

Bedarfs- und Liquiditätsplanung vom 06.07.2007 für Herr Pfiffig (Anlage)

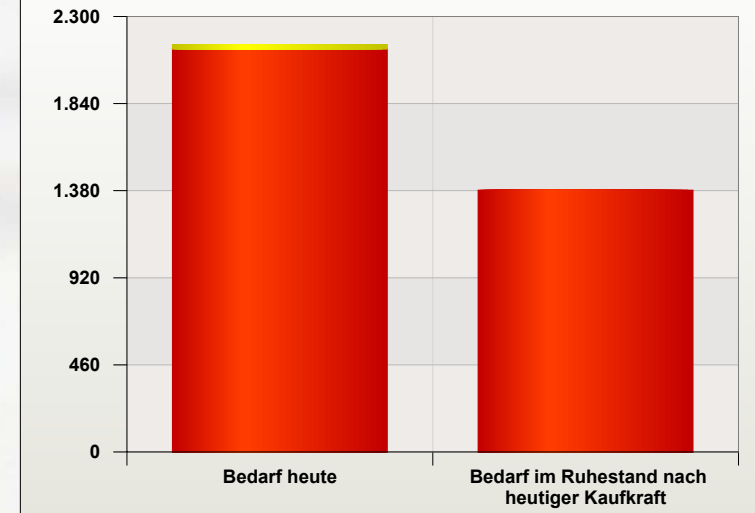
Bedarfs- und Liquiditätsplanung für Herr Pfiffig**vom 06.07.2007****Derzeitige Netto-Einnahmen monatlich**

Durchschnittliches Nettoeinkommen pro Monat	2.000,00 € *
Kindergeld	150,00 €
Weitere regelmäßige Netto-Einnahmen	0,00 €
Summe monatliche Netto-Einnahmen	2.150,00 €

Derzeitige Ausgaben monatlich

	Betrag	relevant im Alter	Ausgaben im Alter nach heutigem Wert
Eigenheimfinanzierung	550,00 €	Nein	0,00 €
Nebenkosten + Instandhaltung	250,00 €	Ja	250,00 €
Lebenshaltungskosten Selbst	500,00 €	Ja	500,00 €
Lebenshaltungskosten Kinder	250,00 €	Nein	0,00 €
KFZ-Kosten	180,00 €	Ja	180,00 €
Urlaubsrücklagen	100,00 €	Ja	200,00 €
Hobbys	50,00 €	Ja	100,00 €
Ansparraten kurz- bis mittelfristig	50,00 €	Ja	50,00 €
Ansparraten Altersvorsorge	100,00 €	Nein	0,00 €
Sonstige regelmäßigen Ausgaben (z.B. KV)	100,00 €	Ja	100,00 €
Sonstige Raten für Darlehen oder Belastungen	0,00 €	Nein	0,00 €
Summe Ausgaben	2.130,00 €		1.380,00 €
Liquiditätssaldo heute (ggf. zuzüglich kurz- bis mittelfristige Ansparrate)	20,00 €		

* Ihre Einnahmen basieren im Wesentlichen auf Ihrer Arbeitskraft. Das Risiko einer Erwerbsminderung ist somit Ihr existenzgefährdendes Risiko.

Einnahmen-/ Ausgabensituation heute und im Ruhestand, nach heutiger Kaufkraft

Die berechneten und angegebenen Werte beruhen auf heute getroffenen Annahmen und Kundenvorgaben und sind eine Vorausschau nach dem derzeitigen Datenstand. Änderungen in der zukünftigen Entwicklung sind wahrscheinlich und verändern die heutigen Ergebnisse, sodass ein Abgleich, insbesondere bei langen Prognosezeiträumen, notwendig sein wird. Die Tatsache, dass die Lebenshaltungskosten und Ausgaben in der Zukunft steigen werden, muss in einem nächsten Berechnungsschritt durch Hochrechnung der Teuerung mittels der Inflationsrate berücksichtigt werden.