

Dies ist ein Dokument der FINANCIAL-mind™ - Ihre Finanzen und Werte im Überblick

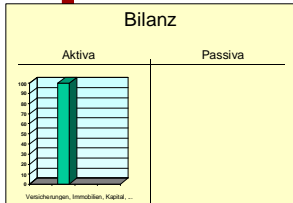


- Ihre Finanzen und Werte im Überblick -

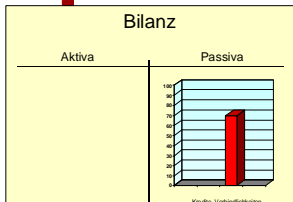
Sie interessieren sich für „FINANCIAL-mindä- Ihre Finanzen und Werte im Überblick“.

„FINANCIAL-mind“ übersetzt man am Besten frei mit „sich mit den Finanzen beschäftigen“. Es stellt somit eine Gedanken- und Faktensammlung zu Ihrer individuellen Finanzsituation dar.

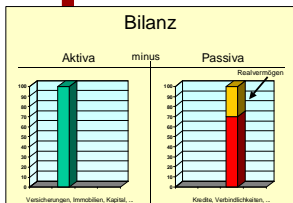
Sie erhalten von mir einen Finanz-Fahrplan, mit dessen Hilfe Sie



einen Überblick über alle Ihre Vermögenswerte erhalten;



einen Überblick über alle Ihre Schulddarlehen, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen erhalten.



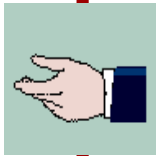
Die Differenz hieraus ergibt Ihr Realvermögen.

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Vermögensbilanz zum 31.12.2003

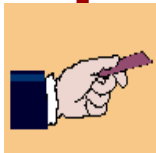


Aktiva	Passiva
A. Immobilien & Sachwerte <i>Immobilie (eigengenutzt)</i> Haus (eigengenutzt) 400.000 400.000 <i>Immobilie (vermietet)</i> ETW (vermietet) 250.000 250.000 650.000 B. Versicherungen <i>Kapitalversicherungen</i> Allianz 67.129 AXA Colonia 68.499 135.628 <i>Rentenversicherungen</i> Victoria 36.426 36.426 172.054 C. Geld & Wertpapiere <i>Bargeld, Girokonto etc.</i> Barmittel / Liquidität 51.509 51.509 <i>Sparbuch, Bausparverträge</i> Bausparer 12.733 Investmentfonds 26.750 39.483 90.991 D. Beteiligungen <i>geschl. Immobilienfonds Europa</i> Immobilienfonds 59.600 59.600 59.600 E. Sonst. Vermögenswerte 0 Vermögenswerte 972.646	A. Immobilienkredite Haus (eigengenutzt) 62.147 Kredit (lignungsfrei) 250.000 312.147 B. Versicherungskredite C. Wertpapierkredite D. Beteiligungskredite E. Sonst. Kredite Verbindlichkeiten 312.147 Nettovermögen 660.498 Bruttovermögen 972.646

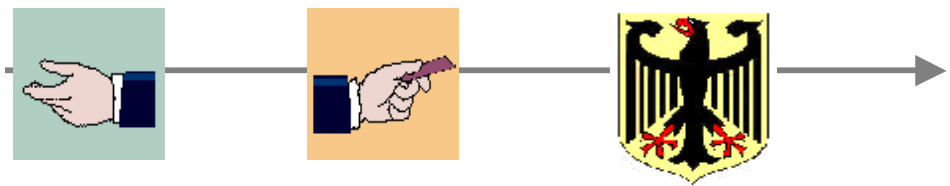
Sie können mit diesem Fahrplan außerdem auch Ihre



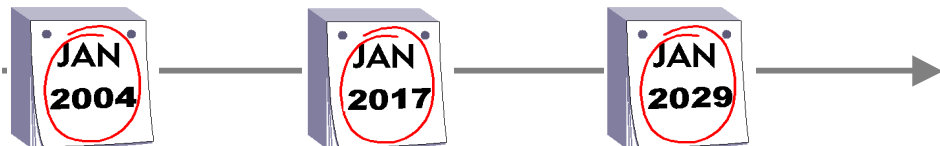
Einnahmen und



Ausgaben sowie die dazugehörigen Steuerzahlungen kennen lernen.



Das gilt nicht nur für den heutigen Zeitpunkt sondern wird auch für die Zukunft dargestellt.



Somit können Sie z.B. auf einen Blick feststellen, wann Sie - wenn Sie nichts an Ihrer jetzigen Situation verändern - „pleite“ sein werden, oder wie viel Sie Ihren Erben zurücklassen werden.

Sie können also feststellen,

- ob Sie unter Ihren Verhältnissen leben:

Einnahmen 100 % minus Ausgaben 60 % bedeutet **Wertezuwachs** durch Überschuss und Sparen, oder

- ob Sie über Ihre Verhältnisse leben:

Einnahmen 100 % minus Ausgaben 155 % bedeutet **Werteverzehr**.



- § Sie bekommen Überblick über Ihre **Kredite** und deren Verläufe (sowohl der Einzelkredite als auch der Gesamtkredite).
- § Sie können feststellen, wann Zahlungen enden, wie angenommene Zinsänderungen wirken würden und wie die Darlehensstände sich verändern.

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Kredite
(Werte in EUR)

		Dez 03	Dez 04	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11
Gesamt	Restschuld	312.147	304.247	295.776	286.693	276.953	16.509	5.310	0	0
	Zins (jähr.)	15.647	15.600	15.029	14.417	13.760	11.139	801	100	0
	Tilgung (jähr.)	7.853	7.900	8.471	9.083	9.740	260.444	11.199	5.310	0
	Einnahmen (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)	23.500	23.500	23.500	23.500	23.500	271.583	12.000	5.410	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	-11.500	-11.500	-11.500	-11.500	-11.500	-9.583	0	0	0
Kredite										
1 Haus (eigegenutzt)	Restschuld	62.147	54.247	45.776	36.693	26.953	16.509	5.310	0	0
	Zins (jähr.)	4.147	4.100	3.529	2.917	2.260	1.556	801	100	0
	Tilgung (jähr.)	7.853	7.900	8.471	9.083	9.740	10.444	11.199	5.310	0
	Einnahmen (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	5.410	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Kredit (tilgungsfrei)	Restschuld	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	0	0	0	0
	Zins (jähr.)	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	9.583	0	0	0
	Tilgung (jähr.)	0	0	0	0	0	250.000	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	259.583	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	-11.500	-11.500	-11.500	-11.500	-11.500	-9.583	0	0	0

Die Übersichten stellen selbstverständlich den gesamten Kreditzeitraum dar.

Weitere Übersichten geben konkrete und realistische Anhaltspunkte über

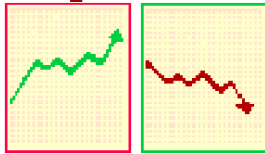


Immobilien und deren Entwicklung

- Wert,
- Miete,
- Kosten,
- Afa,
- Steuerpflichtiges Einkommen je Immobilie.

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Immobilien
(Werte in EUR)

		Dez 03	Dez 04	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12
Gesamt (nach Sonder-AfA)	Wert	650.000	660.500	671.185	682.058	693.124	704.385	715.845	727.508	739.378	751.458
	Einnahmen (jähr.)	9.600	9.696	9.793	9.891	9.990	10.090	10.191	10.292	10.395	10.499
	Ausgaben (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	AfA	6.000	6.000	6.000	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
	Steuerpflichtiges Einkommen	3.600	3.696	3.793	7.391	7.490	7.590	7.691	7.792	7.895	7.999
Immobilien											
1 Haus (eigegenutzt)	Wert	400.000	408.000	416.160	424.483	432.973	441.632	450.465	459.474	468.664	478.037
	Einnahmen (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	AfA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 ETW (vermietet)	Wert	250.000	252.500	255.025	257.575	260.151	262.753	265.380	268.034	270.714	273.421
	Einnahmen (jähr.)	9.600	9.696	9.793	9.891	9.990	10.090	10.191	10.292	10.395	10.499
	Ausgaben (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	AfA	4.000	4.000	4.000	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
	Steuerpflichtiges Einkommen	5.600	5.696	5.793	7.391	7.490	7.590	7.691	7.792	7.895	7.999



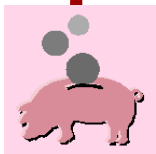
Sonderanlagen, z.B.
 Medienfonds,
 Schiffsbeteiligungen,
 Firmenbeteiligungen usw.

Auch sehr komplizierte Strukturen können hier dargestellt werden:

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Sonderanlagen

(Werte in EUR)

		Dez 03	Dez 04	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11
Gesamt	Wert	59.600	60.300	61.000	61.800	62.000	62.200	62.400	62.600	62.800
	Einnahmen (jährl.)	5.000	5.000	5.000	5.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	3.500	3.500	3.500	3.500	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200
Sonderanlagen										
1 Immobilienfonds	Wert	59.600	60.300	61.000	61.800	62.000	62.200	62.400	62.600	62.800
	Einnahmen (jährl.)	5.000	5.000	5.000	5.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	3.500	3.500	3.500	3.500	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200



Kapitalvermögen, wie
 Aktien,
 Fonds,
 Bausparverträge,
 Sparverträge,
 usw.

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Kapitalvermögen

(Werte in EUR)

		Dez 03	Dez 04	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11
Gesamt (nach steuerf. Freibetrag)	Wert	39.483	44.170	49.073	54.203	59.573	37.518	40.145	42.955	45.961
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	26.081	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	1.200	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitalvermögen										
1 Bausparer	Wert	12.733	15.548	18.447	21.433	24.509	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	26.081	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	1.200	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	333	415	499	586	676	372	0	0	0
2 Investmentfonds	Wert	26.750	28.623	30.626	32.770	35.064	37.518	40.145	42.955	45.961
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	175	187	200	214	229	245	263	281	301



Versicherungen mit
 Beitragsverläufen,
 Rückkaufswertverläufen,
 Prämiendepots,
 Ablaufleistungen,
 Rentenverläufen, mit Dynamik und deren Auswirkung.

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Versicherungen
(Werte in EUR)

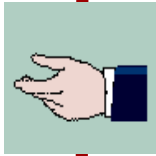
		Dez 03	Dez 04	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11
Gesamt	Rückkaufswert	172.054	190.080	209.134	229.275	250.565	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	270.500	6.000	6.000	6.000
	Ausgaben (jährl.)	8.400	8.400	8.400	8.400	8.400	5.100	0	0	0
	Depotwert	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotentnahme (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotinzahlung (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	135	1.620	1.620	1.620
Versicherungen										
1 Allianz	Rückkaufswert	67.129	74.666	82.635	91.061	99.968	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	120.000	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	2.700	0	0	0
	Depotwert	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotentnahme (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotinzahlung (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 AXA Colonia	Rückkaufswert	68.499	77.504	87.044	97.152	107.862	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	150.000	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)	4.800	4.800	4.800	4.800	4.800	2.400	0	0	0
	Depotwert	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotentnahme (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotinzahlung (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Victoria	Rückkaufswert	36.426	37.910	39.455	41.062	42.735	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	500	6.000	6.000	6.000
	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotwert	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotentnahme (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotinzahlung (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	135	1.620	1.620	1.620



Sachanlagen, wie z.B.
 KFZ,
 Wasserfahrzeuge (Boote, Yachten),
 Luftfahrzeuge,
 wertvoller Hausrat (Antiquitäten, Teppiche, Porzellan),
 Sammlungen (Gemälde, Münzen, Briefmarken).

<xpsson2>





Einnahmen:

Gehalt bis ...

Rente / Pension ab ...

Gewinn aus ... bis ...

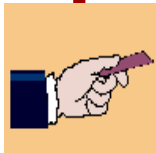
usw.

mit beliebigen Steigerungssätzen und steuerlichen Werten.

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Sonstige Einnahmen

(Werte in EUR)

		Dez 03	Dez 04	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11
Gesamt	Einnahmen (jährl.)	120.000	123.600	127.308	131.127	135.061	112.135	31.356	31.983	32.623
	Steuerpflichtiges Einkommen	120.000	123.600	127.308	131.127	135.061	106.441	8.466	8.635	8.808
Sonstige Einnahmen										
1 Gehalt	Einnahmen (jährl.)	120.000	123.600	127.308	131.127	135.061	104.335	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	120.000	123.600	127.308	131.127	135.061	104.335	0	0	0
2 Gesetzliche Rente	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	6.000	24.120	24.602	25.094
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	1.620	6.512	6.643	6.776
3 Betriebsrente	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	1.800	7.236	7.381	7.528
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	486	1.954	1.993	2.033



Ausgaben

Miete / Nebenkosten

Lebenshaltungskosten

Anschaffungen (z.B. KFZ)

Kindesunterhalt bis ...

USW.

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Sonstige Ausgaben

(Werte in EUR)

		Dez 03	Dez 04	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11
Gesamt	Ausgaben (jährl.)	43.296	44.112	44.944	45.793	46.658	45.609	38.059	38.821	39.597
	Steuerpflichtiges Einkommen	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002
Sonstige Ausgaben										
1 Lebenshaltung	Ausgaben (jährl.)	30.000	30.600	31.212	31.836	32.473	33.122	33.785	34.461	35.150
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Gesetzliche RV+AV	Ausgaben (jährl.)	7.000	7.140	7.283	7.428	7.577	5.796	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Krankenversicherung	Ausgaben (jährl.)	3.000	3.060	3.121	3.184	3.247	3.312	3.378	3.446	3.515
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Sonderausgaben	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002	-4.002
5 Risiko-LV	Ausgaben (jährl.)	400	400	400	400	400	400	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Berufsunfähigkeitsversicherung	Ausgaben (jährl.)	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Hausratversicherung	Ausgaben (jährl.)	796	812	828	844	861	878	896	914	932
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0

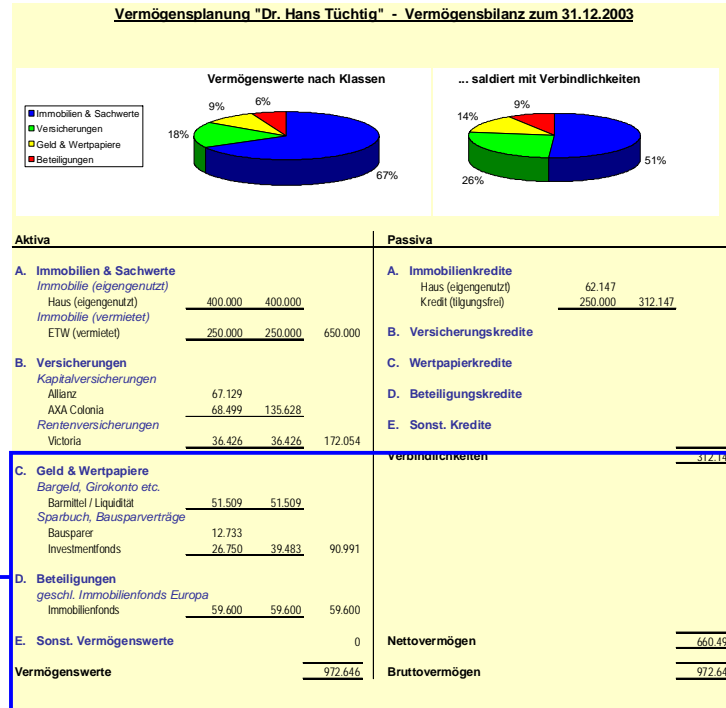
Wenn alle diese Zahlen gesucht und gefunden, festgestellt und erfasst sind, kommt der spannende Moment:

Wie sieht Ihre finanzielle Situation im Zeitverlauf aus?

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Gesamtergebnis											
(Werte in EUR)		Dez 03	Dez 04	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	
Einnahmen / Ausgaben	Einnahmen vor Steuern (jährl.)	134.600	138.296	142.101	146.018	151.051	424.806	53.547	54.276	55.018	
	Ausgaben vor Steuern (jährl.)	77.596	78.412	79.244	80.093	80.958	323.493	50.059	44.230	39.597	
	Saldo Einn. / ./. Ausg. vor Steuern (jährl.)	57.004	59.884	62.857	65.926	70.092	101.313	3.487	10.045	15.421	
	Steuerpflichtiges Einkommen	111.598	115.294	119.099	126.516	131.249	104.780	17.975	18.246	18.522	
	Steuerzahlung (jährl.)	36.254	37.688	36.074	39.360	41.457	28.179	427	471	524	
	Saldo Einn. / ./. Ausg. nach Steuern (jährl.)	20.750	22.197	26.783	26.566	28.635	73.133	3.060	9.571	14.898	
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte	921.137	955.050	990.392	1.027.336	1.065.262	804.103	818.390	833.063	848.139	
	Verbindlichkeiten	312.147	304.247	295.776	286.493	276.953	16.509	5.310	0	0	
	Barmittel / Liquidität	51.509	74.911	103.414	132.273	163.793	241.659	240.560	264.161	284.463	
	Nettvermögen (inkl. Liquidität)	660.498	725.714	798.030	872.916	952.102	1.029.253	1.062.640	1.097.224	1.132.603	
	Geldwert nach Inflation	100%	98%	96%	94%	92%	91%	89%	87%	85%	
	Realvermögen	660.498	711.484	767.041	822.568	879.595	932.227	943.594	955.200	966.665	
Kennzahlen	Verschuldungsgrad	32%	30%	27%	25%	23%	2%	0%	0%	0%	
	Steuersatz	32%	33%	30%	31%	32%	27%	2%	3%	3%	
	Grenzsteuersatz	52%	50%	44%	4%	4%	42%	18%	18%	18%	
Immobilien											
Gesamt	Wert	650.000	660.500	671.185	682.058	693.124	704.385	715.845	727.508	739.378	
	Einnahmen (jährl.)	9.600	9.696	9.793	9.891	9.990	10.090	10.191	10.292	10.395	
	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	AA	6.000	6.000	6.000	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	
	Steuerpflichtiges Einkommen	3.600	3.696	3.793	7.391	7.490	7.590	7.691	7.792	7.895	
Kredite											
Gesamt	Restschuld	312.147	304.247	295.776	286.493	276.953	16.509	5.310	0	0	
	Zins (jährl.)	15.647	15.600	15.029	14.417	13.760	11.139	801	100	0	
	Tilgung (jährl.)	7.853	7.900	8.471	9.083	9.740	260.444	11.199	5.310	0	
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Ausgaben (jährl.)	23.500	23.500	23.500	23.500	23.500	271.583	12.000	5.410	0	
	Steuerpflichtiges Einkommen	-11.500	-11.500	-11.500	-11.500	-11.500	-9.583	0	0	0	
Versicherungen											
Gesamt	Rückkaufswert	172.054	190.080	209.134	229.275	250.565	0	0	0	0	
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	270.500	6.000	6.000	6.000	
	Ausgaben (jährl.)	8.400	8.400	8.400	8.400	8.400	5.100	0	0	0	
	Depotwert	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Depotentnahme (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Depoteinzahlung (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	135	1.620	1.620	1.620	
Kapitalvermögen											
Gesamt	Wert	39.483	44.170	49.073	54.203	59.573	37.518	40.145	42.955	45.961	
	Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	26.081	0	0	0	
	Ausgaben (jährl.)	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	1.200	0	0	0	
	Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sonderanlagen											
Gesamt	Wert	59.600	60.300	61.000	61.800	62.000	62.200	62.400	62.600	62.800	
	Einnahmen (jährl.)	5.000	5.000	5.000	5.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	
	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Vermögensplanung "Dr. Hans Tüchtig" - Gesamtergebnis				
(Werte in EUR)		Dez 03	Dez 04	Dez 05
Einnahmen / Ausgaben	Einnahmen vor Steuern (jährl.)	134.600	138.296	142.101
	Ausgaben vor Steuern (jährl.)	77.596	78.412	79.244
	Saldo Einn. / ./. Ausg. vor Steuern (jährl.)	57.004	59.884	62.857
	Steuerpflichtiges Einkommen	111.598	115.294	119.099
	Steuerzahlung (jährl.)	36.254	37.688	36.074
	Saldo Einn. / ./. Ausg. nach Steuern (jährl.)	20.750	22.197	26.783
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte	921.137	955.050	990.392
	Verbindlichkeiten	312.147	304.247	295.776
	Barmittel / Liquidität	51.509	74.911	103.414
	Nettvermögen (inkl. Liquidität)	660.498	725.714	798.030
	Geldwert nach Inflation	100%	98%	96%
	Realvermögen	660.498	711.484	767.041
Kennzahlen	Verschuldungsgrad	32%	30%	27%
	Steuersatz	32%	33%	30%
	Grenzsteuersatz	52%	50%	44%

Aus der **Privaten Vermögensbilanz** kann jede Vermögensposition nachvollzogen werden.

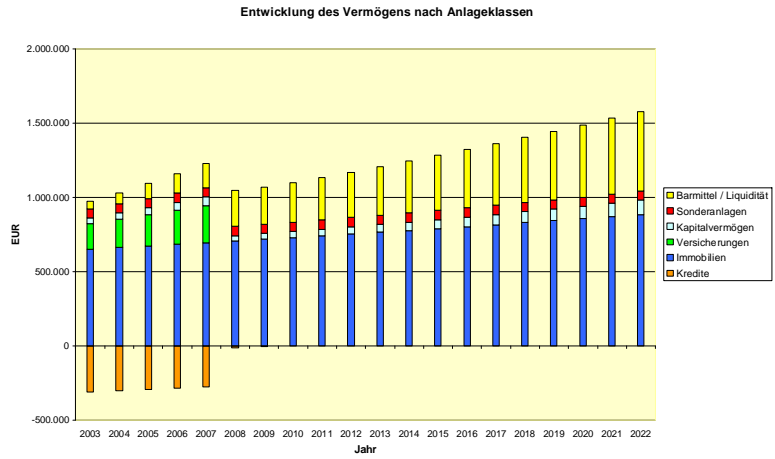


<p>C. Geld & Wertpapiere</p> <p><i>Bargeld, Girokonto etc.</i></p> <p>Barmittel / Liquidität 51.509 51.509</p> <p><i>Sparbuch, Bausparverträge</i></p> <p>Bausparer 12.733</p> <p>Investmentfonds 26.750 39.483 90.991</p> <p>D. Beteiligungen</p> <p><i>geschl. Immobilienfonds Europa</i></p> <p>Immobilienfonds 59.600 59.600 59.600</p> <p>E. Sonst. Vermögenswerte</p> <p></p> <p style="text-align: right;">h 972.646</p> <p>Vermögenswerte</p>	<p>Verbindlichkeiten i 312.147</p> <p>Nettovermögen j 660.498</p> <p>Bruttovermögen h 972.646</p>
--	---

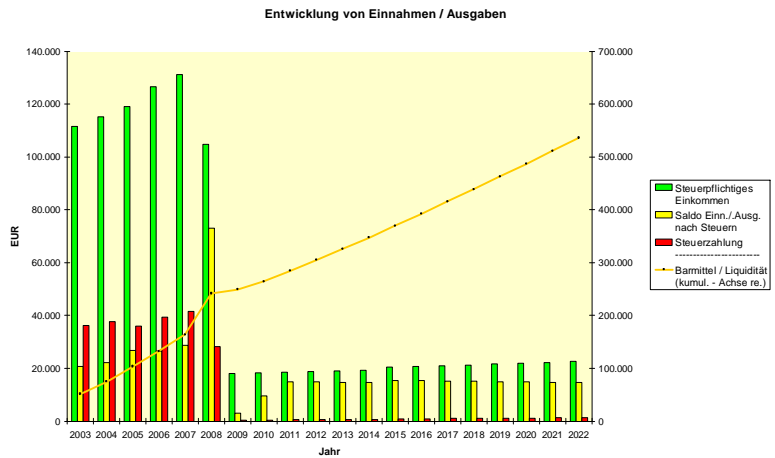
h Vermögenswerte	972.646
i Verbindlichkeiten	-312.147
j Nettovermögen	660.498

Zu vielerlei Fragestellungen können grafische Auswertungen präsentiert werden:

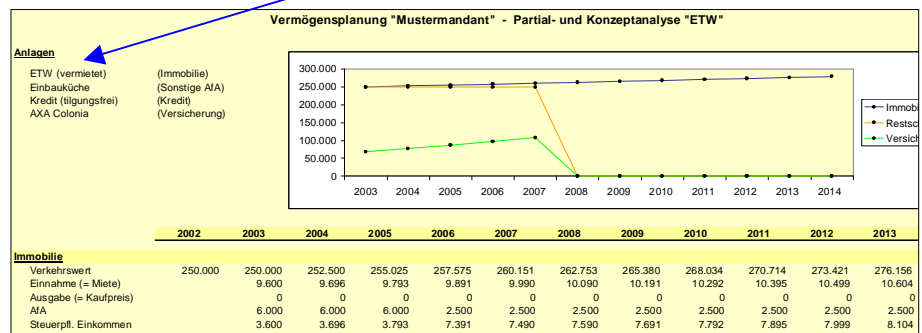
z.B.



z.B.



Objektauswertungen können mit beliebigen Verknüpfungen und deren Auswirkungen dargestellt werden:



Mit all den Daten, Übersichten und Darstellungen haben Sie Ihre Finanzen und Werte im Überblick und die Grundlagen geschaffen für:

§ **fundierte Bankgespräche** sowie

§ **persönliche Anlage-, Kauf- oder Verkaufsentscheidungen.**

§ Sie erfahren zuverlässig, ob Überschüsse in einzelnen Jahren verbraucht werden dürfen oder besser für spätere, kritischere Jahre gespart werden sollten.

§ Sie stellen fest, ob Sie Ihren Lebensstandard aus der aktiven Zeit, im Alter beibehalten können, senken müssen oder möglicherweise sogar erhöhen können. Wenn Sie rechtzeitig Ihre Situation erkennen, haben Sie die Zeit und die Möglichkeit, die Weichen für die Zukunft anders zu stellen.

§ Auch gerechte Erbschaftsvorbereitungen sind durch „FINANCIAL-mind“ möglich.

§ Banken geben wegen der neuen gesetzlichen Regelung „Basel II“ künftig **gute** Kreditkonditionen, oder Kredite überhaupt, nur noch an Kunden, bei denen das Ausfallrisiko sehr gering ist, d.h. also an Kunden, die beste Bonität und bestes Rating haben. Nach „Basel II“ sind Banken dazu verpflichtet, Kunden nach einem Rating von 1 bis 15 zu bewerten, wobei 1 höchste Bonität und geringstes Ausfallrisiko bedeutet. Entsprechend bedeutet 15 die schlechteste Kundenbewertung mit niedrigster Bonität und höchstem Ausfallrisiko. Ab Rating 8 erfolgt bereits eine erhöhte Kundenbeobachtung durch die Bank. Dass Sie ein gutes Rating verdienen, müssen Sie in Zukunft beweisen und **können** es anhand meiner Auswertungen und Darstellungen jetzt auch - übersichtlich und bestens nachvollziehbar. Ich erstelle jederzeit aktuell die kompletten Unterlagen für Ihre Banken und bereite Sie auf Wunsch auf diese Gespräche vor.

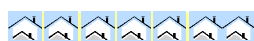
Nach § 18 KWG (Kreditwesengesetz) sind Sie verpflichtet, Ihren Banken aussagefähige Unterlagen vorzulegen - für Viele ein schwieriges Unterfangen ohne gute Finanzplanung.

Das Zusammentragen der Daten erleichtere ich Ihnen durch **Erfassungsbögen**,

z.B.:

Immobilien	vermietet zu ? %	Kauf-datum	Kauf-preis	Verkehrs-wert	geplantes Verkaufdatum	Verkaufs-erlös	Miete brutto	Neben-kosten	Miete netto	Dynamik	ab	Wohn-fläche
ETW Musterstadt, Musterstraße 1	100%	01.05.1990	279.000	300.000	01.05.2008	320.000	970	170	800	2,00%	01.02.2004	98 qm
Eigentümer Adam Muster 50 % // Eva Muster 50 %				Bemerkung Mietvertrag läuft noch bis Dez. 2010 // Mieter: Heinz Mietinger								
1												
Eigentümer				Bemerkung								
2												
Eigentümer				Bemerkung								
3												
Eigentümer				Bemerkung								
4												
Eigentümer				Bemerkung								
5												
Eigentümer				Bemerkung								
6												
Eigentümer				Bemerkung								
7												
Eigentümer				Bemerkung								
8												
Eigentümer				Bemerkung								

Sonder-AIA zu Muster	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Hörsungsambau	1.530	1.530	1.530	785								
Sonder-AIA zu												
Sonder-AIA zu												
Sonder-AIA zu												



1: Erfassung



Kapitalvermögen	Vertragsnummer	Beginn	Ende	Wert	Ertrag p.a. in %	Einzahlung			Auszahlung		
						p.a.	Dynamik	von bis	p.a.	Dynamik	von
1	Completten Aktienfonds	T 43875	01.09.1999	50.000	7,00%	6.000	-	01.09.2009	7.000	2,00%	01.10.2009
Bemerkung											
2											
Bemerkung											
3											
Bemerkung											
4											
Bemerkung											
5											
Bemerkung											
6											
Bemerkung											
7											
Bemerkung											
8											
Bemerkung											
9											
Bemerkung											
10											
Bemerkung											



4: Erfassungsboge

Als Hilfe für die Datenbeschaffung erhalten Sie eine Zusammenstellung der zu besorgenden Unterlagen. Teilweise helfen mir bei der Erfassung auch Bankübersichten, (Kontoabfrage), Depotauszüge, Steuererklärungen, Rentenbescheide.

<xpsDatenbeschaffungshilfe>



Ich hoffe, Sie haben nun einen, zwar groben, aber verständlichen Überblick über meine vielfältigen Auswertungsmöglichkeiten und Berichte und deren Verwendungsmöglichkeiten erhalten, und sind nun interessiert an einer **Auswertung Ihrer eigenen, speziellen Finanzsituation.**

Was müssen Sie tun, um diese Leistung zu erhalten?

Sie treffen mit mir eine **Honorarvereinbarung**, entweder

- a) auf Stundensatzbasis, je Stunde 95,- € zzgl. MwSt oder
- b) wir vereinbaren einen individuellen Pauschalpreis für das komplette Leistungspaket, abhängig von der Anzahl der zu erfassenden Vorgänge, in der Regel zwischen 1.000,- € und 3.500,- € zzgl. MwSt.



Financial-Mind™
 Ein Unternehmen der W&L Group

HONORARVEREINBARUNG
 für Kunden/innen

Wahl der Honorarvereinbarung

<input type="checkbox"/> HONORAR VEREINBARUNG auf Basis n. Anzahl	je Stunde	95,00 €	104,50 €
<input type="checkbox"/> HONORAR VEREINBARUNG auf Basis n. Anzahl	je Stunde	95,00 €	104,50 €
<input type="checkbox"/> PAUSCHALPREIS FÜR DAS KOMPLETTE LEISTUNGSPAKET inkl. 3 Monate Service			1.000,00 €
STUNDENSATZ		95,00 €	104,50 €
PAUSCHALPREIS			1.000,00 €
Servicezeit			3 Monate

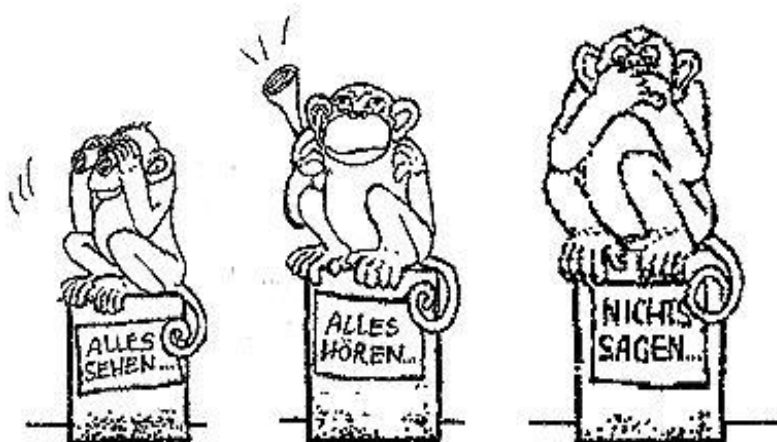
Abrechnung und Zahlung Ja Nein Bitte

<input type="checkbox"/> Abrechnung und Zahlung gemäß n. Anzahl	je Stunde	95,00 €	104,50 €
<input type="checkbox"/> PAUSCHALPREIS inkl. 3 Monate Service			1.000,00 €
STUNDENSATZ		95,00 €	104,50 €
PAUSCHALPREIS			1.000,00 €
Servicezeit			3 Monate

Jetzt sind Sie am Zug!

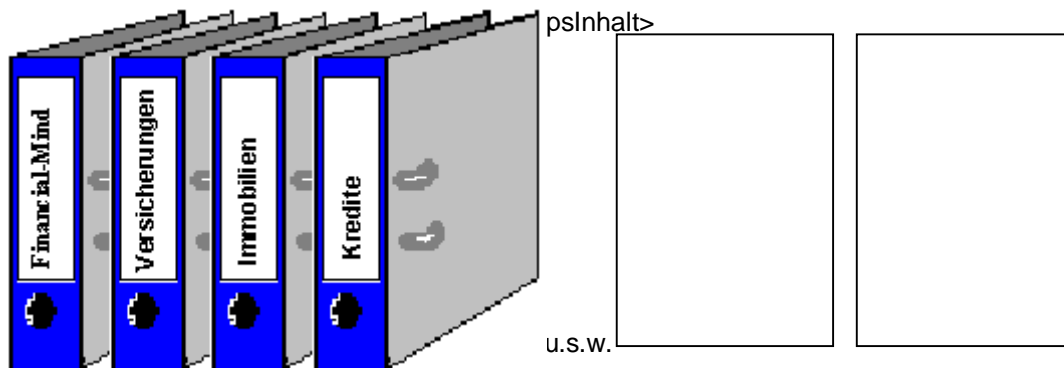
Teilen Sie mir einfach mit, ob und wann Sie meine Dienstleistung in Anspruch nehmen wollen.
 Ich sichere Ihnen persönlich dafür schon heute

hundertprozentige Diskretion und Vertraulichkeit zu.



Gegen jeweils geringe Pauschalen biete ich folgende Zusatzleistungen an:

- § Ich fertige für Sie passende **Ordner** mit individuellen Beschriftungen und individuellen Inhaltsverzeichnissen, in denen Sie sämtliche Unterlagen übersichtlich ablegen und wieder auffinden können (je ausgewählter Ordner pauschal 150,- € + MwSt).



- § Ich nehme auf Wunsch eine jährliche **Aktualisierung** Ihrer Finanzsituation vor.

Ich freue mich auf diese Arbeit und verbleibe

Bis bald

Ihr



Hermann Müller