

Finanzanalyse & -planung

INVEST-KONZEPT ROTH Gottfried Roth, Äußere Sulzbacher Straße 165, 90491 Nürnberg

Herr

Max Mustermann

Musterstraße 45

90725 Musterstadt

Unser Beratungsgespräch

Kunde: Max Mustermann

Weitere Gesprächsteilnehmer: keine weiteren Teilnehmer

Datum: 15.03.2018

Zeit: 15:00

Ort: Nürnberg

Ihr Berater:

INVEST-KONZEPT ROTH

Gottfried Roth

Äußere Sulzbacher Straße 165

90491 Nürnberg

Telefon +49 911 5986677

Telefax +49 911 5986688

e-Mail rendite@invest-konzept-roth.de



Persönliche Daten

Allgemeine Daten

Name	Max Mustermann		
Anschrift	Musterstraße 45, 90725 Musterstadt		
Familienstand	verheiratet	Staatsang.	deutsch
Geburtstag	31.01.1978	Geburtsort	Sao Paulo
Geburtsname		Beruf	Dipl.-Ing.
Arbeitsverh.	Angestellte/r	Steuer-IdNr	

* Primärer Kontakt

Unser Gespräch

Sehr geehrter Herr Mustermann,

vielen Dank für das Gespräch und das Vertrauen, das Sie uns entgegenbringen.

Im Rahmen Ihrer persönlichen Finanzanalyse haben wir die folgenden Themen besprochen:

- Ihre persönlichen Ziele
- Ihr Vermögensaufbau
- Ihre Depotstruktur
- Ihre Planung zur finanziellen Unabhängigkeit

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		Ja		
Depotstruktur		Nein		
Finanzielle Unabhängigkeit		Nein		
Absicherung		Ja		

Ihre Ziele

Private Situation / Planung

Berufliche Situation / Planung

Wirtschaftliche Situation / Planung

Finanziell abgesichert mit 67 in Rente gehen.

Ihre Liquiditätsübersicht

Einkommensrechnung

Einkommen	monatlich	gesamt p.a.	gesetzliche Abzüge	monatlich	gesamt p.a.
durchschn. mtl. Bruttoeinkommen	6.825	81.900	Einkommenssteuer	1.959	23.508
zu versteuerndes Einkommen	6.300	75.600	Solidaritätszuschlag	108	1.296
			Kirchensteuer	157	1.884
			Rentenversicherung	562	6.744
			Arbeitslosenversicherung	84	1.008
			Kranken- und Pflegeversicherung	384	4.608
			Summe der Gesetzl. Abzüge	3.254	39.048
mtl. Netto	3.571	42.852			

Liquiditätsrechnung

Einkommen	monatlich	gesamt p.a.	Ausgaben	monatlich	gesamt p.a.
mtl. Netto	3.571	42.852	Wohnen	1.500	18.000
			Lebenshaltung	700	8.400
			Mobilität	0	0
			Hobbies	0	0
			Sonstiges	100	1.200
			Sparraten Vorsorge	1.000	12.000
			Absicherung BU	0	0
			Sachversicherungen	100	1.200
			sonstige Sparraten	0	0
Verfügbares Einkommen	3.571	42.852	Summe der Ausgaben	3.400	40.800
			Freie Liquidität	171	2.052

Finanzanalyse & -planung

Rahmendaten

Tätigkeitsstatus	Angestellte/r	Kirchensteuer	8%
Zukünftiger Tätigkeitsstatus	Angestellte/r	Arbeitslosenversicherung	0,03
Bundesland	alt		
Veranlagung (EkSt)	einzel		
Steuerjahr	2018		

Ihre Ziele und Zielerreichung

Ziel	Bedarf	Zeitpunkt	Zielerreichung	Notw. Spar-rate	Akt. Sparrate	Offen
Altersvorsorge/finanzielle Unabhängigkeit	395.085	01.01.2045	51%	246		246
Sonstiges		01.12.2000				

Ihre Verträge nach Zielen

Verträge zu Sonstiges

Baustein	Art	Wert	Sparrate	erste Rate Dat.	letzte Rate Dat.	Dynamik	ang. Rendite	Endwert	Rente (Brutto/ Monat)
Kapitalanlagen									
Alle Fonds	Abg.St. 25%	294.904				0,00	6	294.904	1.635
Sonstiges									
Bankkonten	Abg.St. 25%	80.000					1	80.000	444

Verträge zu Altersvorsorge/finanzielle Unabhängigkeit

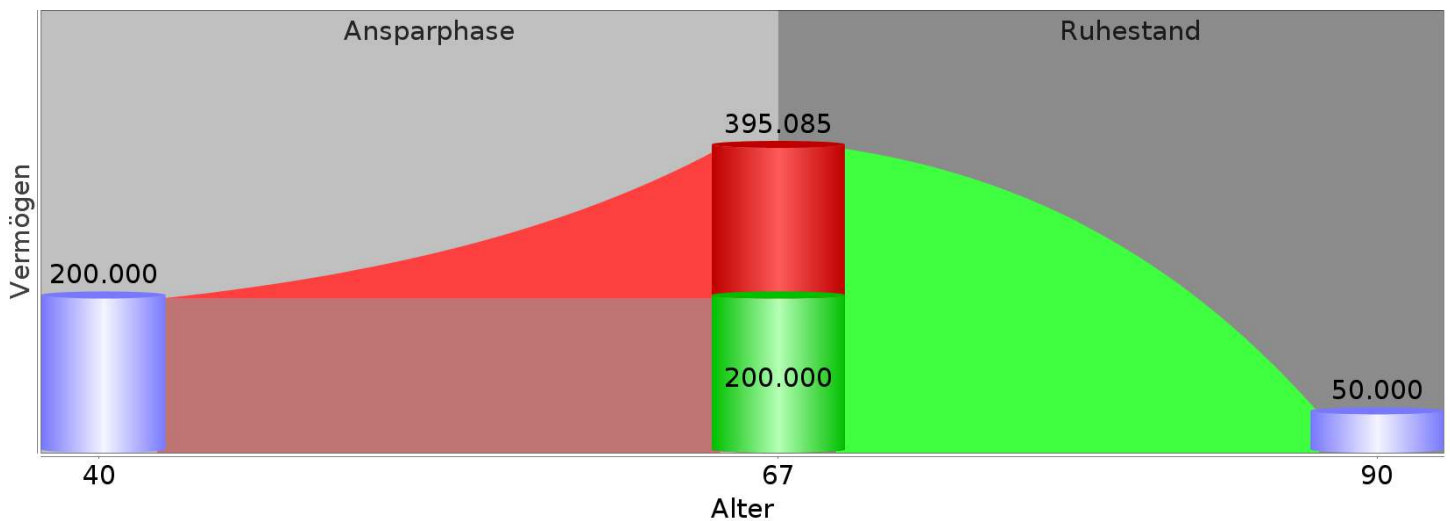
Finanzanalyse & -planung

Baustein	Art	Wert	Sparrate	erste Rate Dat.	letzte Rate Dat.	Dynamik	ang. Rendite	Endwert	Rente (Brutto/ Monat)
Immobilien									
ETW	Abg.St. 25%	200.000						200.000	1.109

Vorsorgesituation / strategische Vermögensplanung

Beginn Ruhestand	67	Inflation in %	2,5
Lebenserwartung in Jahren	90	Datum Beginn zusätzliche Sparrate	01.04.2018
mtl. Bedarf real in Euro	1.000	Nettorendite zusätzliche Sparrate in %	6
mtl. Bedarf nominal in Euro	1.901	notw. monatl. Sparrate zur Zielerreichung in €	246
gesetzliche Rente monatl. in Euro	520	Rendite Ruhestand in %	4
Renten Anpassung jährl. in %	1,1	Steuersatz Ruhestand in %	20
Restkapital Puffer in Euro	50.000	Dynamik zusätzliche Sparrate	

Unter Berücksichtigung Ihrer bestehenden und geplanten Bausteine entwickelt sich Ihre Situation zu Rentenbeginn wie folgt:



Bausteine der Ansparphase

■ ETW
 ■ fehlende Altersvorsorge
 ■ Kapitalabbau durch Rentenzahlungen

Berechnungsgrundlagen

Sie möchten Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter von 67 Jahren erreichen. Ihre gewünschte Rente nach heutiger Kaufkraft lautet: 1.000 EUR. Bei einer angenommenen Inflation von 2,5 % p.a. beträgt Ihre benötigte Rente zum gewünschten Rentenbeginn 1.901 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 50.000 EUR bei einer Lebenserwartung von noch 23 Jahren eine Rente von 1.901 EUR erhalten, benötigen Sie ein Vermögen zu Beginn des Rentenbezuges von 395.085 EUR

Berechnung der monatlich notwendigen Rate

Bei verbleibenden 26 Sparjahren bis zum gewünschten Rentenbeginn und einem angenommenen Ansparzins von 6 % p.a. und zu Sparplanbeginn investiertem Vermögen von 200.000 EUR benötigen Sie ab heute eine zusätzliche monatliche Sparrate von 246 EUR.

Weitere Hinweise

Haftung

Die Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen und basieren auf den von Ihnen gemachten Angaben. INVEST-KONZEPT ROTH Gottfried Roth 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 INVEST-KONZEPT ROTH Gottfried Roth und mein Berater in allen Finanzdienstleistungsfragen umfassend beraten können, bin ich damit einverstanden, dass INVEST-KONZEPT ROTH Gottfried Roth 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 Mustermann

INVEST-KONZEPT ROTH
Gottfried Roth