



KONZEPT „FAIRKAUFSBERATUNG“

„Ansätze für eine ganzheitliche und
exzellente Beratung von Privatkunden –
der Haushaltsplan als Drehscheibe“

- ❖ Am Beispiel des Thomas Müller, 27 Jahre alt (Kudentyp aus dem Bankentest „Beste Bank vor Ort“ im Abgleich mit der DIN SPEC 77222)

	Aktuell
Einkommen - Brutto	3.000 €
Einkommen - Netto	1.760 €
Sonstige Einnahmen	--- €
Einkommen - gesamt	1.760 €
Wohnkosten	500 €
Lebenshaltung	810 €
Ausgaben - Gesamt	1.310 €
Haushaltsbudget	+ 450 €

❖ Am Beispiel des Thomas Müller, 27 Jahre alt

	Aktuell	Berufsunf.
Einkommen - Brutto	3.000 €	1.020 €
Einkommen - Netto	1.760 €	867 €
Sonstige Einnahmen	--- €	--- €
Einkommen - gesamt	1.760 €	867 €
Wohnkosten	500 €	500 €
Lebenshaltung	810 €	810 €
Ausgaben - Gesamt	1.310 €	1.310 €
Haushaltsbudget	+ 450 €	- 443 €

❖ Am Beispiel des Thomas Müller, 27 Jahre alt

	Aktuell	Berufsunf.	Altersvor.
Einkommen - Brutto	3.000 €	1.020 €	1.330 €
Einkommen - Netto	1.760 €	867 €	1.064 €
Sonstige Einnahmen	--- €	--- €	--- €
Einkommen - gesamt	1.760 €	867 €	1.064 €
Wohnkosten	500 €	500 €	1.160 €
Lebenshaltung	810 €	810 €	1.879 €
Ausgaben - Gesamt	1.310 €	1.310 €	3.039 €
Haushaltsbudget	+ 450 €	- 443 €	- 1.975 €

❖ Am Beispiel des Thomas Müller, 27 Jahre alt

	Aktuell	Berufsunf.	Altersvor.	Pflege
Einkommen - Brutto	3.000 €	1.020 €	1.330 €	1.330 €
Einkommen - Netto	1.760 €	867 €	1.064 €	1.064 €
Sonstige Einnahmen	--- €	--- €	--- €	2.086 €
Einkommen - gesamt	1.760 €	867 €	1.064 €	3.150 €
Wohnkosten	500 €	500 €	1.160 €	--- €
Lebenshaltung	810 €	810 €	1.879 €	--- €
Ausgaben - Gesamt	1.310 €	1.310 €	3.039 €	8.118 €
Haushaltsbudget	+ 450 €	- 443 €	- 1.975 €	- 4.968 €

❖ Am Beispiel des Thomas Müller, 27 Jahre alt

	Aktuell	Berufsunf.	Altersvor.	Pflege	Todesfall
Einkommen - Brutto	3.000 €	1.020 €	1.330 €	1.330 €	3.000 €
Einkommen - Netto	1.760 €	867 €	1.064 €	1.064 €	1.760 €
Sonstige Einnahmen	--- €	--- €	--- €	2.086 €	--- €
Einkommen - gesamt	1.760 €	867 €	1.064 €	3.150 €	--- €
Wohnkosten	500 €	500 €	1.160 €	--- €	500 €
Lebenshaltung	810 €	810 €	1.879 €	--- €	810 €
Ausgaben - Gesamt	1.310 €	1.310 €	3.039 €	8.118 €	1.310 €
Haushaltsbudget	+ 450 €	- 443 €	- 1.975 €	- 4.968 €	-1.310 €

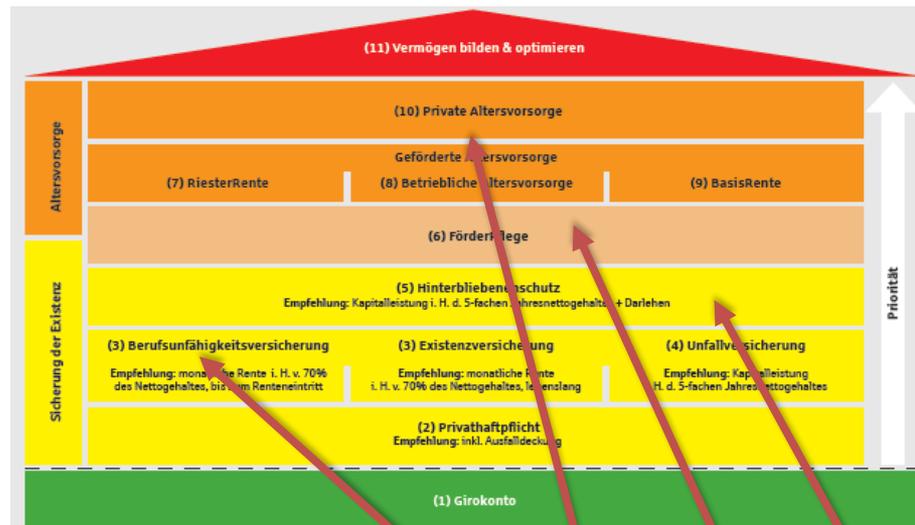
❖ Am Beispiel des Thomas Müller, 27 Jahre alt

	Aktuell	Berufsunf.	Altersvor.	Pflege	Todesfall
Einkommen - Brutto	3.000 €	1.020 €	1.330 €	1.330 €	3.000 €
Einkommen - Netto	1.760 €	867 €	1.064 €	1.064 €	1.760 €
Sonstige Einnahmen	--- €	--- €	--- €	2.086 €	--- €
Einkommen - gesamt	1.760 €	867 €	1.064 €	3.150 €	--- €
Wohnkosten	500 €	500 €	1.160 €	--- €	500 €
Lebenshaltung	810 €	810 €	1.879 €	--- €	810 €
Ausgaben - Gesamt	1.310 €	1.310 €	3.039 €	8.118 €	1.310 €
Haushaltsbudget	+ 450 €	- 443 €	- 1.975 €	- 4.968 €	-1.310 €

Oberste Zielstellung: „Exzellente Beratung“

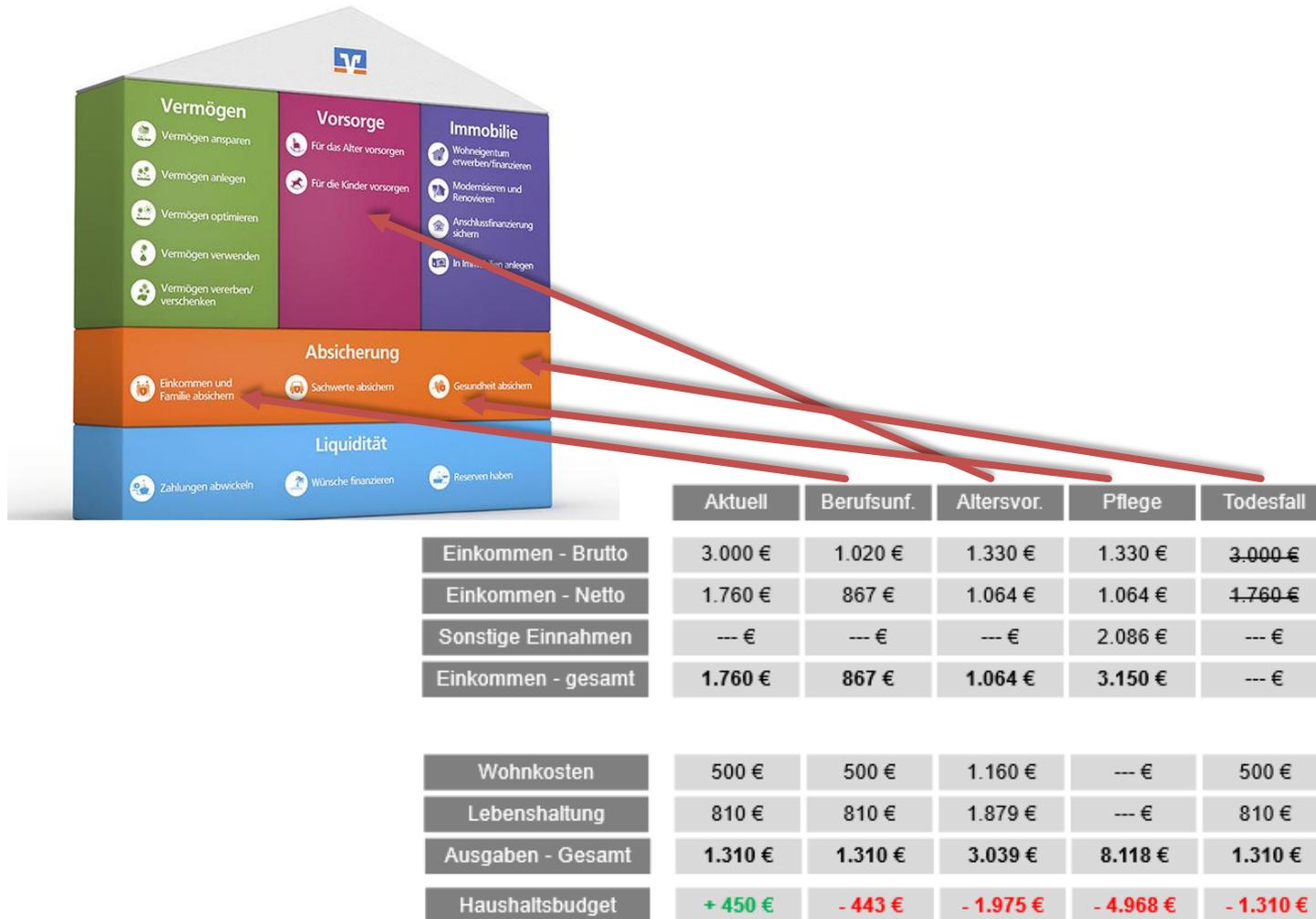
Haushaltsrechnung – Anlage zum 5-Finanzkonzept für

Einnahmen	Was wird bald mehr?	Ausgaben	Was ärgert besonders?
Haushaltseinkommen		Kaltmiete/Kreditrate	
Kindergeld inklusive?		warm 2.50 € x m ²	
Sonderzahlungen		Kfz 150 € je Stk.	
Nebeneinnahmen		Lebensunterhalt	
Unterhalt		500 € + 200 € p. P.	
Mieteinnahmen		KiGa/Ausbildung	
Zinseinnahmen		Unterhalt	
		Versicherungen	
		Ratenkredite	
		Sparpläne/Bausp./VL	
		Depotgebühren	
		Kontogebühren	
Gesamt		Gesamt	
Frei verfügbar		Restposten	



	Aktuell	Berufsunf.	Altersvor.	Pflege	Todesfall
Einkommen - Brutto	3.000 €	1.020 €	1.330 €	1.330 €	3.000 €
Einkommen - Netto	1.760 €	867 €	1.064 €	1.064 €	1.760 €
Sonstige Einnahmen	--- €	--- €	--- €	2.086 €	--- €
Einkommen - gesamt	1.760 €	867 €	1.064 €	3.150 €	--- €
Wohnkosten	500 €	500 €	1.160 €	--- €	500 €
Lebenshaltung	810 €	810 €	1.879 €	--- €	810 €
Ausgaben - Gesamt	1.310 €	1.310 €	3.039 €	8.118 €	1.310 €
Haushaltsbudget	+ 450 €	- 443 €	- 1.975 €	- 4.968 €	- 1.310 €

Oberste Zielstellung: „Exzellente Beratung“





GESELLSCHAFT FÜR
QUALITÄTSENTWICKLUNG
IN DER FINANZBERATUNG

IMPRESSUM: WWW.QIDF.DE

