

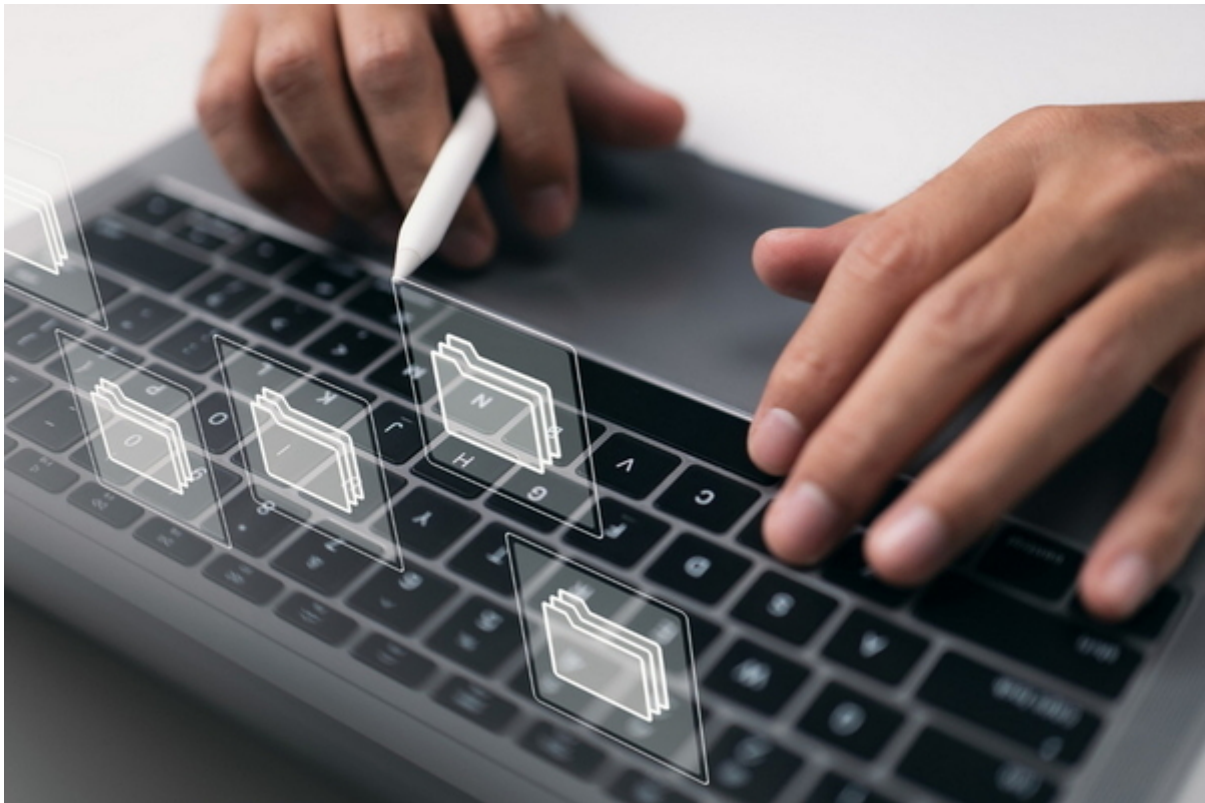


Haushalt "Familie Musterkunde" - Wirtschaftsanalyse - Eckdaten "Wirtschaftliche Lage im Haushalt"



Wirtschafts-, Finanz- u. Risiko-Situations-Analyse für die Haushaltsmitglieder

Stammdaten des Haushalts und seiner Mitglieder



Stammdaten

Fam. Musterkunde,

Adresse: Musterstrasse 10, A-4545 Musterort

Haushaltsmitglieder: 4 Erwachsene (Eltern, Großeltern), 3 Kinder

Wohnraum-Situation



Wohnform "Eigenheim mit Garten"

Familie wohnt im Eigenheim gebaut 2003, (mit Landesdarlehen 44.000,00 auf 30 Jahre Laufzeit, das nach 20 Jahren, sprich 10 Jahre vorzeitig zurückbezahlt werden soll). Grund, 750 m2, verbaute Fläche 100, (Keller, Erdgeschoß, Mansarde) Schätzwert 400.000,00, Betriebskosten mtl. 120,00, Wohnnutzfläche 120 m2,
80.000,00 Bankschulden bei Raika aus Eigenheimfinanzierung als Tilgungsdarlehen.
Tochter Helga will mit 30 Jahren ein Eigenheim finanzieren, studiert bis 27 J. wohnt bei ihrem Freund.

Versicherungen



Versicherungen

Eltern: Eigenheim, Rechtsschutz, KFZ
Unfallversicherung haben nur die Eltern
Risiko-Ablebensversicherung nur der Vater
Berufsunfähigkeitsabsicherung u. Schulunfähigkeitsabsicherung hat niemand in der Familie
Krankenversicherung – Privatkasse ambulant für die ganze Familie
(Bewertung: Eigenheim, Rechtsschutz, KFZ, Unfall. u. Risikoleben zu teuer)

Vermögenssituation



Wirtschaftsanalyse - Vermögenssituation

Eltern haben Großteil des Geldes am Sparbuch, davon ein Kapitalsparbuch (Guthaben: 15.000,00), ein Goldenes Sparbuch (Guthaben 4.000,00 mit Spardauerauftrag mtl. 50,00) und der Rest am Haushaltssparbuch, wo mtl. ca. 200,00 angespart werden für laufende Ausgaben.

Wohnbauanleihe mit 5.000,00

2 Bausparer, mtl. bespart mit je 83,00

Vater hat klassische Er- u. Ablebensversicherung mit mtl. Sparrate von 65,00 bei Uniqa-Versicherung, Sparziel Vermögensaufbau

Großeltern sparen für die 3 Kinder je 50,00 mtl. an am Jugendsparbuch.

Amicas Online Serviceportal "Wirtschaftsbilanz"

Kosten senken - Einnahmen steigern - den Haushalts-Gewinn erhöhen! Um durchschnittlich € 5.000,-- in den nächsten 5 Jahren. Meist nur durch Optimierung von bereits bestehenden Zahlungsströmen, damit letztendlich mehr Geld in der Haushaltskasse übrig bleibt!

wirtschaftsbilanz - www.wirtschaftsbilanz.at - Ein Service von Amicas Online u. Amicas Wirtschaftsbilanz, Flurgasse 12, A-4844 Regau, Tel u. Fax: 0043-7672-22204, Infohotline: 0043-664-4011351, office@amicas.at - www.amicas.at - www.vorsorgeplan.at - www.wirtschaftsbilanz.at