

2 Ihre Ergebnisse im Überblick

Ihr Vorsorge-Check ist das Ergebnis einer Rundum-Betrachtung mit Schätzungen zum eventuellen Handlungsbedarf Ihres privaten Haushalts. Diese Ergebnisse haben wir in der anschließenden tabellarischen Übersicht nach den finanziellen Bedürfnissen Absicherung, Wohneigentum, Risikoschutz und Vermögensbildung gegliedert und zusammengefasst. So können Sie rasch erkennen, was für Sie wichtig ist:

★★ sehr wichtig

★☆☆ wichtig



Absicherung

Thema	Schätzung privater Vorsorgebedarf		Privater Versorgungsanspruch
<p>★★ Den Lebensstandard im Alter erhalten</p> <p>Wer im Alter seinen Lebensstandard aufrechterhalten will, kann sich heute nicht mehr auf den Staat verlassen. Private Altersvorsorge ist dringend notwendig.</p>	<p>Versorgungsziel</p> <p>./ . Gesetzliche Versorgungsansprüche</p> <p>= Privater Vorsorgebedarf</p> <p>Gerechnet in heutiger Kaufkraft.</p>	<p>2.400 € pro Monat</p> <p>1.238 € pro Monat</p> <p>1.162 € pro Monat</p>	<p>Riester-Rente</p>
<p>★★ Sich gegen die finanziellen Folgen von Berufsunfähigkeit schützen</p> <p>⋮</p>			

Bedeutung des Themas: ★★ sehr wichtig ★☆☆ wichtig

Der OVC dient der Orientierung für Ihre finanzielle Vorsorge, stellt aber keine Beratung dar und kann diese auch nicht ersetzen.



Wohneigentum

Thema	Schätzung privater Vorsorgebedarf		Privater Versorgungsanspruch
<p>★★ Eigenkapital ansparen</p> <p>Sie planen den Bau/den Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum mit Gesamtkosten von 150.000 € in 5 Jahren. Wir empfehlen hierzu ein Mindesteigenkapital von 20 % der geplanten Gesamtkosten, also 30.000 € - je mehr, desto besser.</p> <p>⋮</p>	<p>Voraussichtliche Gesamtkosten</p> <p>./ . Verfügbares Kapital in 5 Jahren</p> <p>= Benötigtes Fremdkapital in 5 Jahren</p>	<p>150.000 €</p> <p>68.760 €</p> <p>81.240 €</p>	<p>Modellrechnung zu Ihrer Sparanlage</p> <p>Bereits angespart: 42.000 €</p> <p>Monatl. Sparbetrag: 400 €</p> <p>Erwartete Verzinsung pro Jahr: 1,00 %</p> <p>Verfügbar in 5 Jahren: 68.760 €</p>

Bedeutung des Themas: ★★ sehr wichtig ★☆☆ wichtig

Der OVC dient der Orientierung für Ihre finanzielle Vorsorge, stellt aber keine Beratung dar und kann diese auch nicht ersetzen.



Risikoschutz

Thema	Schutzbereiche	Vorhandener Versicherungsschutz
<p>★★ Sicherheit in Freizeit und Beruf</p> <p>★★ Finanzieller Schutz vor Haftpflichtrisiken: Privat-Haftpflicht Sie haften mit Ihrem gesamten Vermögen und mit Ihrem Einkommen, falls ein Dritter oder dessen Eigentum durch Sie durch Fahrlässigkeit oder Vorsatz geschädigt wird.</p> <p>★☆☆ Finanzieller Schutz bei Rechtsstreitigkeiten</p> <p>⋮</p>	Sie selbst	✓ Privat-Haftpflichtversicherung vorhanden

Bedeutung des Themas: ★★ sehr wichtig ★☆☆ wichtig

Der OVC dient der Orientierung für Ihre finanzielle Vorsorge, stellt aber keine Beratung dar und kann diese auch nicht ersetzen.



Vermögensbildung

Thema	Schätzung Bedarf zur Altersvorsorge und Vermögensbildung	Kapitalanlagen zur Altersvorsorge und Vermögensbildung
<p>★★ Jederzeit zahlungsfähig sein Sorgen Sie vor mit einer finanziellen Reserve. Wir empfehlen Ihnen einen „Notgroschen“ über das Dreifache der monatlichen Nettoeinkünfte des Haushalts.</p>	Bedarf	7.200 € _____ €
<p>★☆☆ Vermögen für finanzielle Ziele bilden</p> <p>⋮</p>		

Bedeutung des Themas: ★★ sehr wichtig ★☆☆ wichtig

Der OVC dient der Orientierung für Ihre finanzielle Vorsorge, stellt aber keine Beratung dar und kann diese auch nicht ersetzen.