

**ANALYTICA FINANZ RESEARCH**

BERATUNGSGESELLSCHAFT MBH

# **Finanzplanung**

f ü r

Familie Mustermann

Stand : 25.10.2011

Ihr Berater

Herr Bernd Berater

**Einkommen:**

	jährlich
Gehalt	54.000 €
Selbstständige Arbeit	0 €
Einkommen aus Rente	0 €
Gehalt Ehegatte	14.400 €
Selbstständige Arbeit Ehegatte	0 €
Einkommen aus Rente Ehegatte	0 €
<b>Bruttoeinkommen pro Jahr</b>	<b>68.400 €</b>

**Sonderzahlungen vom Arbeitgeber:**

zusätzliche Monatsgehälter	5.700 €
weitere Arbeitgeber-Leistungen	0 €
Vermögenswirksame Leistungen	0 €

<b>Gesamt-Brutto-Einkommen</b>	<b>74.100 €</b>
--------------------------------	-----------------

Steuerzahlungen <sup>1</sup>	12.709 €
Sozialversicherung (Eigenanteil <sup>2</sup> )	13.999 €

<b>Nettoeinkommen</b>	<b>47.392 €</b>
-----------------------	-----------------

**Zusätzliche Einkünfte (pro Jahr):**

Kindergeld	2.208 €
Kapitalvermögen	328 €
Kapitalrück- und Darlehensauszahlungen	0 €
Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung	5.904 €
Lebensversicherungen	0 €
Steuerfreie Einnahmen <sup>3</sup>	0 €
<b>Zwischensumme:</b>	<b>8.440 €</b>

<b>Gesamteinnahmen (Netto):</b>	<b>55.832 €</b>
---------------------------------	-----------------

- 1) Die hier ausgewiesenen Steuerzahlungen beinhalten eventuelle Nachzahlungen oder Rückerstattungen sowie eventuell sich aus zusätzlichen Einkünften ergebenden Steueranteilen.
- 2) Gesetzliche Rentenversicherung, gesetzliche Krankenversicherung, Arbeitslosenversicherung, Pflegeversicherung.
- 3) z.B. Steuererstattungen (auch aus Direkt-Versicherung bei Gehaltsumwandlung), steuerfreie Zuwendungen, steuerfreie Nebentätigkeiten.

Auf Jahresbasis:

Private Vorsorge (z.B. Private Kranken-, Unfall-, Lebensversicherungen)	5.268 €
Sach- und Haftpflichtversicherungen	2.988 €
Miete, Aufwand eigengen. Wohnung / Haus	10.800 €
Zinsen/Tilgung Darlehen	5.095 €
Ausbildungskosten/Unterhaltszahlungen	0 €
Privater PKW	4.200 €
Hobby und Freizeit	1.548 €
Lebenshaltungskosten	16.800 €
<b>Zwischensumme:</b>	<b>46.699 €</b>
Sonstige Fixkosten (Reparaturen, Clubbeiträge, etc.)	1.800 €
Ausgaben für Vermögensbildung	100 €
Sollzinsen	0 €
Aufwand vermietete Immobilien	4.350 €
<b>Zwischensumme:</b>	<b>52.949 €</b>
Urlaub	4.500 €
Anschaffungen / besondere Vorhaben	0 €
Gesamtausgaben	57.449 €
Gesamteinnahmen	55.832 €
<b>Freie Liquidität\Liquiditätsunterdeckung 2011 (gerundet)</b>	<b>-1.620 €</b>
Saldo monatliche Unterdeckung *	-140 €

\*) In die Berechnungen fließen auch Cent-Beträge (z.B. bei Versicherungsprämien) ein. Im Textausdruck werden diese Nachkommastellen jedoch abgeschnitten, so können in der Addition geringfügige Differenzen entstehen.

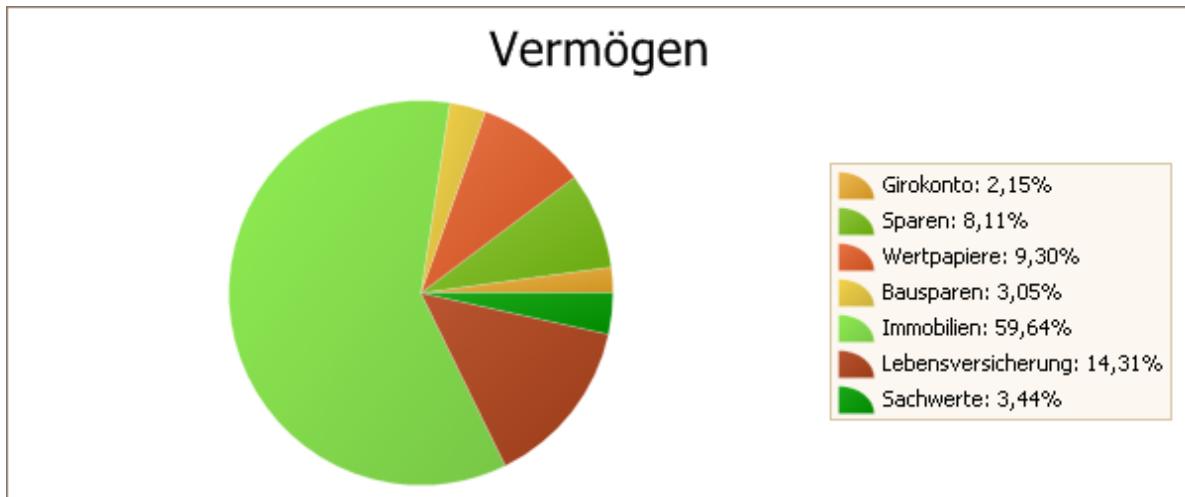
**Guthaben**

Art	Bezeichnung	Vertrag/Kto.-Nr.	Inhaber	Anteil	Wert/Kto.-Stand
Bausparen		44548552254	Hans Im Glück Antje	50,00 % 50,00 %	6.400 €
Girokonto	Gehaltskonto	04485578425	Hans Im Glück Antje	50,00 % 50,00 %	4.500 €
Immobilien			Hans Im Glück Antje	50,00 % 50,00 %	125.002 €
Kapital LV	Rückkaufswert	465496548	Hans Im Glück	100,00 %	30.000 €
Privatvermögen	gesamt		Hans Im Glück	100,00 %	7.200 €
Sparen	Sparbuch		Hans Im Glück	100,00 %	17.000 €
Wertpapiere		2558794236	Hans Im Glück Antje	50,00 % 50,00 %	19.500 €
<b>Summe Guthaben</b>					<b>209.602 €</b>

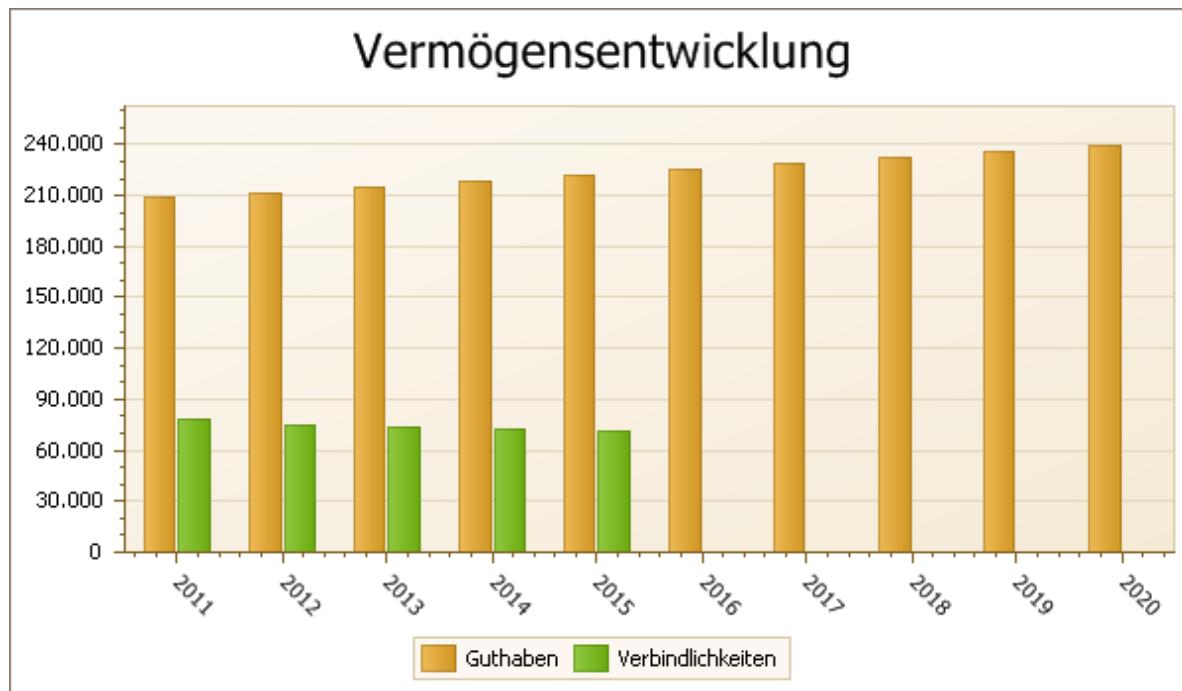
**Darlehen****EUR-Beträge**

Art	Bezeichnung	Vertrag/Kto.-Nr.	Darlehensnehmer	Anteil	Wert/Kto.-Stand
Immobiliendarlehen	Darlehen Eigentumswohnung	557846556	Hans Im Glück Antje	50,00 % 50,00 %	76.000 €
Privatkredit	Wohnungseinrichtung		Hans Im Glück	100,00 %	4.800 €
<b>Summe Verbindlichkeiten</b>					<b>80.800 €</b>

**Nettovermögen****128.802 €**



Vermögensstruktur	Prozent	Wert
Girokonto	2,15 %	4.500 €
Sparen	8,11 %	17.000 €
Wertpapiere	9,30 %	19.500 €
Bausparen	3,05 %	6.400 €
Immobilien	59,64 %	125.002 €
Lebensversicherung	14,31 %	30.000 €
Sachwerte	3,44 %	7.200 €
Gesamtvermögen	100,00 %	209.602 €



	Euro-Beträge				
	2011	2012	2013	2014	2015
Terminkonten	0	0	0	0	0
Wertpapiere	19.500	19.500	19.500	19.500	19.500
Sparanlagen	17.162	17.326	17.491	17.658	17.827
Bausparanlagen	6.529	6.661	6.795	6.933	7.073
<b>Zwischensumme</b>	<b>43.191</b>	<b>43.487</b>	<b>43.787</b>	<b>44.091</b>	<b>44.399</b>
Lebensversicherungen (RKW*)	32.414	34.828	37.241	39.655	42.069
Immobilien (Verkehrswerte)	125.625	126.255	126.884	127.519	128.156
Sachwerte	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200
<b>A. Bruttovermögen ex Liquidität</b>	<b>208.430</b>	<b>211.769</b>	<b>215.112</b>	<b>218.465</b>	<b>221.825</b>
+ Kumulierte Liquidität	3.000	6.500	10.000	14.000	-56.500
<b>B. Bruttovermögen</b>	<b>211.430</b>	<b>218.269</b>	<b>225.112</b>	<b>232.465</b>	<b>165.325</b>
Restschuld Privatdarlehen	-2.899	0	0	0	0
Restschuld Privatimmobiliendarlehen	0	0	0	0	0
Restschuld Immobiliendarlehen	-75.204	-74.371	-73.500	-72.589	-71.717
Restschuld Investment-Darlehen	0	0	0	0	0
<b>C. Gesamtverbindlichkeiten</b>	<b>-78.102</b>	<b>-74.371</b>	<b>-73.500</b>	<b>-72.589</b>	<b>-71.717</b>
<b>D. Nettovermögen (B-C)</b>	<b>133.328</b>	<b>143.899</b>	<b>151.613</b>	<b>159.876</b>	<b>93.608</b>
Vermögensänd. ggüb. Vorjahr	--	7,9 %	5,4 %	5,5 %	-41,4 %
Vermögensänd. ggüb. Startjahr	--	7,9 %	12,7 %	17,5 %	-24,8 %

\* RKW = Rückkaufswert

Damit Sie auf einen Blick die Entwicklung Ihrer Einnahmen und Ausgaben und der "Freien Liquidität" erkennen können, werden die Ergebnisse dieser Tabelle in 2 Grafiken übertragen:

### 1. Liquiditäts- und 2. Private Kosten-Prognose

Die Kurven entstehen aus folgenden Zeilen der Tabelle:

## Grafik "Liquiditätsentwicklung"

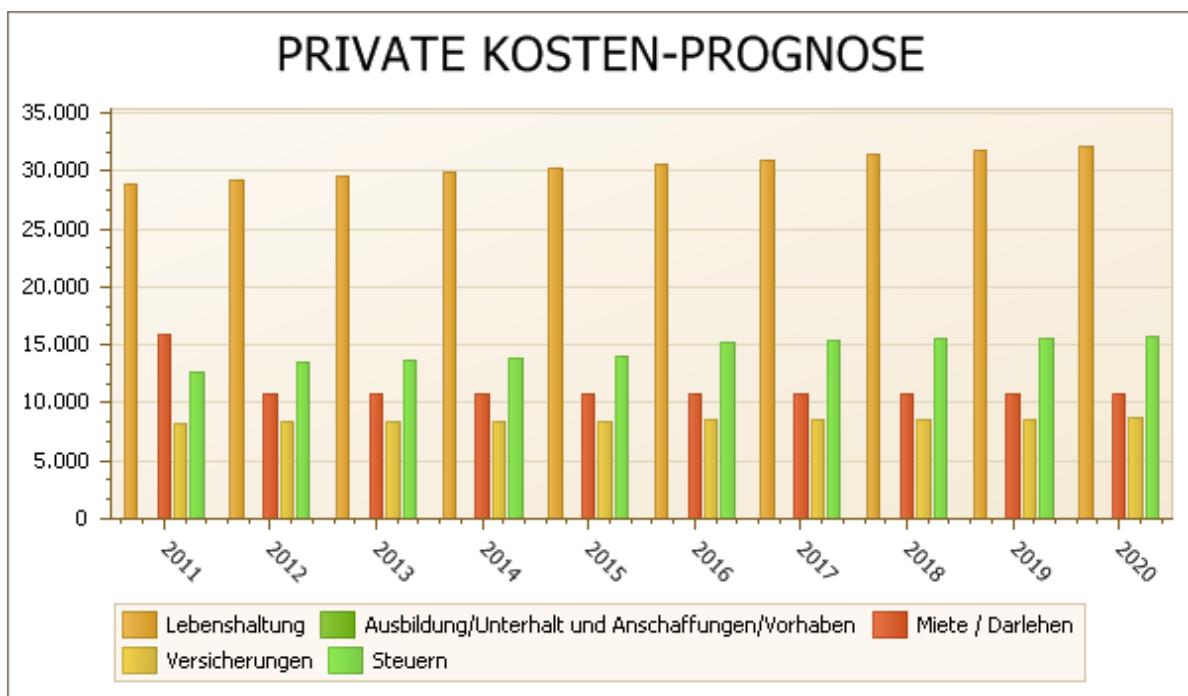
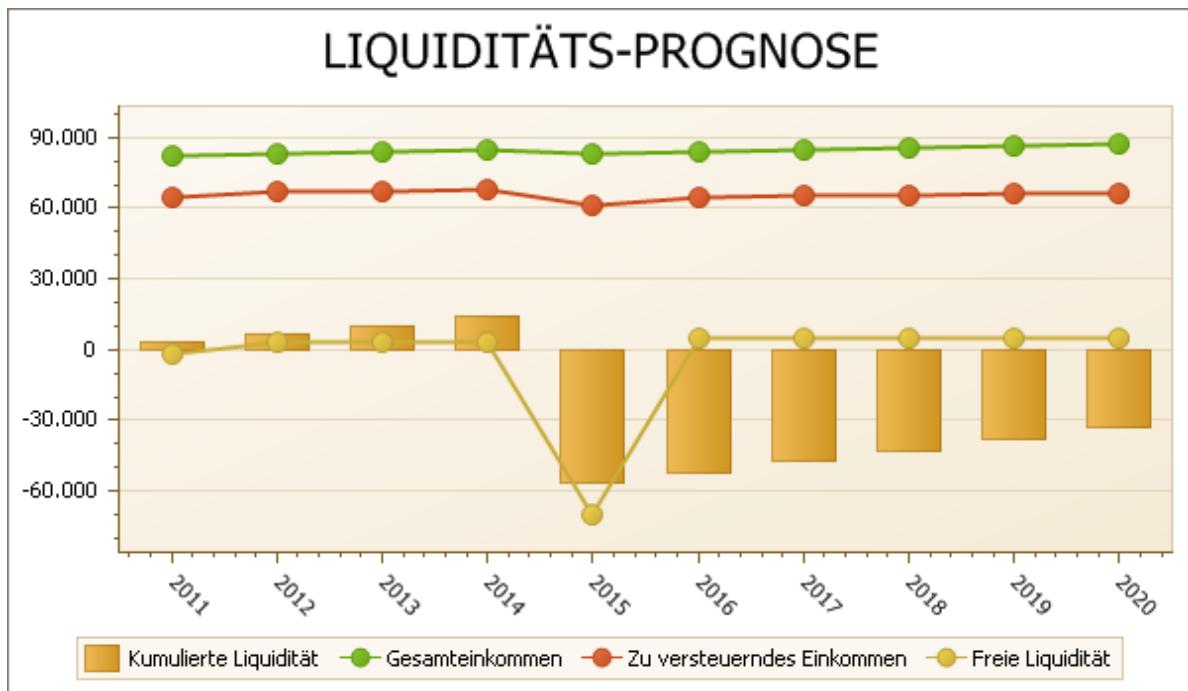
Es werden vier Zeitreihen abgebildet:

1. Gesamteinnahmen :  
Zeile "A. Gesamteinnahmen" aus Blatt "Liquiditäts-Prognose"
2. Steuerpflichtiges Einkommen :  
interne Berechnung
3. Liquidität/Jahr :  
Zeile "I. Freie Liquidität" aus Blatt "Liquiditäts-Prognose"
4. Liquidität/kumuliert :  
Zeile "K. Gesamtliquidität" aus Blatt "Liquiditäts-Prognose"

## Grafik "Private Kosten-Prognose"

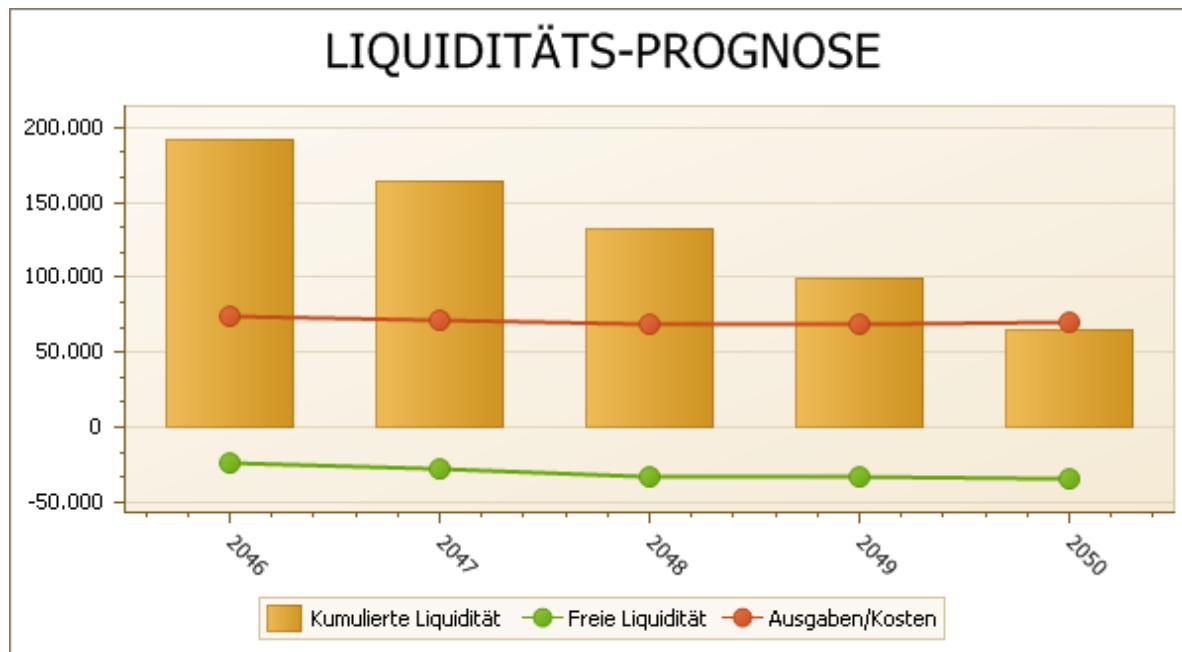
Es werden fünf Zeitreihen aus Blatt "Entwicklung der Liquidität" abgebildet:

1. Lebenshaltungskosten  
In diesem Diagramm werden sämtliche unter den Positionen D. und F. aufgeführten Kosten der privaten Lebensführung aufsummiert dargestellt, soweit sie nicht die nachfolgenden Ziffern betreffen.
2. Ausbildung/Unterhalt und Anschaffungen/Vorhaben  
Entsprechend der Summe aus Zeilen "Ausbildungskosten / Unterhaltszahlungen" und "Anschaffungen / besondere Vorhaben".
3. Miete/Privat-Darlehen  
Entsprechend Summe aus Zeilen "Miete, Aufwand eigengen. Wohnung / Haus" und "Zinsen + Tilgung priv. Darlehen".
4. Private Versicherungen/Altersversorgung  
Diese Position enthält die Zeilen "Altersversorgung", "Kapitallebensversicherungen", "Sozialversicherung (Eigenanteil)" und sonstige private Versicherungen.
5. Steuerzahlungen  
Entsprechend Zeile "Steuerschuld (-) / Steuerguthaben".



Einkünfte	Euro-Beträge				
	2011	2012	2013	2014	2015
Nichtselbstständige Arbeit	74.100	74.841	75.589	76.345	77.109
Selbstständige / gewerbliche Arbeit	0	0	0	0	0
Renten	0	0	0	0	0
Kapitalvermögen <sup>1</sup>	328	330	330	332	333
Vermietung und Verpachtung	5.904	5.924	5.945	5.965	5.986
Sonstige steuerwirksame Einnahmen	0	0	0	0	0
Kapitalrück- und Darlehensauszahlungen	0	0	0	0	0
Kindergeld	2.208	2.208	2.208	2.208	0
Lebensversicherungen	0	0	0	0	0
Steuerfreie Einnahmen	0	0	0	0	0
<b>A. Gesamteinnahmen</b>	<b>82.550</b>	<b>83.310</b>	<b>84.080</b>	<b>84.850</b>	<b>83.430</b>
<b>B. Steuerschuld/Steuerguthaben (-)</b>	<b>12.710</b>	<b>13.450</b>	<b>13.610</b>	<b>13.770</b>	<b>13.920</b>
<b>C. Netto-Einkommen nach Steuer (A-B)</b>	<b>69.840</b>	<b>69.860</b>	<b>70.470</b>	<b>71.080</b>	<b>69.510</b>
Sozialversicherung	13.999	14.098	14.198	14.299	14.401
Private Vorsorge	5.268	5.294	5.321	5.347	5.374
Sach- und Haftpflichtversicherungen	2.988	3.003	3.018	3.033	3.048
Miete, Aufwand eigenen. Wohnung / Haus	10.800	10.800	10.800	10.800	10.800
Zinsen + Tilgung priv. Darlehen	5.095	0	0	0	0
Ausbildungskosten / Unterhaltszahlungen	0	0	0	0	0
Sonstige Fixkosten	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800
<b>D. Private Fixkosten</b>	<b>39.950</b>	<b>35.000</b>	<b>35.140</b>	<b>35.280</b>	<b>35.430</b>
<b>E. Liquidität vor Lebenshaltung</b>	<b>29.890</b>	<b>34.860</b>	<b>35.330</b>	<b>35.800</b>	<b>34.080</b>
Allgem. Lebenshaltungskosten	16.800	17.136	17.479	17.828	18.185
Private PKW-Kosten	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200
Urlaub	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
Anschaffungen / besondere Vorhaben	0	0	0	0	0
Hobby und Freizeit	1.548	1.548	1.548	1.548	1.548
<b>F. Private Kosten der Lebensführung</b>	<b>27.050</b>	<b>27.390</b>	<b>27.730</b>	<b>28.080</b>	<b>28.440</b>
<b>G. Liquidität vor Vermögensbildung</b>	<b>2.840</b>	<b>7.470</b>	<b>7.600</b>	<b>7.720</b>	<b>5.640</b>
Aufwand Geld- u. Wertpapieranlagen	100	0	0	0	0
Sollzinsen	0	0	0	0	0
Aufwand vermietete Immobilien	4.350	4.200	4.200	4.200	75.836
<b>H. Aufwand für Kapitalanlagen</b>	<b>4.450</b>	<b>4.200</b>	<b>4.200</b>	<b>4.200</b>	<b>75.840</b>
<b>I. FREIE LIQUIDITÄT</b>	<b>-1.650</b>	<b>3.300</b>	<b>3.400</b>	<b>3.550</b>	<b>-70.200</b>
+ Saldo Gesamtliquidität Vorjahr	4.500	3.000	6.500	10.000	14.000
<b>K. GESAMTLIQUIDITÄT</b>	<b>3.000</b>	<b>6.500</b>	<b>10.000</b>	<b>14.000</b>	<b>-56.500</b>
Abgeführt Abgeltungsteuer	162	164	165	166	167

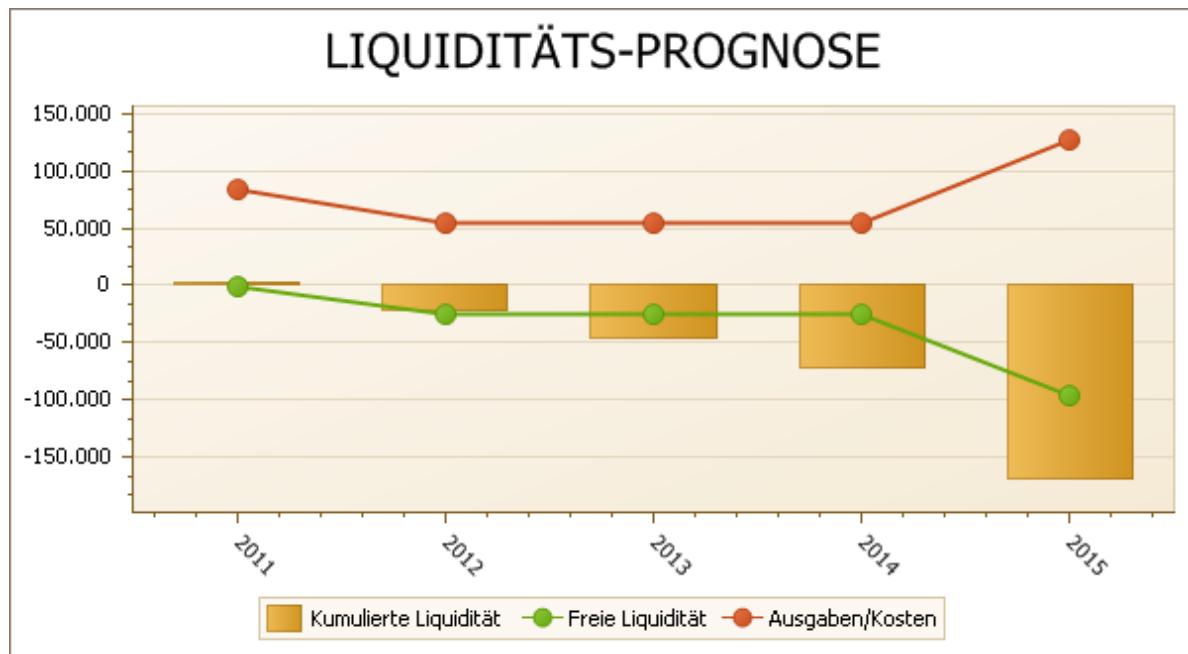
1) Abzüglich abgeführter Abgeltungsteuer



	Einkünfte					Euro-Beträge				
	2046	2047	2048	2049	2050	2046	2047	2048	2049	2050
Nichtselbstständige Arbeit	22.099	13.020	0	0	0					
Selbstständige Arbeit	0	0	0	0	0					
Renten <sup>1</sup>	21.600	24.545	28.668	28.668	28.668					
Kapitalvermögen <sup>2</sup>	0	0	0	0	0					
Immobilien	6.823	6.857	6.892	6.927	6.962					
Lebensversicherungen	0	0	0	0	0					
Sonstige steuerwirksame Einnahmen	0	0	0	0	0					
Steuerfreie Einnahmen	0	0	0	0	0					
<b>A. Gesamteinnahmen</b>	<b>50.530</b>	<b>44.430</b>	<b>35.560</b>	<b>35.600</b>	<b>35.630</b>					
<b>B. Steuerschuld/Steuerguthaben (-)</b>	<b>5.560</b>	<b>4.380</b>	<b>2.400</b>	<b>2.440</b>	<b>2.480</b>					
Versicherungsbeiträge	11.721	10.183	7.954	7.993	8.034					
Zinsen + Tilgung priv. Darlehen	0	0	0	0	0					
Andere Kosten	56.446	57.118	57.804	58.503	59.216					
Summe Lebenshaltungskosten	68.167	67.301	65.758	66.496	67.250					
Aufwand Geld- u. Wertpapieranlagen	0	0	0	0	0					
Aufwand vermietete Immobilien	0	0	0	0	0					
<b>I. FREIE LIQUIDITÄT</b>	<b>-23.200</b>	<b>-27.300</b>	<b>-32.600</b>	<b>-33.350</b>	<b>-34.100</b>					
+ Saldo Gesamtliquidität Vorjahr	216.000	193.000	166.000	133.500	100.500					
<b>K. GESAMTLIQUIDITÄT</b>	<b>193.000</b>	<b>166.000</b>	<b>133.500</b>	<b>100.500</b>	<b>66.500</b>					
Abgeföhrte Abgeltungsteuer	0	0	0	0	0					

1) In dieser Zeile sind alle Renten aus gesetzlicher und betrieblicher Versorgung enthalten.

2) Diese Zeile enthält Anlagezinsen, Kapital- und Darlehensauszahlungen, abzüglich abgeföhrter Abgeltungsteuer.



	Euro-Beträge				
	2011	2012	2013	2014	2015
Nichtselbstständige Arbeit	74.100	15.756	15.914	16.073	16.233
Selbstständige Arbeit	0	0	0	0	0
Renten <sup>1</sup>	0	5.400	5.400	5.400	5.400
Kapitalvermögen <sup>2</sup>	328	330	330	332	333
Immobilien	5.904	5.924	5.945	5.965	5.986
Lebensversicherungen	0	0	0	0	0
Sonstige steuerwirksame Einnahmen	0	0	0	0	0
Steuerfreie Einnahmen	2.208	2.208	2.208	2.208	2.208
<b>A. Gesamteinnahmen</b>	<b>82.550</b>	<b>29.620</b>	<b>29.800</b>	<b>29.980</b>	<b>30.160</b>
<b>B. Steuerschuld/Steuerguthaben (-)</b>	<b>12.710</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Versicherungsbeiträge	22.255	9.738	9.803	9.868	9.934
Zinsen + Tilgung priv. Darlehen	5.095	0	0	0	0
Andere Kosten	39.648	39.984	40.327	40.676	41.033
Summe Lebenshaltungskosten	66.998	49.722	50.130	50.544	50.967
Aufwand Geld- u. Wertpapieranlagen	100	0	0	0	0
Aufwand vermietete Immobilien	4.350	4.200	4.200	4.200	75.836
<b>I. FREIE LIQUIDITÄT</b>	<b>-1.650</b>	<b>-24.350</b>	<b>-24.550</b>	<b>-24.800</b>	<b>-96.650</b>
+ Saldo Gesamtliquidität Vorjahr	4.500	3.000	-21.500	-46.500	-71.500
<b>K. GESAMTLIQUIDITÄT</b>	<b>3.000</b>	<b>-21.500</b>	<b>-46.500</b>	<b>-71.500</b>	<b>-168.500</b>
Abgeföhrte Abgeltungsteuer	162	164	165	166	167

1) In dieser Zeile sind alle Renten aus gesetzlicher und betrieblicher Versorgung enthalten.

2) Diese Zeile enthält Anlagezinsen, Kapital- und Darlehensauszahlungen, abzüglich abgeföhrter Abgeltungsteuer.