



HANDLUNGS-EMPFEHLUNG

SCHRITT 1

Ziel:

Neues Auto ca. 20.000 EUR

bis:

07.2002

Empfehlung:

- Verwendung des fälligen Sparbriefs
- kurzfr. Wiederanlage als GMK
- Inzahlungnahme Altfahrzeug durch Händler (EUR 1.750)
- Restfinanzierung über Konsumentenkredit (13.000 EUR)

NÄCHSTER TERMIN

PERSÖNLICHE FINANZ-ANALYSE FÜR:

Moritz Testkunde, geb. 10.10.1970 Kto. 1

PERSÖNLICHER VERMÖGENSSTATUS

Betrag in DEM Zusatzangaben/Bemerkungen

VERMÖGEN

Girokonto	4.250,00	
Tages-/Termingeld		
Spar-Anlagen bei KSK Schongau	10.000,00	Sparbrief, fällig am 1.1.2002
Spar-Anlagen / andere Institute		
Festverzinsliche Wertpapiere		
Rentenfonds		
Geldmarkt-Anlagen		
Guthaben bei Bausparkassen		
Lebens- und Rentenversicherung		
Andere Anlagen		
Summe Geldvermögen	14.250,00	
Aktien		
Aktienfonds		
Sonstiges		
Summe Produktivvermögen		
Immobilien		
Immobilienfonds		
Sonstiges		
Summe Sachvermögen		
Gesamt-Vermögen	14.250,00	

KREDITE

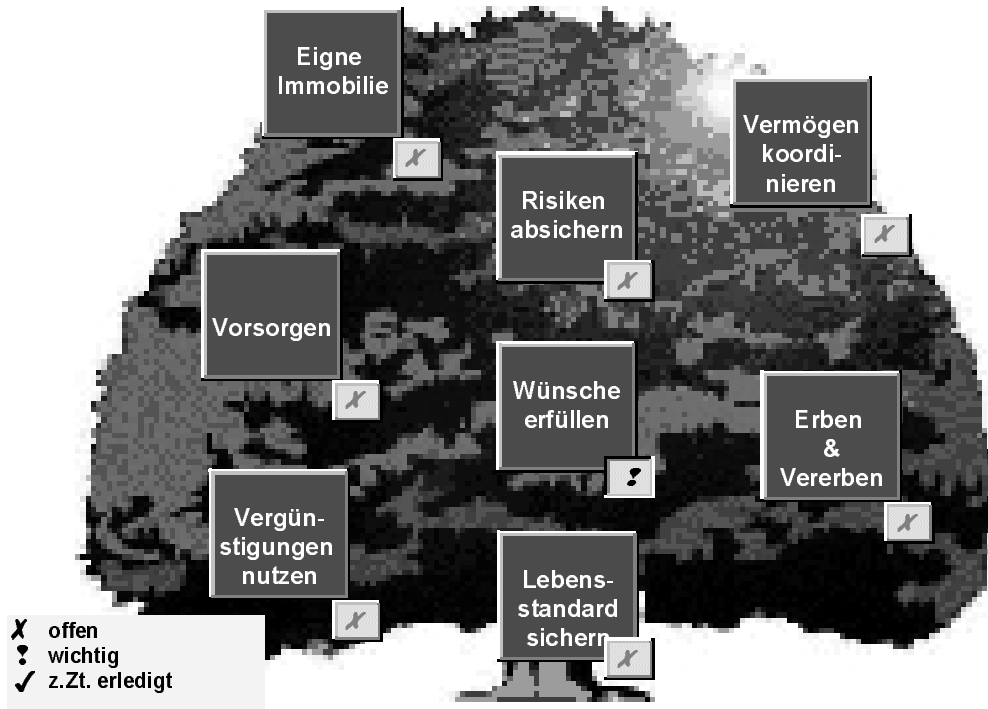
Immobilienfinanzierung		
Autofinanzierung		
Ratenzahlungen		
Sonst. Kredite		
Summe Kredite		

Datum: 27.08.2001

Ihr Berater: Max Mustermann

Telefon: _____

FINANZIELLE ZIELE



Basis-Geldservice: Ihr Girokonto Nr. 1

- EC-/Geldkarte
 Geld-Service in der Geschäftsstelle
 Homebanking per PC
 TelefonBanking
 Kreditkarte
 Brokerage

ZIEL	ISTZUSTAND	IHR ZIEL	TERMIN
? Wünsche erfüllen		Neues Auto ca. 20.000 EUR	07.2002
X Basis-Geldservice			
X Eigene Immobilie			
X Lebensstandard sichern			
X Private Risikovorsorge			
X Vergünstigungen nutzen/ Steuern sparen			
X Vermögen koordinieren			
X Vermögen übertragen/ Erben oder vererben			
X Vorsorge treffen für Familie/ aktiven Ruhestand			

PERSÖNLICHER HAUSHALTSPLAN

EINKOMMEN	BETRAG/MON.	BETRAG	PRO	BEMERKUNG
	DEM	DEM		
Netto-Einkommen	3.500,00	0,00		
Kindergeld	540,00	0,00		
Weihnachts-/Urlaubsgeld		0,00		
Zulagen (VL)		0,00		
Einkünfte aus Immobilien		0,00		
Einkünfte aus Geldvermögen		0,00		
Andere Einkünfte		0,00		
SUMME EINKOMMEN	4.040,00			

AUSGABEN	BETRAG/MON.	BETRAG	PRO	BEMERKUNG
	DEM	DEM		
Wohnen				
Miete / Darlehensrate für eigene Immobilie	1.250,00	0,00		
Strom / Gas / Wasser / Heizung / Müll				
Lebensstandard sichern				
Lebenshaltungskosten	1.500,00	0,00		
Kinder: Kindergarten / Kinderbetreuung Schule / Aus- und Fortbildung	200,00	0,00		
Auto: Versicherungen / Benzin / ADAC Rücklagen für neues Auto		0,00		
Kleidung / Kosmetik		0,00		
Medien: Telefon / Zeitungen / Bücher / Radio / Fernsehen		0,00		
Freizeit: Hobbies / Mitgliedsbeiträge		0,00		
Risiko-Absicherung				
Privat-Haftpflicht- / Hausrat- / Wohngebäude- / Unfall- / Rechtsschutz- / Krankenzusatzversicherung		0,00		
Zahlungsverpflichtungen				
Ratenkäufe / Kreditraten		0,00		
Andere Ausgaben				
Andere Ausgaben		0,00		
Vorsorge				
Spar-Daueraufträge		0,00		
Bausparen		0,00		
Lebensversicherung		0,00		
Fonds		0,00		
SUMME AUSGABEN	2.950,00			
Bisher verfügbarer Betrag	1.090,00			
./. für die Erreichung Ihrer Ziele				
Jetzt verfügbarer Betrag				