

Allein lebender Single

Sebastian hat für sein neues Sportgerät € 1.000,00 auf ein Sparbuch mit einjähriger Bindungsfrist gelegt. Die restlichen € 5.000,00 hat er in einen Investmentfonds angelegt. Dieser Fonds hat mittlerweile einen Kursverlust von 30 % erlitten.

Nun wird Sebastians Auto kaputt. Um zur Arbeit zu kommen, braucht er ein neues.

- ⇒ Welche Folgen hat das für seine Finanzen, im besonderen für sein angelegtes Vermögen?
- ⇒ Welche Handlungsmöglichkeiten hat er?
- ⇒ Welche Folgen haben diese für seine Lebenssituation?

Ein Paar ohne Kind

Helmut und Sarah haben ihre Erbschaft in verschiedenen Produkten angelegt: € 3.000,00 in ein Sparbuch, das 3 Jahre gebunden ist, € 3.000,00 in Anleihen eines großen Unternehmens und € 4.000,00 in Aktien. Nach 3 Jahren haben die Anleihen nur mehr 50 % ihres ursprünglichen Wertes. Mit den Aktien erleiden die beiden sogar einen Totalverlust.

- ⇒ Wie stellt sich ihre finanzielle Situation nun dar?
- ⇒ Welche Handlungsmöglichkeiten haben die beiden?
- ⇒ Welche Folgen hat dies für ihre Lebenssituation?

Ein Paar mit einem Kind

Robert und Brigitte bekommen ein 2. Kind und Brigitte ist in Karenz. Das Einkommen von Brigitte hatten sie in den letzten 3 Jahren aufgeteilt: Erstens stiegen mit dem steigenden Haushaltseinkommen auch die Ausgaben. Ein 2. Teil des höheren Einkommens wanderte auf ein Sparbuch und ein dritter wurde laufend in Aktien investiert. Das Guthaben am Sparbuch beläuft sich mittlerweile auf € 5.500,00. Der Aktienkurs hat sich laufend verschlechtert, das erworbene Paket hat mittlerweile nur mehr einen Wert von € 3.000,00.

- ⇒ Wie stellt sich ihre finanzielle Situation nun dar?
- ⇒ Welche Handlungsmöglichkeiten haben die beiden?
- ⇒ Welche Folgen hat dies für ihre Lebenssituation?