

Finanz- & Vorsorge- Strategie

-Kundendatenblatt-

	Max Mustermann (K)	Eva Mustermann (P)
Straße, Nr.	Parkstraße 1	Parkstraße 1
PLZ, Ort	94036 Passau	94036 Passau
Telefon	0851/87654	
E-Mail	max.mustermann@gmx.de	eva.mustermann@web.de
Geburtsdatum	02.01.1980	01.01.1983
Berufliche Tätigkeit	Arbeitnehmer	Arbeitnehmer
Arbeitgeber	Muster AG	Muster GmbH
Bankverbindung IBAN BIC	Postbank	Commerzbank
Familienstand		verheiratet
Wohnstatus		zur Miete
Kinder	Tobias Mustermann, 01.01.2009 Lisa Mustermann, 01.01.2012	

Erstellt von: Max Musterberater
gfp GmbH
Toblacher Str. 1a-b
94036 Passau

03.11.2015

Einnahmen-/Ausgabenrechnung

Einnahmen	Summe
Nettoentgelt (K)	21.600 €
+ Nettoentgelt (P)	21.600 €
+ Betriebl. Altersversorgung (P)	600 €
+ Kindergeld (K)	3.936 €
= Gesamte Einnahmen	47.736 €

Ausgaben	Summe
Lebenshaltung	10.800 €
+ Wohnkosten: Miete und Nebenkosten	9.600 €
+ Zinsen und Tilgung für Darlehen und Kredite	1.200 €
+ Sonstige Vorsorgeaufwendungen	720 €
+ Anlagen zur Altersvorsorge	600 €
+ Anlagen zum Zielsparen	600 €
+ Beiträge zur Gesundheitsversorgung (GV)	6.856 €
+ Kindervorsorge	420 €
= Gesamte Ausgaben	30.796 €

Frei verfügbares Einkommen	Summe
Gesamte Einnahmen	47.736 €
./. Gesamte Ausgaben	30.796 €
= Frei verfügbares Einkommen	16.940 €

Vermögensbilanz

Pers.	Geld- und Kapitalvermögen	Anlage pro Jahr	Aktueller Wert
Vermögen zur Liquiditätsreserve		-	3.630 €
K	Girokonto, Volks- und Raiffeisenbank	-	2.430 €
P	Girokonto, Sparkasse	-	1.200 €
Allgemeiner Vermögensaufbau		-	29.261 €
K	Festgeld, Sparkasse	-	26.261 €
K	Sparbrief mit Zinsauszahlung, Sparkasse	-	3.000 €
Zielsparen		600 €	10.000 €
K	Mischfonds, Aareal Bank	600 €	10.000 €
Vermögen zur Altersvorsorge		600 €	-
P	Direktversicherung, Allianz	600 €	Marktwert
Summe Ihres Geld- und Kapitalvermögens			42.891 €
Ihr Gesamtvermögen			42.891 €

In der Vermögensbilanz erscheint mindestens eine Vermögensposition, bei der kein aktueller Wert angegeben ist, da dieser nur schwer zu ermitteln ist. Diese Positionen werden folglich bei der Berechnung des Gesamtvermögens nicht berücksichtigt. Damit ist der tatsächliche Wert des Gesamtvermögens höher als der ausgewiesene.

Pers.	Verbindlichkeiten	Nomineller Zinssatz	Zahlung pro Jahr	Aktuelle Restschuld
P	Bauspardarlehen, Debeka Bausparkasse	3,5 %	1.200 €	3.000 €
Summe Ihrer Verbindlichkeiten				3.000 €
Ihr Nettovermögen = Gesamtvermögen ./. Verbindlichkeiten				39.891 €