



**360  
FINANCE.  
GURU**

# MEIN 360 FINANZBERICHT

---

**Sofia**

**Januar 2021**

**Miha Urek, Finanzberater**

# INHALTSVERZEICHNIS

## WIE PLANEN WIR IHREN ERFOLG

### 1. BEWERTUNG MEINER FINANZIELLEN GESUNDHEIT

### 2. BEWERTUNG MEINER FINANZIELLEN GESUNDHEIT NACH BEREICHEN DER PERSÖNLICHEN FINANZEN

- Finanzielle Sicherheit
- Finanzielle Zukunft
- Beherrschung der Geldflüsse

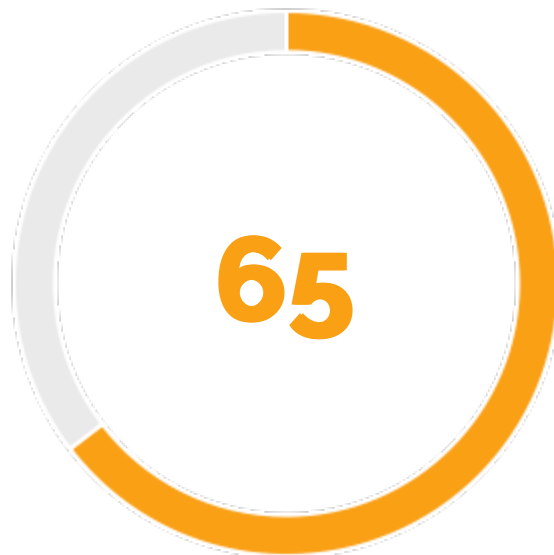
### 3. LISTE DER DRINGENDEN MASSNAHMEN

### 4. IHR EXPERTE

# BEWERTUNG MEINER FINANZIELLEN GESUNDHEIT

**BEWERTUNG MEINER FINANZIELLEN GESUNDHEIT BETRÄGT 65  
PUNKTE VON 100 MÖGLICHEN PUNKTEN.**

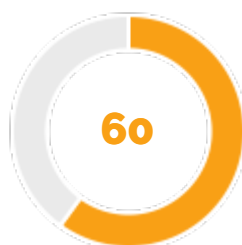
**Ihre finanzielle Gesundheit sollte verbessert werden.**



**MEINE BEWERTUNG DER  
FINANZIELLEN GESUNDHEIT**



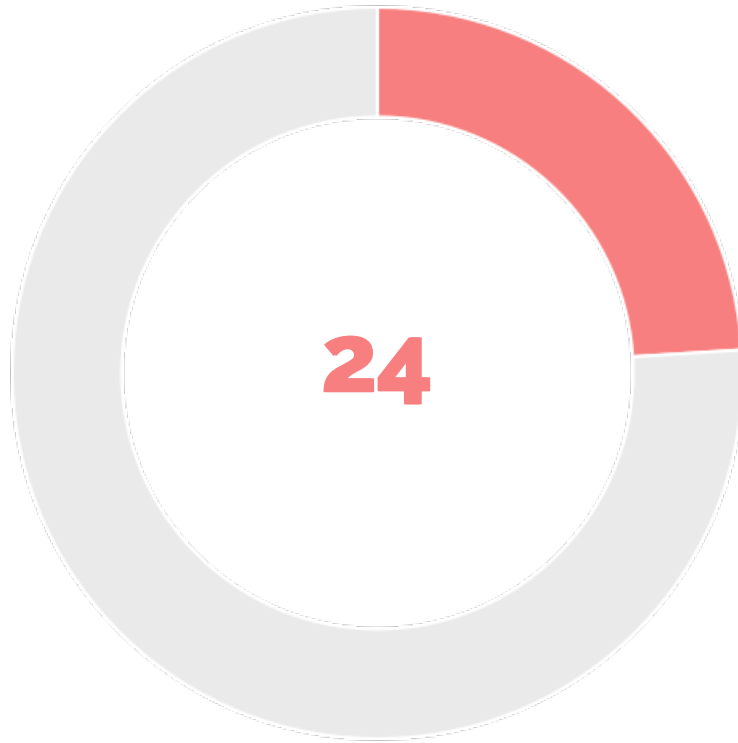
**Finanzielle  
Sicherheit**



**Finanzielle  
Zukunft**



**Beherrschung  
der Geldflüsse**



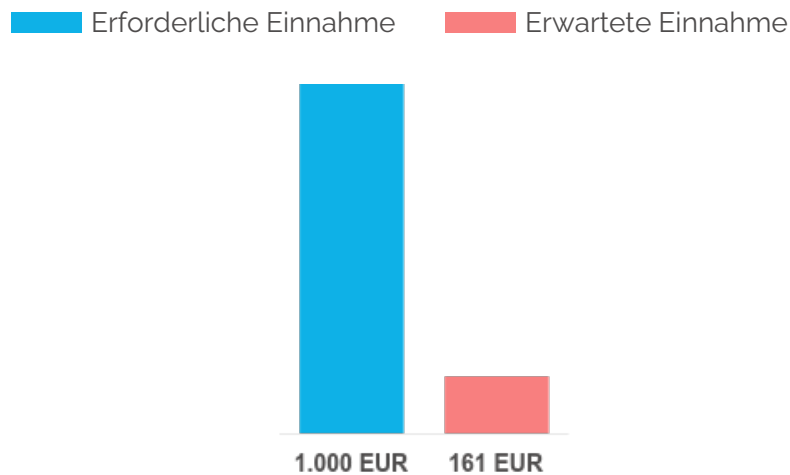
Finanzielle Sicherheit

—

BEWERTUNG: **24**

## Schutz meiner Familie im Falle meines Todes

### Was passiert mit meiner Familie, wenn ich morgen nicht nach Hause komme?



Im Falle meines Todes wird meiner Familie monatlich eine Summe von **839 EUR** für ein unbeschwertes Leben fehlen.

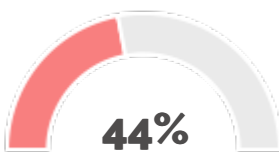


Aktueller Wert: **120.000 EUR**

Erforderlicher Wert: **271.000 EUR**

Der Mangel an ausreichendem Familienschutz beträgt **151.000 EUR**

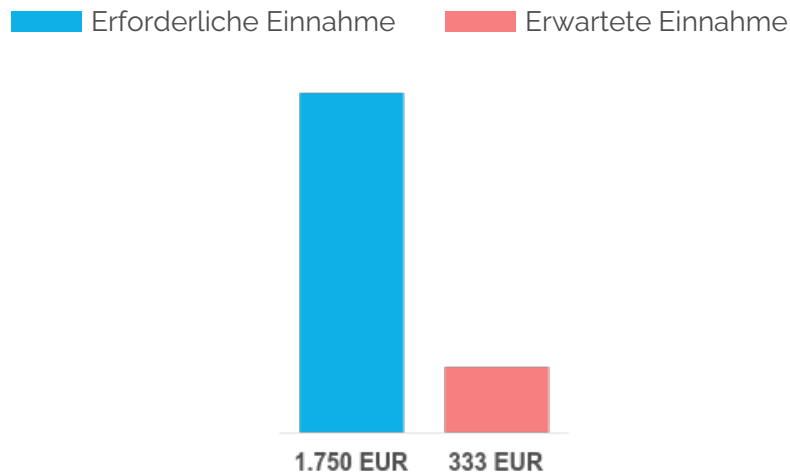
### Bin ich auf dem richtigen Weg, meine Familie zu schützen?



Erfolgswahrscheinlichkeit: **44 %**

## Schutz vor bleibenden Schäden

### Was passiert, wenn ich morgen schwer verletzt werde?



Wenn ich in eine Invaliditätspension gehe, würde mir monatlich eine Summe von **1.417 EUR** fehlen, um eine finanziell unbeschwerte Invaliditätsrente zu haben.



Aktueller Wert: **150.000 EUR**

Erforderlicher Wert: **787.238 EUR**

Der Mangel an ausreichendem Schutz vor bleibenden Schäden  
**637.238 EUR**

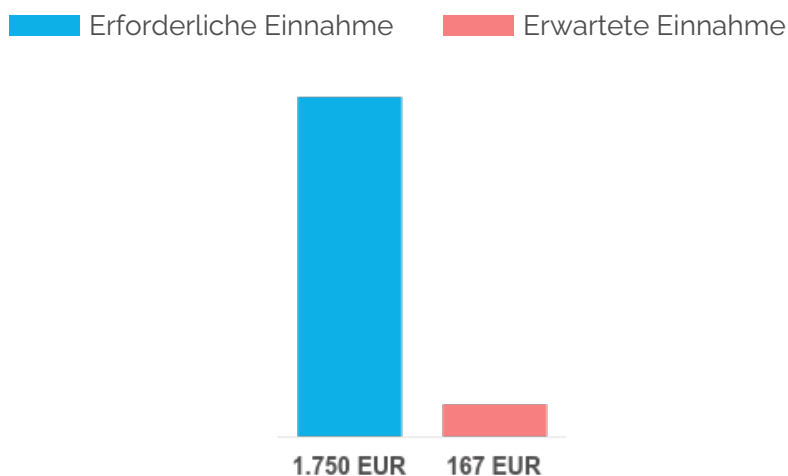
### Bin ich auf dem richtigen Weg zum Schutz vor bleibenden Schäden?



Erfolgswahrscheinlichkeit: **19 %**

## Schutz vor schweren Krankheiten

### Was passiert, wenn ich morgen an einer schweren Krankheit erkranke?



Wenn ich in eine Invaliditätspension gehe, würde mir monatlich eine Summe von **1.583 EUR** fehlen, um eine finanziell unbeschwerte Invaliditätsrente zu haben.



Aktueller Wert: **75.000 EUR**

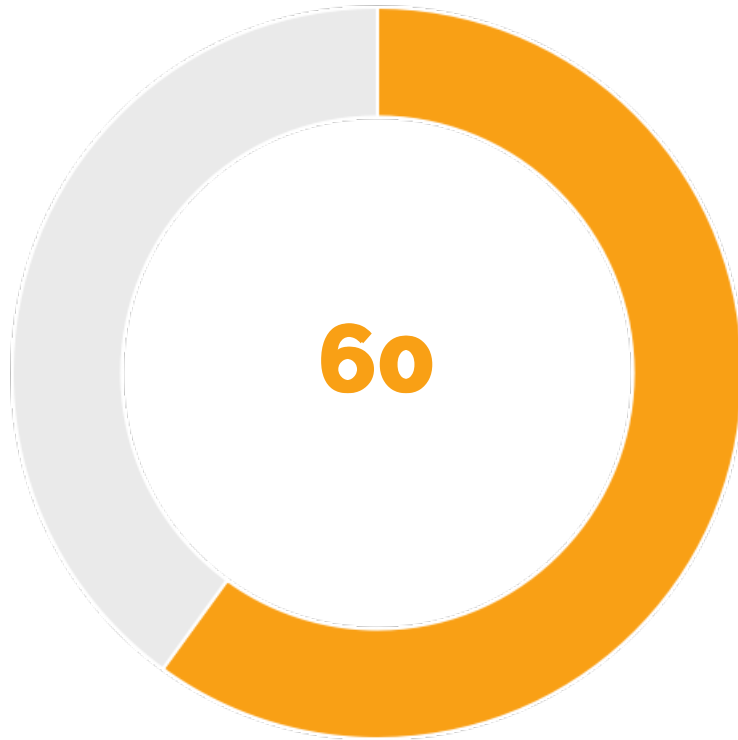
Erforderlicher Wert: **787.238 EUR**

Der Mangel an ausreichendem Schutz vor schweren Krankheiten  
**712.238 EUR**

### Bin ich auf dem richtigen Weg zum Schutz vor schweren Krankheiten?



Erfolgswahrscheinlichkeit: **9 %**



Finanzielle Zukunft

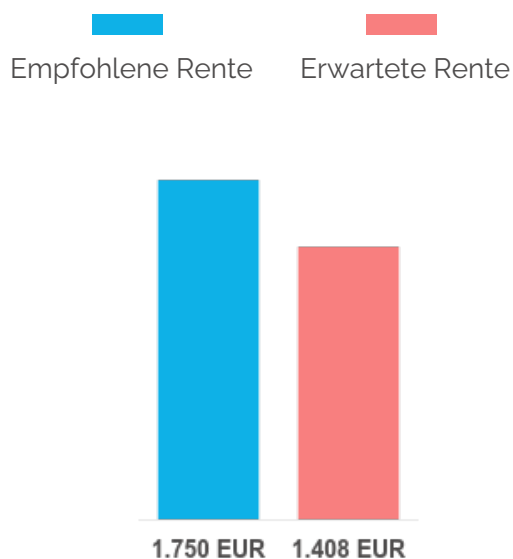
—

BEWERTUNG: **60**



## Rente

### Wie ist meine empfohlene Rente?



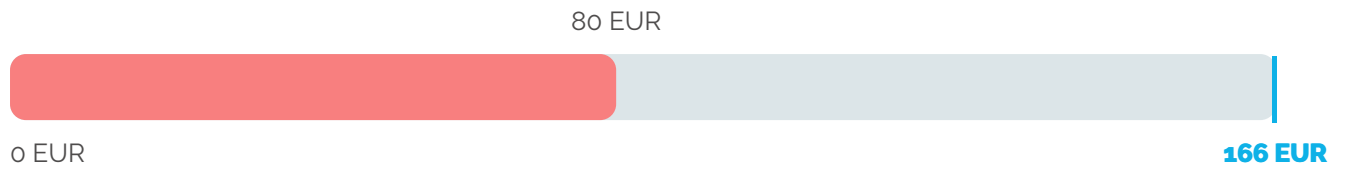
Der Fehlbetrag bei der empfohlenen Rente beträgt **342 EUR** monatlich.

### Wie lange werden im Ruhestand meine Ersparnisse?ausreichen?

Wenn ich **75 Jahre** werde, habe ich keine empfohlene Zusatzrente mehr.

Ich erhalte dann nur noch **1.100 EUR** der gesetzlichen Monatsrente.

## Wie viel sollte ich für eine empfohlene Rente sparen?



Aktuelle Einsparung: **80 EUR**

Einsparungen sind notwendig: **166 EUR**

Das Spardefizit für empfohlene Rente beträgt **86 EUR** monatlich.

## Bin ich auf dem richtigen Weg zur empfohlenen Rente?



Erfolgswahrscheinlichkeit: **80 %**

## Einsparungen für das Ziel einer Rente, in Hinsicht auf mein Alter



Aktuelle Vermögenswerte: **0 EUR**

Notwendige Vermögenswerte in Hinsicht auf mein Alter: **26.587 EUR**

## Einstellung zum Risiko des Rentenziels

AKTUELLE

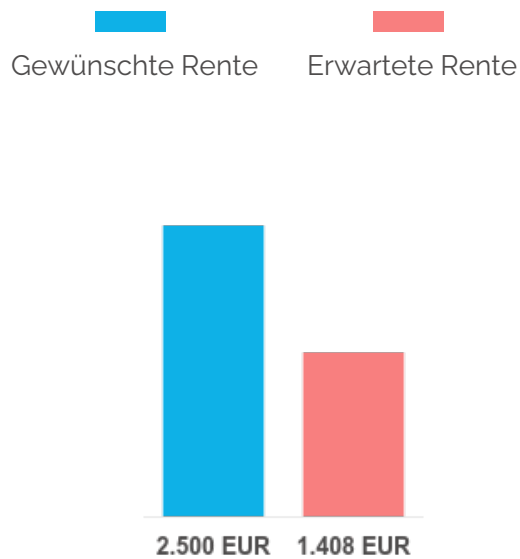
**AGGRESSIV**

EMPFOHLEN

**AGGRESSIV** ?

Ihre Einstellung zum Risiko ist angemessen.

## Was ist meine Wunschrente?



Das Spardefizit für die gewünschte Rente beträgt **1.092 EUR** monatlich.

## Wie viel sollte ich für eine gewünschte Rente sparen?

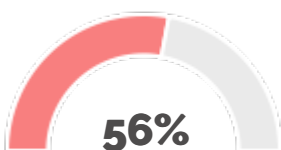


Aktuelle Einsparung: **80 EUR**

Einsparungen sind notwendig: **356 EUR**

Das Spardefizit für gewünschte Rente beträgt **276 EUR** monatlich.

## Bin ich auf dem richtigen Weg zur gewünschten Rente?



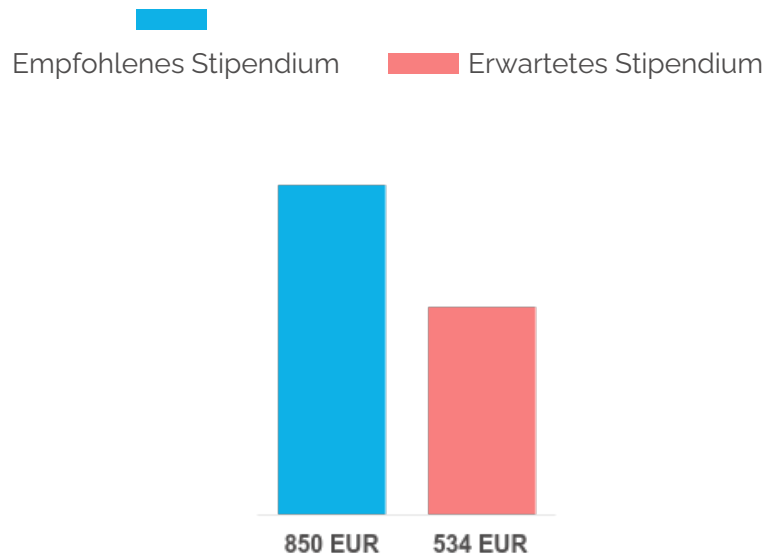
Erfolgswahrscheinlichkeit: **56 %**

## Studium der Kinder – Empfohlenes Stipendium

**Mia**

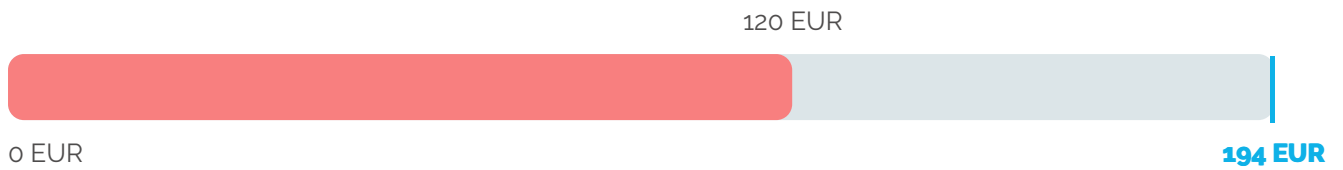
**Kann ich meinem Kind ein unbeschwertes Studium ermöglichen?**

**Monatliches Stipendium**



**316 EUR** ist die Summe, die meinem Kind für ein unbeschwertes Studium fehlen wird.

## Wie viel sollte ich für das empfohlene Stipendium sparen?

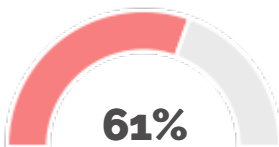


Aktuelle Einsparung: **120 EUR**

Einsparungen sind notwendig: **194 EUR**

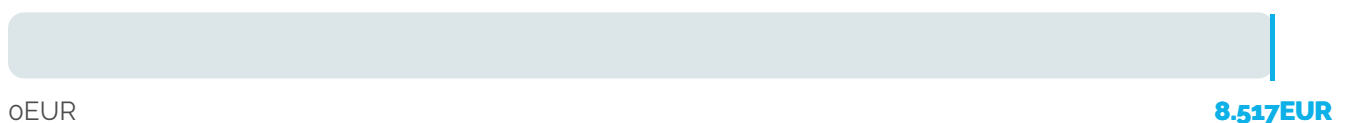
Das Spardefizit bei der unbeschwerten Untersuchung eines Kindes beträgt **74 EUR** monatlich.

## Ich bin auf dem richtigen Weg, meinem Kind ein unbeschwertes Studium zu ermöglichen



Erfolgswahrscheinlichkeit: **61 %**

## Einsparungen für das Ziel eines Studiums meines Kindes, in Hinsicht auf sein Alter - Mia



Aktuelle Vermögenswerte: **0 EUR**

Notwendige Vermögenswerte in Hinsicht auf das Alter des Kindes: **8.517 EUR**

Der Sparausfall an Mitteln, die für das Studium eines Kindes im Vergleich zu seinen Jahren eingespart werden, ist **8.517 EUR**

## Studien von Kindern – Gewünschtes Stipendium

**Mia**

**Kann ich meinem Kind Studium ermöglichen?**

**Monatliches Stipendium**

■ Gewünschtes Stipendium ■ Erwartetes Stipendium



**Wie viel sollte ich für das gewünschte Stipendium sparen?**



Aktuelle Einsparung: **120 EUR**

Keine Maßnahmen erforderlich.

## Gesundheit und Behandlung im Ruhestand

### Kann ich mir eine Behandlung im Ruhestand leisten?

■ Erforderliche zusätzliche Einnahme   ■ Erwartete zusätzliche Einnahme



Im Ruhestand beträgt das Spardefizit für Gesundheit und Behandlung **209 EUR** monatlich.

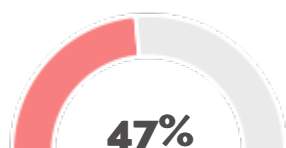


Aktuelle Einsparung: **60 EUR**

Einsparungen sind notwendig: **126 EUR**

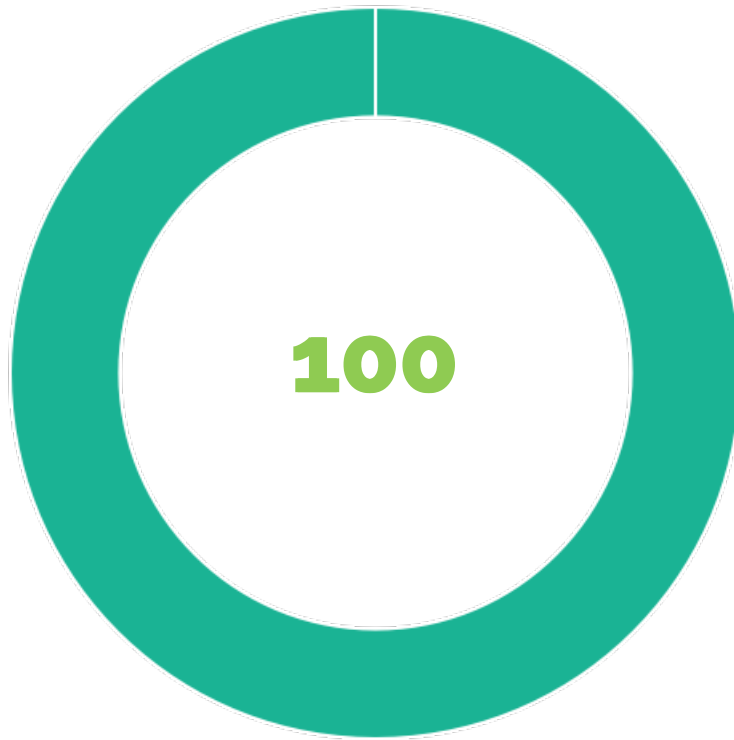
Im Ruhestand beträgt das Spardefizit für Gesundheit und Behandlung **66 EUR** monatlich.

### Bin ich auf dem richtigen Weg, um mir im Ruhestand die richtige Behandlung leisten zu können?



Erfolgswahrscheinlichkeit: **47 %**





Beherrschung der Geldflüsse

—  
BEWERTUNG: **100**

## Meine monatlichen Ausgaben

### Vergleich von Ausgaben und Einnahmen auf Jahresniveau

Ausgaben Einnahmen



Auf Jahresbasis erspare ich **8.400 EUR**

## Verschuldungsgrad



0 %

32 %

36 %

Derzeit: **32%**

Maximal empfohlen: **36%**

Meine Verschuldung hält sich in akzeptablen Grenzen.

## Sicherheitsreserve



30.000 EUR

0 EUR

21.000 EUR

Aktueller Wert: **30.000 EUR**

Erforderlicher Wert: **21.000 EUR**

Meine Sicherheitsreserve ist angemessen.

# MEIN FINANZBILD

Beherrschung der Geldflüsse	
MONATSÜBERSICHT	
Einnahmen	<b>2.500 EUR</b>
Ausgaben	<b>1.800 EUR</b>
Differenz	<b>700 EUR</b>
JAHRESÜBERSICHT	
Einnahmen	<b>30.000 EUR</b>
Ausgaben	<b>21.600 EUR</b>
Differenz	<b>8.400 EUR</b>
VERSCHULDUNGSGRAD	
Aktuell	<b>32%</b>
Maximal empfohlen	<b>36%</b>
SICHERHEITSRESERVE	
Aktueller Wert	<b>30.000 EUR</b>
Erforderlicher Wert	<b>21.000 EUR</b>
Differenz	<b>9.000 EUR</b>

Finanzielle Sicherheit	
SCHUTZ DER FAMILIE	
Aktueller Wert	<b>120.000 EUR</b>
Erforderlicher Wert	<b>271.000 EUR</b>
Differenz	<b>151.000 EUR</b>
SCHUTZ VOR BLEIBENDEN SCHÄDEN	
Aktueller Wert	<b>150.000 EUR</b>
Erforderlicher Wert	<b>787.238 EUR</b>
Differenz	<b>637.238 EUR</b>
SCHUTZ VOR SCHWEREN KRANKHEITEN	
Aktueller Wert	<b>75.000 EUR</b>
Erforderlicher Wert	<b>787.238 EUR</b>
Differenz	<b>712.238 EUR</b>

<b>GESPARTE MITTEL</b>		<b>ZIEL : RENTE</b>	
Zusätzliche Rentenversicherung (Säule 2)	<b>EUR</b>	Rentenalter	<b>67 Jahre</b>
		Versicherungsdauer	<b>29 Jahre</b>
Freiwillige Altersvorsorge (Säule 3)	<b>0 EUR</b>	Empfohlene Rente	<b>1.750 EUR</b>
		Gewünschte Rente	<b>2.500 EUR</b>
Sonstige Renteninvestitionen	<b>0 EUR</b>	Erwartete Rente	<b>1.408 EUR</b>
		Das monatliche Spardefizit für die empfohlene Rente	<b>86 EUR</b>
Studien von Kindern (Mia )	<b>0 EUR</b>		
Gesundheit und Behandlung im Ruhestand	<b>0 EUR</b>	Das monatliche Spardefizit für die gewünschte Rente	<b>276 EUR</b>
Das Spardefizit für die Rente	<b>26.587 EUR</b>	<b>ZIEL : GESUNDHEIT UND BEHANDLUNG IM RUHESTAND</b>	
Das Spardefizit für das Studium des Kindes (Mia)	<b>8.517 EUR</b>	Gewünschte Monatsrente	<b>393 EUR</b>
		Erwartete Rente	<b>184 EUR</b>
<b>MONATLICHE ERSPARNISSE</b>		Versicherungsdauer	<b>27 Jahre</b>
Zusätzliche Rentenversicherung (Säule 2)	<b>0 EUR</b>	Das monatliche Spardefizit	<b>66 EUR</b>
Freiwillige Altersvorsorge (Säule 3)	<b>80 EUR</b>		
Studien von Kindern (Mia )	<b>120 EUR</b>		
Gesundheit und Behandlung im Ruhestand	<b>60 EUR</b>		

EINSTELLUNG ZUM RISIKO DES RENTENZIELS		ZIEL : STUDIEN VON KINDERN (MIA)	
Aktuell	<b>Aggressiv</b>	Alter des Kindes zu Beginn des Studiums	<b>19 Jahre</b>
Empfohlen	<b>Aggressiv</b>	Versicherungsdauer	<b>15 Jahre</b>
WIE LANGE WERDEN MEINE ERSPARNISSE IM RUHESTAND AUSREICHEN?		Empfohlene Rente	<b>850 EUR</b>
		Gewünschte Rente	<b>500 EUR</b>
Ohne empfohlene Zusatzrente bleibe ich im Alter von	<b>75 Jahre</b>	Erwartete Rente	<b>534 EUR</b>
		Das monatliche Spardefizit für die empfohlene Rente	<b>74 EUR</b>
		Das monatliche Spardefizit für die gewünschte Rente	<b>0 EUR</b>

# DRINGENDE MASSNAHMEN

**Wie viel sollte ich ab heute unbedingt für eine empfohlene Rente sparen?**

**MASSNAHME!**

Ab heute müsste ich zusätzlich monatlich sparen **86 EUR** für einen Zeitraum von **29 Jahre**

**Wie viel sollte ich heute unbedingt für eine empfohlene Rente investieren?**

**MASSNAHME!**

Für eine sorglose Rente sollte ich heute investieren **26.587 EUR**

**Mia**

**Wie viel sollte ich ab heute unbedingt für ein unbeschwertes Studium eines Kindes sparen?**

**MASSNAHME!**

Ab heute müsste ich zusätzlich monatlich sparen **74 EUR** für einen Zeitraum von **15 Jahre**

**Mia**

**Wie viel sollte ich heute unbedingt für das Studium eines Kindes investieren?**

**MASSNAHME!**

Für ein unbeschwertes Studium eines Kindes sollten Sie heute investieren **8.517 EUR**

**Wie viel sollte ich ab heute monatlich für Gesundheits- und Behandlungskosten sparen?**

**MASSNAHME!**

Ab heute müsste ich zusätzlich monatlich sparen **66 EUR** für einen Zeitraum von **27 Jahre**



## Schutz meiner Familie im Falle meines Todes

### MASSNAHME!

Ich muss eine Versicherung abschließen, um meine Familie zu schützen im Wert von **151.000 EUR** für einen Zeitraum von **15 Jahre**

## Schutz vor bleibenden Schäden

### MASSNAHME!

Ich muss eine Versicherung abschließen, um mich vor bleibenden Schäden zu schützen **637.238 EUR** für einen Zeitraum von **29 Jahre**

## Schutz vor schweren Krankheiten

### MASSNAHME!

Ich muss eine Versicherung abschließen, um mich vor schweren Krankheiten zu schützen, und zwar im Wert von **712.238 EUR** für einen Zeitraum von **29 Jahre**

# IHR EXPERTE



**Miha Urek**

Finanzberater

***36ofinance.guru Germany***

*Telefon: 00386 40 677 662*

*Mail: [miha.urek@fin-gym.eu](mailto:miha.urek@fin-gym.eu)*