



# Bedarf und Liquiditätsplanung

für:

**Herrn Hans Zukunft  
und Frau Maria Zukunft  
Kölner Straße 1  
51789 Lindlar**

Die Auswertung  
wurde erstellt von:

**Dukat Finanzmakler GmbH & Co.KG  
Herr Stephan Löhr  
Kölner Straße 14  
51789 Lindlar**



Telefon: 02266 479690  
Telefax: 02266 479699  
E-Mail [sl@dukat-info.de](mailto:sl@dukat-info.de)  
Internet: [www.dukat-info.de](http://www.dukat-info.de)  
Datum: Mittwoch, 07.Februar 2018

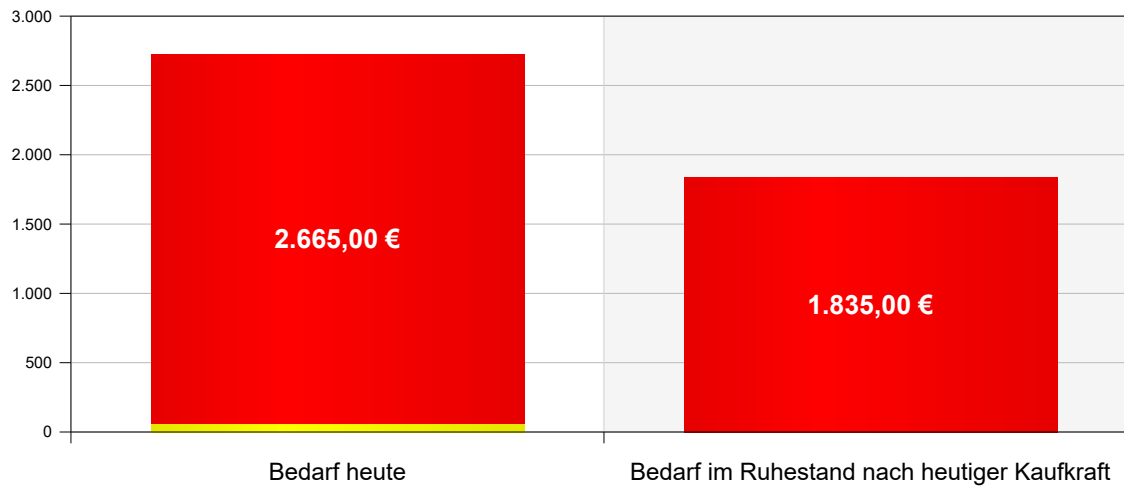
## Bedarf und Liquiditätsplanung

Durchschnittliches Nettoeinkommen pro Monat

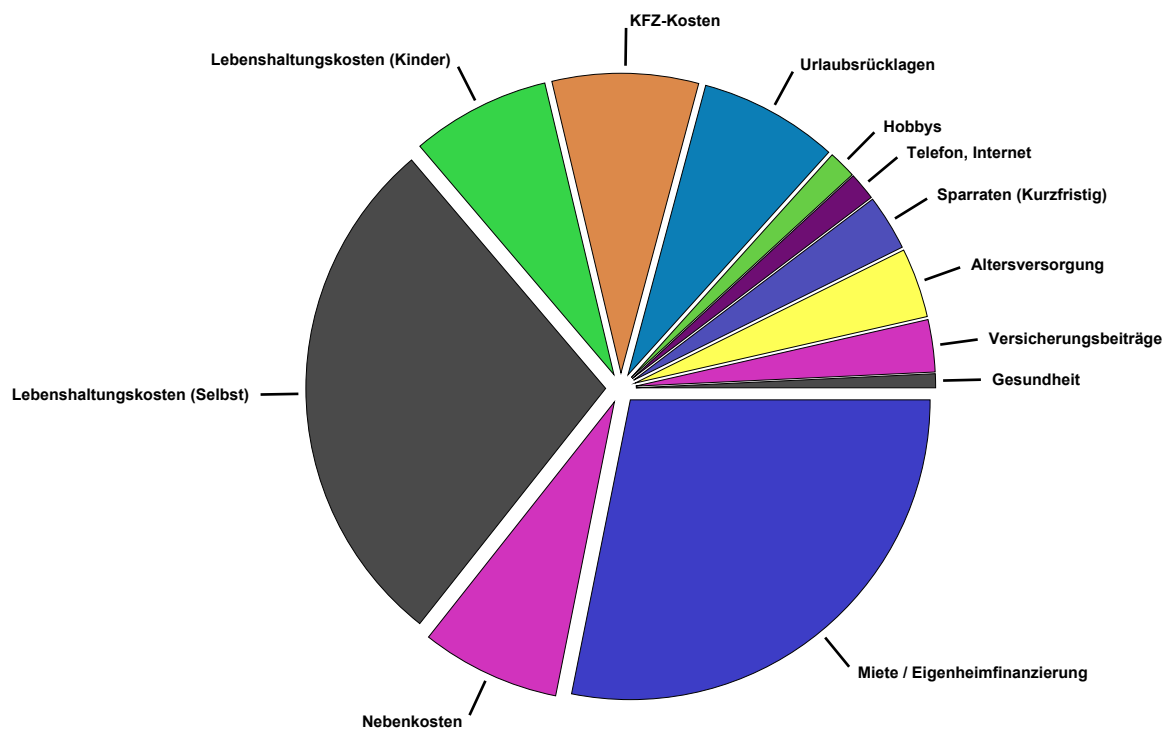
2.724,56 €

Derzeitige Ausgaben monatlich	Bedarf heute	relevant im Alter	Ausgaben im Alter nach heutigem Wert
Miete / Eigenheimfinanzierung	750,00 €	Nein	0,00 €
Nebenkosten	200,00 €	Ja	250,00 €
Lebenshaltungskosten (Selbst)	750,00 €	Ja	750,00 €
Lebenshaltungskosten (Kinder)	200,00 €	Nein	0,00 €
KFZ-Kosten	210,00 €	Ja	210,00 €
Urlaubsrücklagen	200,00 €	Ja	300,00 €
Hobbys	40,00 €	Ja	40,00 €
Telefon, Internet	40,00 €	Ja	40,00 €
Sparraten (Kurzfristig)	80,00 €	Ja	80,00 €
Altersversorgung	100,00 €	Nein	0,00 €
Enkelkinder	0,00 €	Ja	50,00 €
Versicherungsbeiträge	75,00 €	Ja	40,00 €
Gesundheit	20,00 €	Ja	75,00 €
<b>Summe Ausgaben</b>	<b>2.665,00 €</b>		<b>1.835,00 €</b>
Liquiditätssaldo heute (ggf. zzgl. kurz- bis mittelfristiger Ansparrate)	59,56 €		

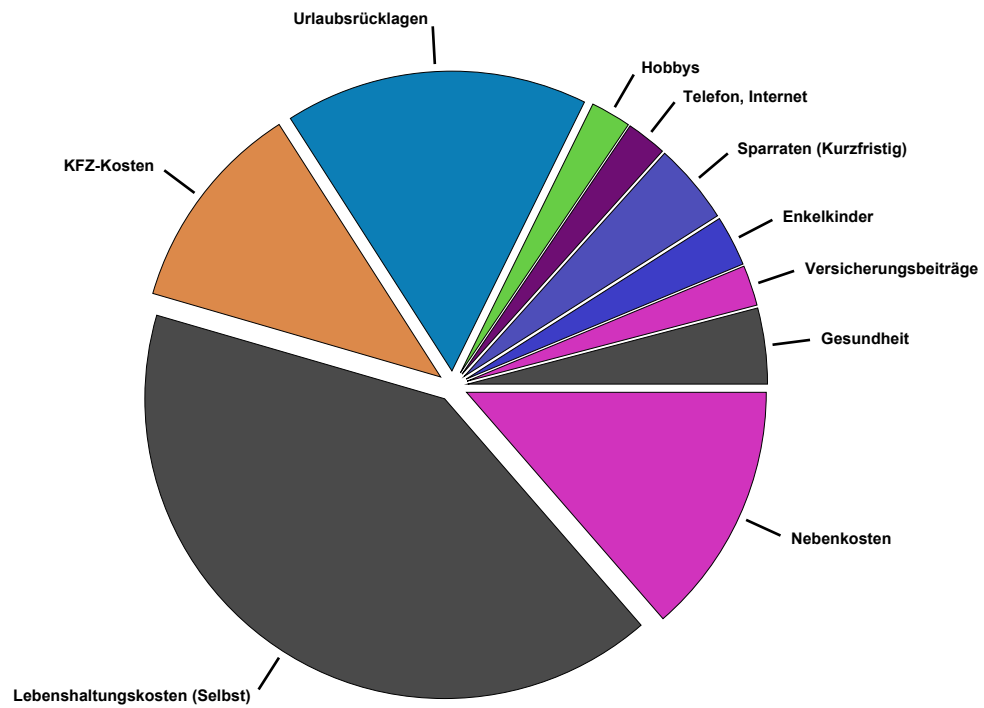
## Einnahmen- / Ausgangssituation heute und im Ruhestand nach heutiger Kaufkraft



## Ausgabenstruktur Ruhestand (Summe: 1.835,00 €) nach heutigen Werten

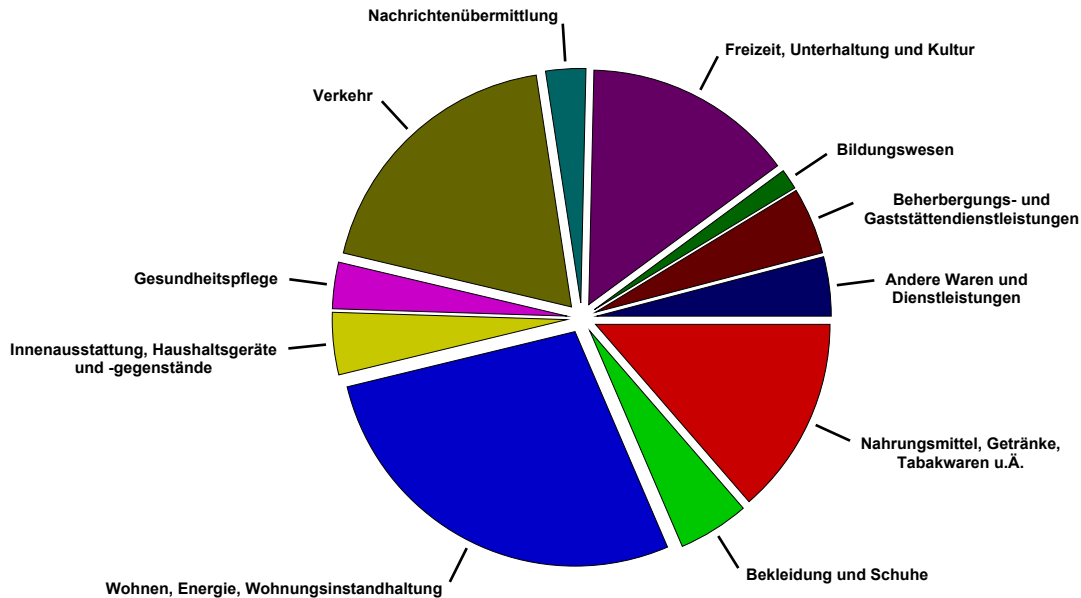


### Ausgabenstruktur Ruhestand (Summe: 1.835,00 €) nach heutigen Werten



## Struktur der Konsumausgaben privater Haushalte nach Haushaltsgröße

(ohne Berücksichtigung privater Altersvorsorge, Kapitalbildung, Darlehen -  
 Personen im Haushalt: 3 Personen) Summe der Ausgaben 3.408,00 €



Quelle: Hessisches Statistisches Landesamt

### Private Konsumausgaben

Bei der Ermittlung der Privaten Konsumausgaben im Rahmen der Einkommens- und Verbrauchsstichprobe wird vom so genannten Marktentnahmekonzept ausgegangen. Das heißt, es werden ausschließlich die Ausgaben für Käufe von Waren und Dienstleistungen nachgewiesen, die am Markt realisiert werden (können). Dazu zählen auch bestimmte unterstellte Käufe, wie der Mietwert von Eigentumswohnungen, Sachleistungen von Arbeitgebern zugunsten ihrer Arbeitnehmer sowie Sachentnahmen von Selbstständigen aus dem eigenen Betrieb. Der Private Konsum nach dem Marktentnahmekonzept umfasst auch die Käufe von Sachgeschenken für haushaltsfremde Personen sowie die Ausgaben für den eigenen Garten und für die Kleintierhaltung (z.B. für den Kauf von Sämereien oder von Futter).

### Wichtiger Hinweis

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.