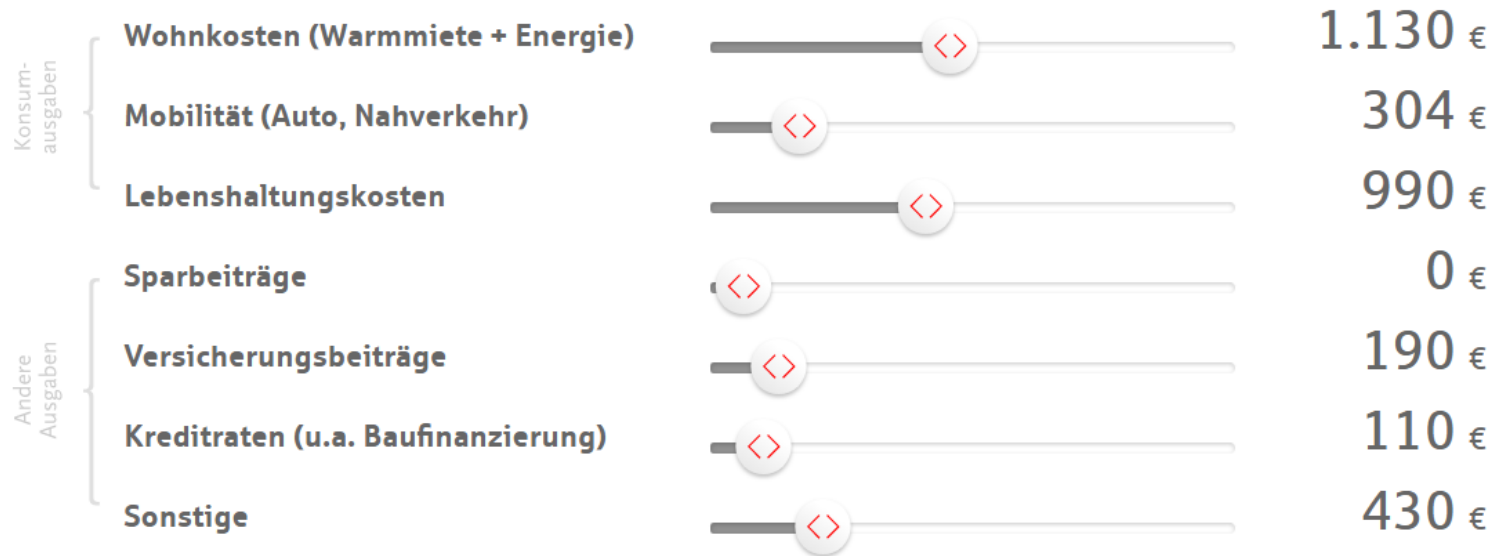


Wofür brauchen Sie Ihr Einkommen?

Eink. aus Arbeitstätigkeit (netto): 2.450 € Weitere Eink. (netto): 1.050 € Ihr Gesamteink. (netto): 3.500 €

Die Werte im Abgleich mit dem statistischen Bundesamt für Sie als Hilfe (Vergleich)



Ihre Gesamtausgaben: **3.154 €**

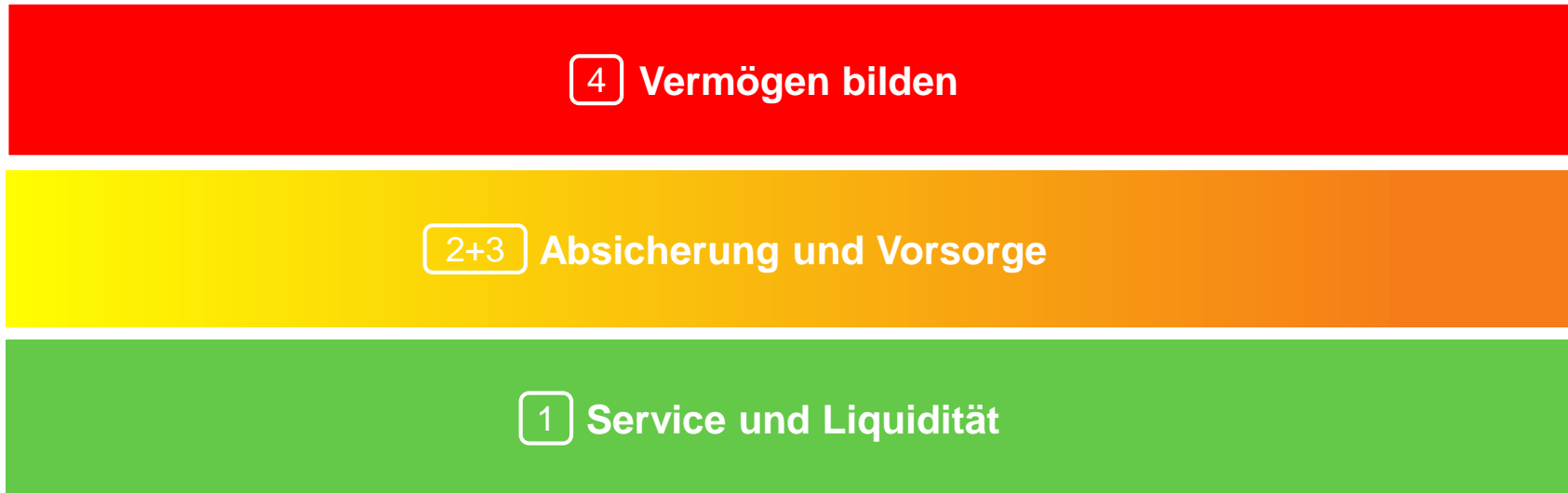
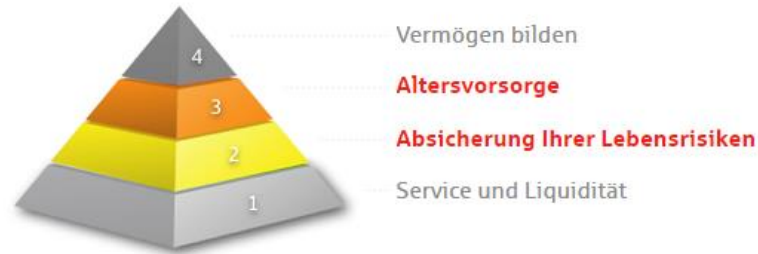
Ihr monatlicher Überschuss: **346 €**

Wie wäre Ihre finanzielle Situation, wenn ...

	Ihre aktuelle Situation	... Sie länger krank sind	... Sie Ihren Beruf nicht mehr ausüben können	... Sie sterben sollten	... Sie im Ruhestand sind	... Sie pflegebedürftig sind
Einkommen(netto)	2.750 €	2.015 €*	300 €*	782 €*	1.528 €*	2.305 €*
Vorübergehendes Einkommen	750 €					
Bereits getroffene Vorsorge	–	keine	✔ 750 €	keine	✔ Ja, aber ohne Details	keine
Ausgaben	3.154 €	3.154 €	3.154 €	3.154 €	3.810 €	3.670 €
Haushaltsüberschuss	346 €	-1.139 €	-2.104 €	-2.372 €	-2.282 €	-1.365 €
<u>nicht berücksichtigt</u>	–	750 €	750 €	750 €	750 €	750 €

Ihr Handlungsplan

Hier finden Sie unsere Handlungsempfehlungen, sortiert nach Priorität





2+3 Absicherung und Vorsorge

Priorität	Thema	Status und Ihre Situation	Unsere Empfehlung	Umsetzung
①	Privathaftpflicht	●	Prüfung Versicherungsschutz	In diesem Termin
②	Krankheit Grundschutz	●	Versicherungsschutz vorhanden	Erledigt
③	Berufsunfähigkeit	● Lücke von 2.104 €	Berufsunfähigkeitsversicherung über 1.960 €	In diesem Termin
④	Längere Krankheit	● Lücke von 1.139 €	Krankentagegeldversicherung über 735 €	Aktuell nicht
⑤	Risikolebensversicherung	● Lücke von 2.372 €	Risikolebensversicherung über 117.600 €	1. Quartal 2019
⑥	Altersvorsorge	● Lücke von 2.282 €	Altersvorsorge über 2.282 €	15.02.18 14:00Uhr
⑦	Absicherung im Pflegefall	● Lücke von 1.365 €	Pflegeversicherung über 1.495 €	Bitte auswählen

● Versicherungsschutz / Vorsorge vorhanden
 ● Versicherungsschutz / Vorsorge überprüfen
 ● Versicherungsschutz / Vorsorge aufbauen

Drucken

Ihr Exposé



Haushaltsrechnung

Ihr monatliches Einkommen

	Ihr monatliches Einkommen (netto)	Vorübergehendes Einkommen (netto)	Dauerhaftes Einkommen (netto)	Gesamt (netto)
Herr Gauder	1.950 €	0 €	0 €	1.950 €

Wofür brauchen Sie Ihr Einkommen?

Konsumausgaben		
Wohnkosten (Warmmiete + Energie)	629 €	Mobilität (Auto, Nahverkehr) 170 €
Lebenshaltungskosten	716 €	
Weitere Ausgaben		
Sparbeiträge	0 €	Versicherungsbeiträge 0 €
Kreditraten (u.a. Baufinanzierung)	0 €	Sonstige 0 €

Ihr Gesamtausgaben: 1.515 €

Ihr monatlicher Überschuss: 435 €

Wie wäre Ihre finanzielle Situation wenn...

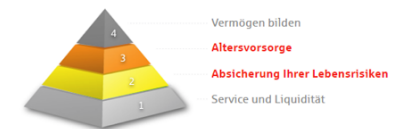
Ihre aktuelle Situation	... Sie länger krank sind	... Sie Ihren Beruf nicht mehr ausüben können	... Sie im Ruhestand sind	... Sie pflegebedürftig sind	
Einkommen (netto)	1.950 €	1.365 €*	0 €*	1.137 €*	2.005 €*
Vorübergehendes Einkommen	0 €				
Bereits getroffene Vorsorge	-	Ja, aber ohne Details	noch nicht	noch nicht	noch nicht
Ausgaben	1.515 €	1.515 €	1.515 €	1.831 €	3.670 €
Haushaltsüberschuss	435 €	-150 €	-1.515 €	-694 €	-1.665 €
nicht berücksichtigt	-	0 €	0 €	0 €	0 €

* Ansprüche aus gesetzlichen Systemen
Das Einkommen umfasst jeweils das Arbeitseinkommen und das dauerhafte weitere Einkommen.
Das dauerhafte Einkommen wird bei der Szenarioanalyse mit fortgeführt.



Ihr Handlungsplan

Hier finden Sie unsere Handlungsempfehlungen, sortiert nach Priorität



4 Vermögens bilden

2+3 Absicherung und Vorsorge

1 Service und Liquidität