

Gutachten

Ihr persönlicher Vorsorge- und Finanzkompass

Ihr persönlicher Finanzkompass wurde in Auftrag gegeben von:

Philip Offergeld

Geschäftsführer

Aidenbachstr. 52

81379 München

+49 (0)89 / 381 566 77-0

+49 (0)89 / 381 566 77-9

info@vorfina.de

Persönliche Koordinaten

Auswertung wurde erstellt am 04.01.2018 für
Jens Testkunde und Sabine Testkunde

Worum geht es in Ihren persönlichen Koordinaten?

In Ihrem Navigator zu Ihren persönlichen Koordinaten zeigen wir Ihnen die Ausgangssituation für alle folgenden Berechnungen. Neben Ihren Kontaktkoordinaten sehen Sie Ihre Einkommenssituation, die für die Berechnungen Ihrer möglichen staatlichen Förderung und für die Ermittlung Ihrer Versorgungsansprüche zu Grunde gelegt wurde.

Ihre Ziele und Wünsche

kurzfristig Auto

mittelfristig Haus

langfristig immer Geld auch im Alter

Inhalte Ihrer Auswertung der persönlichen Koordinaten

- Persönliche Koordinaten

- Ihre finanzielle Situation

Personenkoordinaten

Koordinaten

| | | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Anrede | Herr | Frau |
| Vorname | Jens | Sabine |
| Nachname | Testkunde | Testkunde |
| Straße Nr. | Beispielstr.6 | Beispielstr.6 |
| PLZ Wohnort | 56770 Beispielstadt | 56770 Beispielstadt |
| Bundesland | Hessen | Hessen |
| Telefon privat | | |
| Telefon privat mobil | 0178/8977712 | 0152/23678995 |
| Telefon beruflich | | |
| Telefon beruflich mobil | | |
| E-Mail | beispiel@freenet.de | sabine@t-online.de |

Weitere Personenkoordinaten

| | | |
|---------------|---------------------------------|------------------|
| Geburtsdatum | 18.08.1975 | 13.05.1976 |
| Geburtsort | Beispielstadt | Beispielstadt |
| Nationalität | deutsch | deutsch |
| Familienstand | verheiratet | verheiratet |
| Berufsstatus | Arbeitnehmer(in) | Arbeitnehmer(in) |
| Beruf | Meister für Elektroinstallation | Fachverkäuferin |

Kinder

| Vorname | Geburtsdatum | Geschlecht | kindergeldberechtigt |
|---------|--------------|------------|----------------------|
| Maxi | 01.01.2000 | m | ja |

Ihre finanzielle Situation

Anhand Ihrer Angaben haben wir für Sie eine Übersicht Ihrer jährlichen Brutto- und Netto-Einkünfte erstellt. Sie erwirtschaften jährlich Einkünfte in Höhe von 67.080,00 €. Nach Abzug von Steuern (9.304,01 €) und Sozialabgaben (13.210,20 €) in Höhe von 22.514,21 € verbleiben Ihnen jährlich 44.565,79 €. Somit stehen Ihnen durchschnittlich 3.713,82 € im Monat zur Verfügung.

| | Jens Testkunde | Sabine Testkunde |
|--|--------------------|--------------------|
| Bruttoarbeitsentgelt | 36.000,00 € | 28.800,00 € |
| ./. Entgeltumwandlung | 0,00 € | 0,00 € |
| Einkünfte aus Selbstständigkeit | 0,00 € | 0,00 € |
| Einkünfte aus Kapitalvermögen | 0,00 € | 0,00 € |
| Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung | 0,00 € | 0,00 € |
| Renten | 0,00 € | 0,00 € |
| sonstige steuerpflichtige Einnahmen | 0,00 € | 0,00 € |
| sonstige steuerfreie Einnahmen | 0,00 € | 2.280,00 € |
| Einkünfte insgesamt | 36.000,00 € | 31.080,00 € |

Nach Abzug von Freibeträgen, Werbungskosten- und Sonderausgabenpauschale haben wir für Sie ein zu versteuerndes Einkommen in Höhe von 52.371 € ermittelt.

| | |
|--|--------------------|
| ./. Einkommensteuer | 8.394,00 € |
| ./. Solidaritätszuschlag | 345,18 € |
| ./. Kirchensteuer | 564,83 € |
| ./. Arbeitslosen- und Rentenversicherung | 6.998,40 € |
| ./. Kranken- und Pflegeversicherung | 6.211,80 € |
| Steuern und Sozialabgaben | 22.514,21 € |
| Jahresnettoeinkommen | 44.565,79 € |

durchschnittliches Monatsnetto 3.713,82 €



verfügbares Einkommen **44.565,79 €**
 Sozialabgaben **13.210,20 €**
 Steuern **9.304,01 €**

Ihre monatlichen Einnahmen und Ausgaben

| | |
|---|-------------------|
| Steuerpflichtige Einkünfte (Jens Testkunde) | 3.000,00 € |
| Steuerpflichtige Einkünfte (Sabine Testkunde) | 2.400,00 € |
| ./. betriebliche Altersversorgung / Entgeltumwandlung | 0,00 € |
| Einkünfte insgesamt | 5.400,00 € |
| ./. Steuern (inkl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer) | 775,33 € |
| ./. Sozialabgaben | 1.100,85 € |
| + weitere steuerfrei Einkünfte | 190,00 € |
| gesamte Nettoeinnahmen | 3.713,82 € |
| ./. Lebenshaltungskosten | 1.300,00 € |
| ./. Wohnkosten | 602,00 € |
| ./. Kreditkosten | 0,00 € |
| ./. Wohltaten | 17,00 € |
| ./. weitere Ausgaben | 0,00 € |
| Überschuss / Fehlbetrag vor Vorsorgeaufwendungen | 1.794,82 € |
| ./. Investition zur Personenabsicherung | 100,00 € |
| ./. Investition zur Sachabsicherung | 125,00 € |
| ./. Investition zur Vermögensbildung | 12,00 € |
| monatliches Haushaltsergebnis | 1.557,82 € |



| | |
|--------------------------------------|-------------------|
| Lebenshaltungskosten | 1.300,00 € |
| Wohnkosten | 602,00 € |
| Kreditkosten | 0,00 € |
| Wohltaten | 17,00 € |
| weitere Ausgaben | 0,00 € |
| Personenabsicherung | 100,00 € |
| Sachabsicherung | 125,00 € |
| Vermögensbildung | 12,00 € |
| Monatliches Haushaltsergebnis | 1.557,82 € |