

Finanzanalyse & -planung

Martin Eberhard Investment Services, Pröllstraße 24, 86157 Augsburg

Frau
Max Musterdepot
Pröllstraße 14
86391 Augsburg

Unser Beratungsgespräch

Kunde: Max Musterdepot

Weitere Gesprächsteilnehmer: keine weiteren Teilnehmer

Datum:

Zeit:

Ort:

Ihr Berater: Martin Eberhard
Martin Eberhard Investment Services
Pröllstraße 24
86157 Augsburg
Ansprechpartner

Herr Martin Eberhard

Telefon +49 821 45040540

Telefax +49 821 45040541

e-Mail eberhard@fondsfueralle.de

fondsfueralle.de

Persönliche Daten

Allgemeine Daten

Name	Max Musterdepot		
Anschrift	Pröllstraße 14, 86391 Augsburg		
Familienstand	in Partnerschaft lebend	Staatsang.	deutsch
Geburtsdag	01.01.2010	Geburtsort	Zus
Geburtsname	Müller	Beruf	aalschnurfischer
Arbeitsverh.		Steuer-IdNr	12546879587
E-Mail	me@martineberhard.de*	Telefon (privat)	+49 821 45040540*
Telefon (mobil)	01798888*		

* Primärer Kontakt

Legitimation

Art der Urkunde	Personalausweis	Ausweisnummer	12547
Ausstellungsdat.		Ausstellungsbeh.	ZUS
Gültig bis	01.01.2018	Sozialversnr.	

Unser Gespräch

Sehr geehrte Frau Musterdepot,

vielen Dank für das Gespräch und das Vertrauen, das Sie mir und Martin Eberhard Investment Services 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		

Finanzanalyse & -planung

Ihre Liquiditätsübersicht

Einkommensrechnung

Einkommen	monatlich	gesamt p.a.	gesetzliche Abzüge	monatlich	gesamt p.a.
durchschn. mtl. Bruttoeinkommen	5.000	60.000	Einkommenssteuer	1.090	13.080
zu versteuerndes Einkommen	4.227	50.724	Solidaritätszuschlag	60	720
			Kirchensteuer	87	1.044
			Rentenversicherung	473	5.676
			Arbeitslosenversicherung	75	900
			Kranken- und Pflegeversicherung	374	4.488
			Summe der Gesetzl. Abzüge	2.159	25.908
mtl. Netto	2.841	34.092			

Liquiditätsrechnung

Einkommen	monatlich	gesamt p.a.	Ausgaben	monatlich	gesamt p.a.
mtl. Netto	2.841	34.092	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	2.841	34.092	Summe der Ausgaben	0	0
			Freie Liquidität	2.841	34.092

Finanzanalyse & -planung

Rahmendaten

Tätigkeitsstatus		Kirchensteuer	8%
Zukünftiger Tätigkeitsstatus		Arbeitslosenversicherung	0,03
Bundesland	alt		
Veranlagung (EkSt)	einzel		
Steuerjahr	2016		

Ihre Ziele und Zielerreichung

Ziel	Bedarf	Zeitpunkt	Zielerreichung	Notw. Spar-rate	Akt. Sparrate	Offen
Altersvorsorge/finanzielle Unabhängigkeit	888.058	01.01.2077	14%	250		250
Sonstiges		01.01.2010				

Ihre Verträge nach Zielen

Verträge zu Sonstiges

Baustein	Art	Wert	Sparrate	erste Rate Dat.	letzte Rate Dat.	Dynamik	ang. Rendite	Endwert	Rente (Brutto/ Monat)
Sonstiges									
Bankkonten	Abg.St. 25%	0						0	0

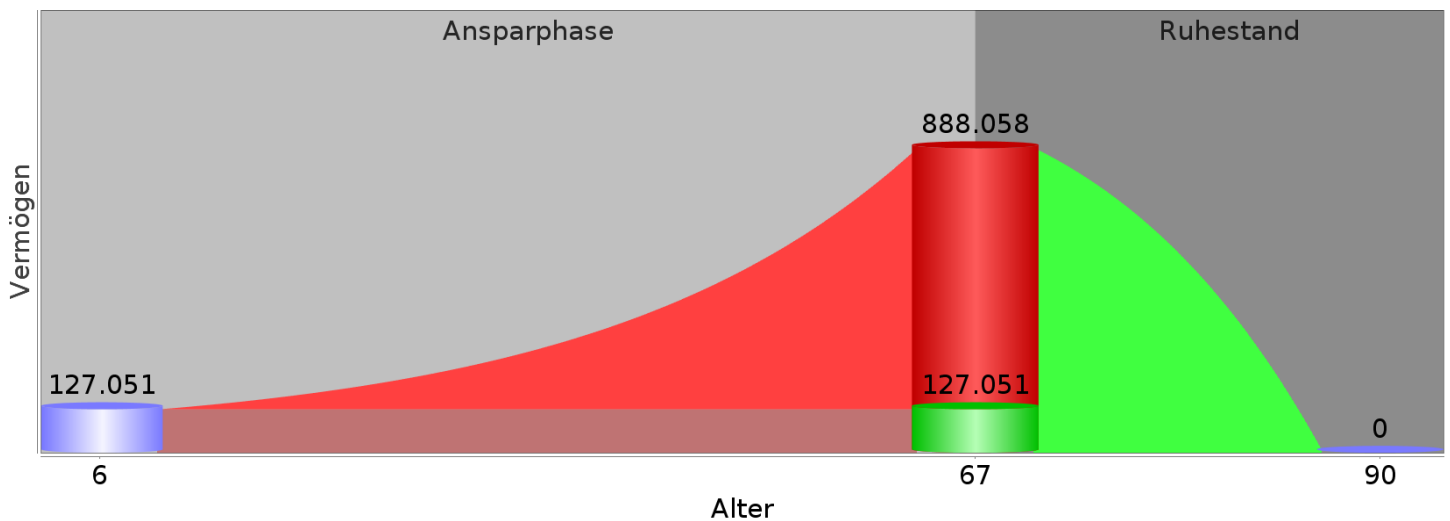
Verträge zu Altersvorsorge/finanzielle Unabhängigkeit

Baustein	Art	Wert	Sparrate	erste Rate Dat.	letzte Rate Dat.	Dynamik	ang. Rendite	Endwert	Rente (Brutto/ Monat)
Kapitalanlagen									
-	Abg.St. 25%	127.051						127.051	704

Vorsorgesituation / strategische Vermögensplanung

Beginn Ruhestand	67	Inflation in %	1
Lebenserwartung in Jahren	90	Datum Beginn zusätzliche Sparrate	01.08.2016
mtl. Bedarf real in Euro	3.000	Nettorendite zusätzliche Sparrate in %	4
mtl. Bedarf nominal in Euro	5.451	notw. monatl. Sparrate zur Zielerreichung in €	250
gesetzliche Rente monatl. in Euro	1.000	Rendite Ruhestand in %	4
Renten Anpassung jährl. in %	1,1	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: 3.000 EUR. Bei einer angenommenen Inflation von 1 % p.a. beträgt Ihre benötigte Rente zum gewünschten Rentenbeginn 5.451 EUR.

Berechnung des notwendigen Kapitals

Damit Sie im Alter von 67 bei einem unterstellten Verrentungszins von 4 % p.a. und einem Restkapitalpuffer am Ende der Rentenzahlung von 0 EUR bei einer Lebenserwartung von noch 23 Jahren eine Rente von 5.451 EUR erhalten, benötigen Sie ein Vermögen zu Beginn des Rentenbezuges von 888.058 EUR

Berechnung der monatlich notwendigen Rate

Bei verbleibenden 60 Sparjahren bis zum gewünschten Rentenbeginn und einem angenommenen Ansparzins von 4 % p.a. und zu Sparplanbeginn investiertem Vermögen von 127.051 EUR benötigen Sie ab heute eine zusätzliche monatliche Sparrate von 250 EUR.

Weitere Hinweise

Haftung

Die Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen und basieren auf den von Ihnen gemachten Angaben. Martin Eberhard Investment Services 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 Martin Eberhard Investment Services und mein Berater in allen Finanzdienstleistungsfragen umfassend beraten können, bin ich damit einverstanden, dass Martin Eberhard Investment Services 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

Max Musterdepot

Martin Eberhard Investment Services