungslücke von Eva Mustermann bei teilweiser Erwerbsminderung beträgt:	1.074 €/Monat
--	---------------

Sie haben keine Versorgungslücke bei voller Erwerbsminderung.

Eva Mustermann besitzt keine Versicherungen zur finanziellen Absicherung bei voller Erwerbsminderung.

Die Versorgungslücke von Eva Mustermann bei voller Erwerbsminderung beträgt:	649 €/Monat
--	-------------

Sie besitzen eine private Unfallversicherung.

Eva Mustermann besitzt keine private Unfallversicherung.

Keine Versorgungslücke der Hinterbliebenen bei Ihrem (natürlichen) Tod.

Keine Versorgungslücke der Hinterbliebenen bei Tod von Eva Mustermann.

**Ihr selbst genutztes Wohneigentum**

Ihr selbst genutztes Wohneigentum ist voraussichtlich tragbar.

Noch anzusparendes Eigenkapital bis 2020:	47.740 €
---	----------

**Ihre Gesundheitsversorgung**

Sie und Eva Mustermann sind in der gesetzlichen Krankenversicherung pflichtversichert und besitzen eine private Krankenzusatzversicherung.

Ihre Versorgungslücke bei Arbeitsunfähigkeit beträgt:	215 €/Monat
---	-------------

Eva Mustermann hat bei Arbeitsunfähigkeit keine Versorgungslücke.

Die Versorgungslücke von Eva Mustermann bei ambulanter Pflege in Pflegestufe 3 beträgt:	638 €/Monat
---	-------------

Die Versorgungslücke von Eva Mustermann bei stationärer Pflege in Pflegestufe 3 beträgt:	638 €/Monat
--	-------------

**Ihre Kapitalanlagen**

Ihr Gesamtvermögen beträgt: 42.891 €

Ihr Nettovermögen beträgt: 39.891 €

Struktur Ihres Vermögens zum allgemeinen Vermögensaufbau nach Sicherheit und Rendite

Sicherheitsorientiert: 10,25 % Ausgewogen: 89,75 % Renditeorientiert: 0,00 %

Struktur Ihres Vermögens zum allgemeinen Vermögensaufbau nach Verfügbarkeit

Kurzfristig: 0,00 % Mittelfristig: 89,75 % Langfristig: 10,25 %

Übersicht zur Verteilung Ihres Freibetrags

Gesetzlicher Freibetrag 2015: 1.602 €

=> Noch zu verteilender Freibetrag: 1.602 €

Ihr Ziel: Auto Im Jahr: 2018 Benötigtes Kapital: etwa 15.000 €

Geschätzte Deckungslücke: 2.611 €

**Ihre Sach- und Vermögenssicherung**

Zur Absicherung Ihrer Sach- und Vermögenswerte haben Sie noch keine Produkte.

Folgende Haushaltsmitglieder besitzen keinen Privathaftpflichtversicherungsschutz:

Max Mustermann, Eva Mustermann, Tobias und Lisa

Sie besitzen keine Hausratversicherung.

Sie besitzen keine Glasversicherung.

Sie besitzen keine Rechtsschutzversicherung.

**Ihre Kindervorsorge**

Lisa ist gesetzlich krankenversichert und besitzt keine Krankenzusatzversicherung.

Tobias und Lisa besitzen keinen Privathaftpflichtversicherungsschutz.

Tobias und Lisa besitzen keine private Unfallversicherung.