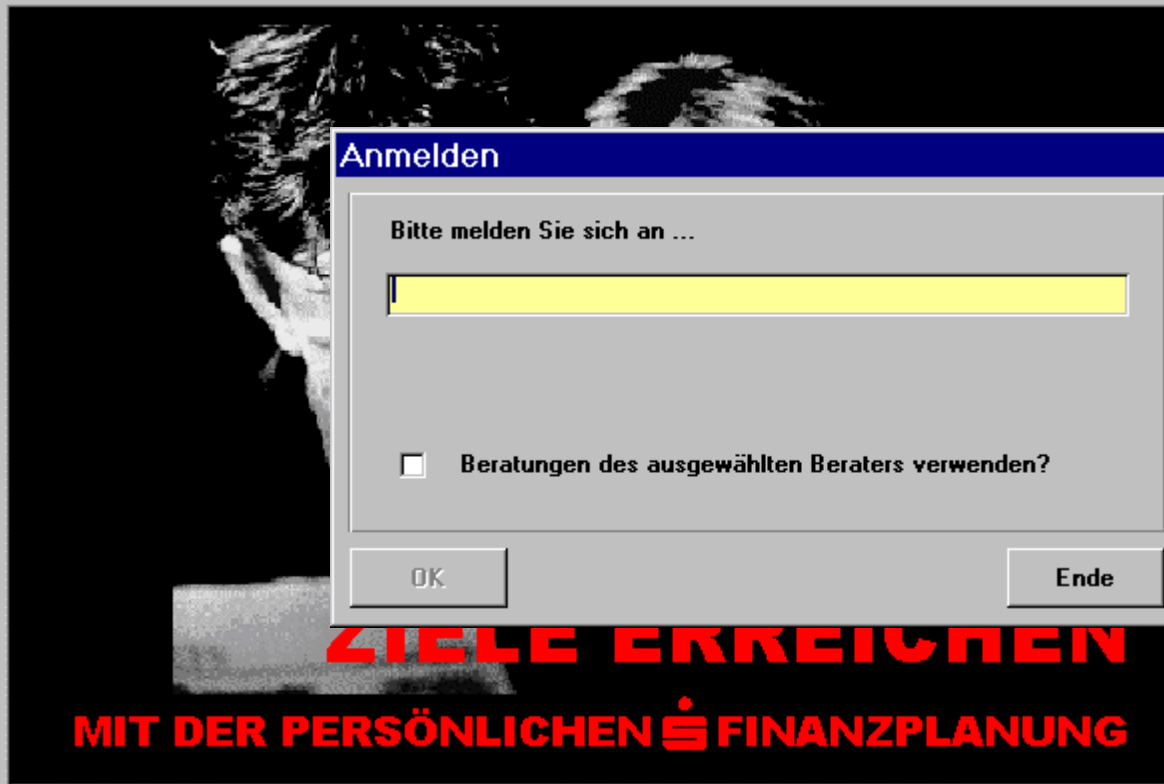


Kunde suchen/anlegen

# FinanzPlan



## Anmelden

Bitte melden Sie sich an ...

Beratungen des ausgewählten Beraters verwenden?

OK

Ende

- Präsentation
- K**unden suchen/anlegen
- F**inanzielle Ziele
- P**ersönlicher Finanzstatus
- P**ersönlicher Haushaltsplan
- H**andlungsempfehlung
- N**ächster Termin



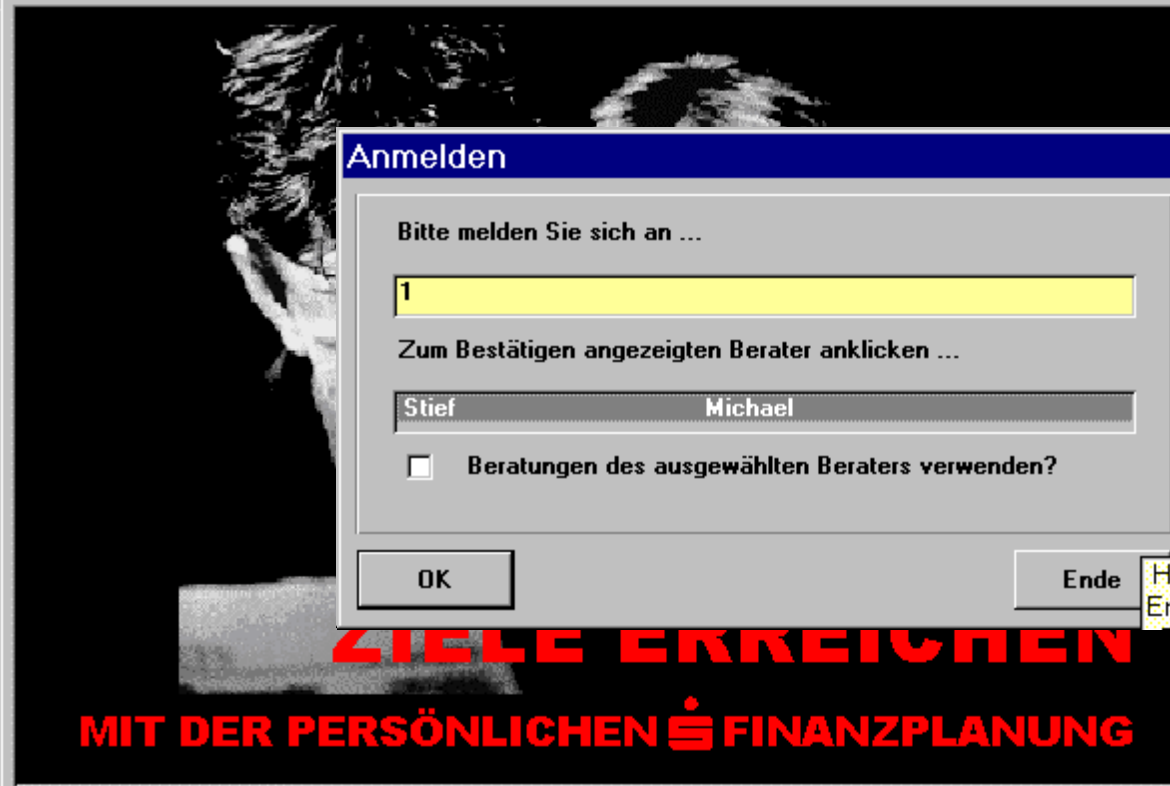
*Mustermann, Max*

Kreissparkasse Schongau



Kunde suchen/anlegen

# FinanzPlan



**Anmelden**

Bitte melden Sie sich an ...

1

Zum Bestätigen angezeigten Berater anklicken ...

Stief Michael

Beratungen des ausgewählten Beraters verwenden?

OK Ende Hier Emp

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Finanzstatus
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin



Mustermann, Max

Kreissparkasse Schongau



Kunde suchen/anlegen



Konto-Nr.:

Nachname

 Neuer Kunde

Kunden des ausgewählten Beraters ?

Konto	Name	Vorname	Geboren	Berater	Beratung

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen**
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Finanzstatus
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin

*Stief, Michael*

**Kreissparkasse Schongau**



## Kunde suchen/anlegen

 FinanzPlan

Konto-Nr.:	<input type="text" value="5220546"/>	Adr.-Nr.	<input type="text" value="5220546"/>
Nachname	<input type="text" value="Stief"/>	Adr.-Nr. (Hpt.)	<input type="text" value="5220546"/>
Vorname	<input type="text" value="Michael"/>	Währungskennz.	<input type="text" value="DEM"/>
Geburtsdatum	<input type="text" value="19.10.1963"/>	<input type="button" value="Kundeninfo"/>	




 Kunden des  
ausgewählten  
Beraters ?

Konto	Name	Vorname	Geboren	Berater	Beratung
[Empty table area]					



Präsentation


**Kunden  
suchen/anlegen**

 Finanzielle  
Ziele

 Persönlicher  
Finanzstatus

 Persönlicher  
Haushaltsplan

 Handlungs-  
empfehlung

 Nächster  
Termin

**Stief, Michael**
**Kreissparkasse Schongau**



Kunde suchen/anlegen



Konto-Nr.:	<input type="text" value="5220546"/>	Adr.-Nr.	<input type="text" value="5220546"/>
Nachname	<input type="text" value="Stief"/>	Adr.-Nr. (Hpt.)	<input type="text" value="5220546"/>
Vorname	<input type="text" value="Michael"/>	Währungskennz.	<input type="text" value="DEM"/>
Geburtsdatum	<input type="text" value="19.10.1963"/>	<input type="button" value="Kundeninfo"/>	

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen**
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Finanzstatus
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin

Konto	Nam



Kunde wird zentral gespeichert. Änderung der Kontonummer ist dann nur noch durch den Administrator möglich. Fortfahren?



*Stief, Michael*

**Kreissparkasse Schongau**



Ihre persönlichen Ziele

FinanzPlan

Präsentation  
 Kunden suchen/anlegen  
 **Finanzielle Ziele**  
 Persönlicher Finanzstatus  
 Persönlicher Haushaltsplan  
 Handlungsempfehlung  
 Nächster Termin

X offen  
 ? wichtig  
 ✓ z.Zt. erledigt

Basis-Geldservice

Mustermann, Max

Kreissparkasse Schongau



Ihre persönlichen Ziele

FinanzPlan

Lebensstandard sichern

Reihenfolge:  
1

Finanzielle Reserve - Haushalt - Auto - ...

Ist:

Auto Mazda Bj 93/km 90000  
Unfallschaden  
Stoßstange/Kotflügel

Ziel:

Autoreparatur privat DM 2500,--  
Auto soll dann verkauft werden.  
(ca. DM 4000,-- Erlös)

Termin:

...

- X offen
- ! wichtig
- ✓ z.Zt. erledigt

OK

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen
- Finanzielle Ziele**
- Persönlicher Finanzstatus
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin



Mustermann, Max

Kreissparkasse Schongau



## Ihr persönlicher Finanzstatus

# FinanzPlan

Geldvermögen	Sachvermögen	Produktivvermögen	Kredite	Alles
Girokonto	DEM	2.500,00		>>
Tages-/Termingeld	DEM			>>
Spar-Anlagen bei KSK Schongau	DEM	2.000,00		>>
Spar-Anlagen / andere Institute	DEM			>>
Festverzinsliche Wertpapiere	DEM			>>
Rentenfonds	DEM			>>
Geldmarkt-Anlagen	DEM			>>
Guthaben bei Bausparkassen	DEM			>>
Lebens- und Rentenversicherung	DEM			>>
Andere Anlagen	DEM			>>
<b>Summe</b>	DEM	<b>4.500,00</b>		
<b>Gesamtvermögen ./. Kredite</b>	DEM	<b>4.500,00</b>		

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Finanzstatus**
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin

**Mustermann, Max**

**Kreissparkasse Schongau**



**Ihr persönlicher Finanzstatus**

**FinanzPlan**

Geldvermögen	Sachvermögen	Produktivvermögen	Kredite	Alles
Aktien	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	>>
Aktienfonds	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	>>
Sonstiges	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	>>
<b>Summe</b>	DEM	<input type="text" value="0,00"/>		
<b>Gesamtvermögen ./. Kredite</b>	DEM	<input type="text" value="4.500,00"/>		<input type="button" value="OK"/>

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Finanzstatus**
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin

***Mustermann, Max***
**Kreissparkasse Schongau**


## Ihr persönlicher Finanzstatus

 FinanzPlan

Geldvermögen	Sachvermögen	Produktivvermögen	Kredite	Alles
Aktien	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	>>
Aktienfonds	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	>>
Sonstiges				>>

<b>Summe</b>	DEM	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="button" value="OK"/>
<b>Gesamtvermögen ./. Kredite</b>	DEM	<input type="text" value="4.500,00"/>	<input type="button" value="OK"/>

**Währungsumrechnung** ? X

Geben Sie den EUR-Betrag ein

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Finanzstatus**
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin

Mustermann, Max

Kreissparkasse Schongau



**Ihr persönlicher Finanzstatus**

**FinanzPlan**

Geldvermögen	Sachvermögen	Produktivvermögen	Kredite	Alles
Aktien	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	>>
Aktienfonds	DEM	3.911,66	<input type="text"/>	>>
Sonstiges	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	>>
<b>Summe</b>	DEM	<input type="text" value="0,00"/>		
<b>Gesamtvermögen ./. Kredite</b>	DEM	<input type="text" value="4.500,00"/>		<input type="button" value="OK"/>

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Finanzstatus**
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin




**Mustermann, Max**
**Kreissparkasse Schongau**


# Ihr persönlicher Haushaltsplan



Einkommen	Wohnen	Lebensstandard sichern	Risiko-Absicherung	Zahlungs-verpflichtungen	Andere Ausgaben	Vorsorge	
						pro Monat	Andere Periode
Spar-Daueraufträge	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="text"/>	>>	jährl.	<input checked="" type="checkbox"/>	Saldo	
Bausparen	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="text"/>	>>	jährl.	<input checked="" type="checkbox"/>	Saldo	
Lebensversicherung	DEM	<input type="text"/>	110,00	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="text"/>	>>	jährl.	<input checked="" type="checkbox"/>	Saldo	
Fonds	DEM	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		<input type="text"/>	>>	jährl.	<input checked="" type="checkbox"/>	Saldo	
<b>Summe (Bereich) p.m. / p.a</b>		DEM	<input type="text"/>	110,00	<input type="text"/>	<input type="text"/>	0,00
<b>Verfügbarer Betrag</b>		DEM	<input type="text"/>	2.000,00	<input type="text"/>	<input type="text"/>	-138,00
							OK

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Finanzstatus
- Persönlicher Haushaltsplan**
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin

*Mustermann, Max*

Kreissparkasse Schongau



# Ihr persönlicher Haushaltsplan



Einkommen
Wohnen
Lebensstandard sichern
Risiko-Absicherung
Zahlungs-verpflichtungen
Andere Ausgaben
Vorsorge

Präsentation  
 Kunden suchen/anlegen  
 Finanzielle Ziele  
 Persönlicher Finanzstatus  
 **Persönlicher Haushaltsplan**  
 Handlungsempfehlung  
 Nächster Termin

Drucken

**Auswahl**

- Alles**
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Vermögens-Status
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Alles ohne Empfehlung

- Seitenansicht
- Drucken

Summe (Bereich) p.m. / p.a	DEM	110,00	0,00	
Verfügbare Betrag	DEM	2.000,00	-138,00	

*Mustermann, Max*

Kreissparkasse Schongau





## HANDLUNGS-EMPFEHLUNGEN

### SCHRITT 1

**Ziel:** Ausreparatur privat DM 2.500, Ausl soll dann verkauft werden. (es DM/000. Erlöse)

**Empfehlung:** Dispositionierung mit UY 1.000,- Freigabe eines Parkplatzes, nicht abschließen

### SCHRITT 2

**Ziel:** Anzahl U-Dienstleistungen für 3

**Empfehlung:** Abschluss einer Familienfallversicherung für 3 Kinder, wenn möglich als P-Kontingenzvertrag, da bestehende Vertrag

### SCHRITT 3

**Ziel:** für die Kinder mittl. DM 50,-/Monat

**Empfehlung:** Abschluss einer Ausbildungsgarantie der späteren Ausbildung der Kinder

## PERSÖNLICHE FINANZ-ANALYSE

Max Mustermann

## PERSÖNLICHER VERMÖGEN

### VERMÖGEN

- Girokonto
- Tages-/Termingeld
- SPAR-Anlagen bei KSK Schongau
- SPAR-Anlagen / andere Institute
- Festverzinsliche Wertpapiere
- Rentenfonds
- Geldmarkt-Anlagen
- Guthaben bei Bausparkassen
- Lebens- und Rentenversicherung
- Andere Anlagen

**Summe Geldvermögen**

### Aktien

- Aktiefonds
- Sosstiges

**Summe Produktivvermögen**

### Immobilien

- Immobilienfonds
- Sosstiges

**Summe Sachvermögen**

**Gesamtvermögen**

### KREDIT

- Immobilienfinanzierung
- Autofinanzierung
- Ratenzahlungen
- Sosst. Kredite

**Summe Kredite**

Ihr Berater: Michael Stief

## FINANZIELLE ZIELE



### Basis-Geldservices: Ihr

- EC-/Geldkarte
- Gold-Service
- Telefonbanking
- Kreditkarte

ZIEL	IST
<input checked="" type="checkbox"/> Lebensstandard sichern	Auto Unfall Stoff
<input checked="" type="checkbox"/> Private Risikovorsorge	Alle Mit. Privat bei S Nur Unfall
<input checked="" type="checkbox"/> Vorsorge treffen für Familie/aktiven Ruhestand	Für gegr auf
<input checked="" type="checkbox"/> Eigene Immobilie	
<input checked="" type="checkbox"/> Vermögen koordinieren	
<input checked="" type="checkbox"/> Vermögen übertragen/ Erben oder vererben	
<input checked="" type="checkbox"/> Basis-Geldservice	

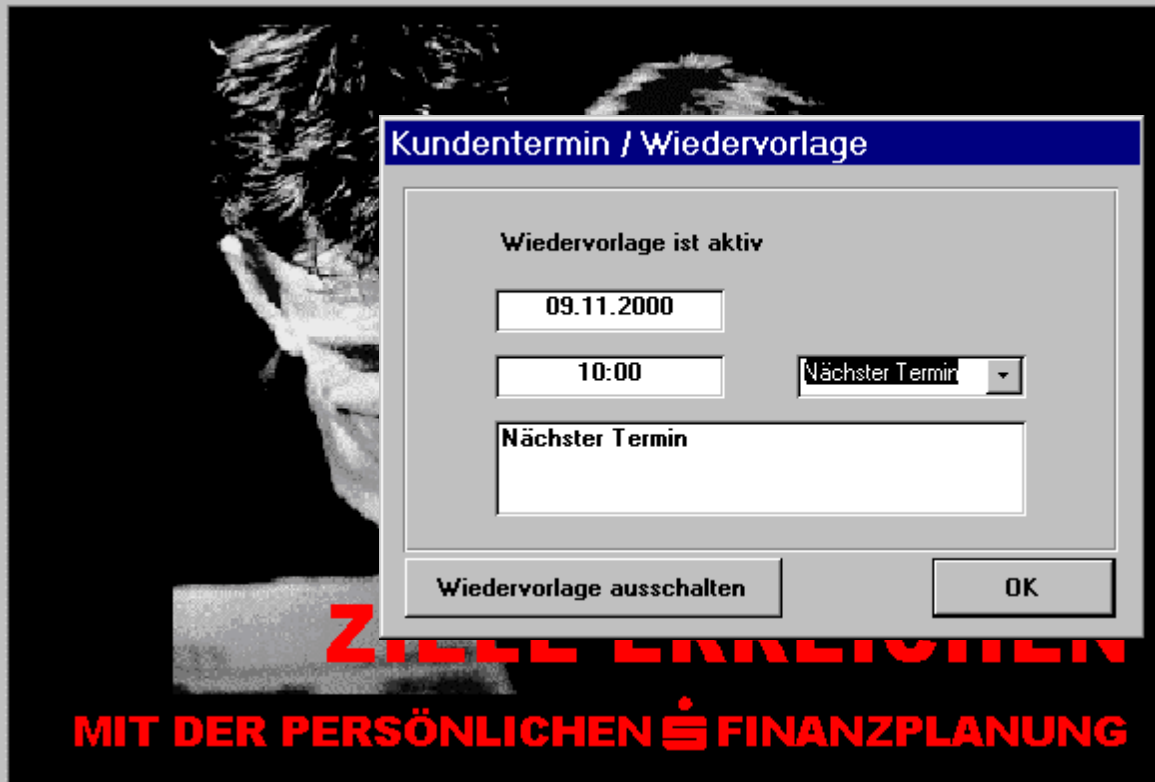
## PERSÖNLICHER HAUSHALTSPLAN

EINKOMMEN	BETRAG/MON.	BETRAG	PRO	BEMERKUNG
Netto-Einkommen	DEM	DEM		
Kindergehalt	1.100,00	0,00		Woch- und Monatsbeiträge seit 1. Jahr
Wohnzuschuss/Überschuss	140,00			
Einkünfte aus Immobilien				
Einkünfte aus Geldvermögen				
Andere Einkünfte	110,00			seit letzten Monat
<b>SUMME EINKOMMEN</b>	<b>1.350,00</b>			

AUSGABEN	BETRAG/MON.	BETRAG	PRO	BEMERKUNG
	DEM	DEM		
<b>Wohnen</b>				
Miete / Darlehensrate für eigene Immobilie	700,00			Strom / Gas / Wasser / Heizung / Müll
<b>Lebensstandard sichern</b>				
Lebenshaltungskosten	2.200,00			
Kinder, Kindergärten / Kinderbetreuung				
Schule / Aus- und Fortbildung				
Auto-Versicherungen / Pannendienst / ADAC	70,00			
Rücklagen für neues Auto				
Erhaltung / Kosmetik				
Medien: Telefon / Zeitungen / Bücher / Radio / Fernsehen	10,00			
Freizeit: Hobbies / Mitgliedsbeiträge				
<b>Risiko-Absicherung</b>				
Privat- Haftpflicht / Hausrat- / Wohngebäude / Unfall / Reisechutz / Krankenversicherung		138,00		1. Jahr
<b>Zahlungspflichtigkeiten</b>				
Kaufaufw. / Kreditraten				
<b>Andere Ausgaben</b>				
Andere Ausgaben				
<b>Vorsorge</b>				
Spar-/Darlehensrücklage				
Einkauf				
Lebensversicherung	110,00			
Fonds				
<b>SUMME AUSGABEN</b>	<b>3.140,00</b>	<b>138,00</b>		
<b>Bisher verfügbarer Betrag</b>	<b>2.000,00</b>	<b>-1.138,00</b>		
<b>... für die Erreichung Ihrer Ziele</b>				
<b>Jetzt verfügbarer Betrag</b>				

Kunde suchen/anlegen

# FinanzPlan



**ZIELE ERREICHEN  
MIT DER PERSÖNLICHEN FINANZPLANUNG**

**Kundentermin / Wiedervorlage**

Wiedervorlage ist aktiv



09.11.2000

10:00    Nächster Termin ▾

Nächster Termin

Wiedervorlage ausschalten    OK

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen**
- Finanzielle Ziele**
- Persönlicher Finanzstatus**
- Persönlicher Haushaltsplan**
- Handlungsempfehlung**
- Nächster Termin**

*Mustermann, Max*

Kreissparkasse Schongau



## Kunde suchen/anlegen



Konto-Nr.:       Adr.-Nr.   
 Nachname       Adr.-Nr. (Hpt.)   
 Vorname       Währungskenz.  ▾  
 Geburtsdatum      



 Kunden des  
ausgewählten  
Beraters ?

Konto	Name	Vorname	Geboren	Berater	Beratung
10000000004	Mustermann	Max	10.10.1975	Stief	08.11.2000

 Präsentation

 **Kunden  
suchen/anlegen**
 Finanzielle  
Ziele

 Persönlicher  
Finanzstatus

 Persönlicher  
Haushaltsplan

 Handlungs-  
empfehlung

 Nächster  
Termin



*Stief, Michael*

Kreissparkasse Schongau



Meine Empfehlungen

FinanzPlan



Ziel: Lebensstandard sichern

Autoreparatur privat DM 2500,-  
Auto soll dann verkauft werden.  
(ca. DM 4000,- Erlös)

- ! Lebensstandard sichern
- ! Private Risikovorsorge
- ! Vorsorge treffen für Familie/
- X Vermögen übertragen/
- X Vermögen koordinieren
- X Eigene Immobilie
- X Basis-Geldservice
- V Vergünstigungen nutzen/
- V Wünsche erfüllen

Empfehlung:

Reihenfolge:

Dispogewährung von DM 1500,- für drei Monate, um Auto wieder nutzen zu können.  
Eröffnung eines Sparbuch, mit mtl. DA um künftig Rücklagen für "Unvorhergesehenes" zu schaffen.

Produktempfehlungen

Beratung abschließen

OK

- Präsentation
- Kunden suchen/anlegen
- Finanzielle Ziele
- Persönlicher Finanzstatus
- Persönlicher Haushaltsplan
- Handlungsempfehlung
- Nächster Termin



Mustermann, Max

Kreissparkasse Schongau



Kunde suchen/anlegen

FinanzPlan

Wiedervorlagen

06.11.2000	Mustermann	Max	10.10.1975	2
------------	------------	-----	------------	---



Wiedervorlage für diese Vormerkung ausschalten?

Ja

Nein

OK

Abbrechen

Präsentation

Kunden  
suchen/anlegen

Finanzielle  
Ziele

Persönlicher  
Finanzstatus

Persönlicher  
Haushaltsplan

Handlungs-  
empfehlung

Nächster  
Termin

MIT DER PERSÖNLICHEN FINANZPLANUNG

Mustermann, Max

Kreissparkasse Schongau

