



Laura – allein lebender Single

Laura ist 20 Jahre alt und arbeitet als Angestellte in einem Büro. Neben ihrem Teilzeitjob hat sie noch ein Studium begonnen. Sie ist seit kurzem mit Elif zusammen, mit der sie gerne einmal auch zusammen wohnen möchte. Derzeit wohnt sie noch bei ihren Eltern.

Ihre finanziellen Rahmenbedingungen

Monatliches Nettoeinkommen:	1.000,00 €
Monatliche Ausgaben:	710,00 €
<u>Ihr Vermögen</u>	
Konto:	250,00 €
Sparbuch (2 Jahre gebunden):	500,00 €
Bausparvertrag:	6.000,00 €

Die über einen Bausparvertrag angesparte Summe von € 6.000 will sie nun anlegen.

Hanna – allein lebender Single

Hanna ist 21 Jahre alt und arbeitet als Vollzeitkraft im Handel. Sie wohnt in einer Eigentumswohnung, die sie von ihren Großeltern bekommen hat. Sie möchte in absehbarer Zeit mit ihrem Freund eine Familie gründen. Darüber hinaus denkt sie über eine Pensionsvorsorge für sich nach.

Ihre finanziellen Rahmenbedingungen

Monatliches Nettoeinkommen:	1.500,00 €
Monatliche Ausgaben:	1.200,00 €
<u>Ihr Vermögen</u>	
Konto:	1.500,00 €
Sparbuch (2 Jahre gebunden):	3.000,00 €
Erbschaft:	10.000,00 €

Sie hat vor kurzem € 10.000 geerbt. Diesen Betrag möchte sie veranlagen.

Noah – allein lebender Single

Noah ist 23 Jahre alt und arbeitet als Techniker. Er arbeitet Vollzeit und lebt in einer Mietwohnung.

Seine finanziellen Rahmenbedingungen

Monatliches Nettoeinkommen:	2.000,00 €
Monatliche Ausgaben:	1.750,00 €
<u>Sein Vermögen</u>	
Konto:	5.000,00 €
Sparbuch (täglich fällig):	13.000,00 €
Bausparvertrag:	4.000,00 €
Finanzprodukt:	2.000,00 €

Aufgrund niedriger Zinsen am Sparbuch und der hohen Inflation, möchte er die € 13.000, die er bisher am Sparbuch hat, neu veranlagen.





Helmut und Sara – Paar ohne Kinder

Helmut und Sara sind 27 Jahre alt. Helmut ist Vertragsbediensteter im öffentlichen Dienst. Sara ist Textildesignerin und arbeitet ohne fixe Anstellung für verschiedene Firmen. Die beiden würden gerne ein Kind bekommen. In absehbarer Zeit möchten sie auch in ein Auto (Neu- oder Gebrauchtwagen) investieren.

Ihre finanziellen Rahmenbedingungen

Monatliches Haushaltseinkommen (Netto): 3.100,00 €
Gemeinsame monatliche Ausgaben: 2.500,00 €

Ihr gemeinsames Vermögen

2 Konten zu je: 1.500,00 €
Sparbuch (2 Jahre gebunden): 4.000,00 €
Wohnbau Anleihe: 4.000,00 €

Von einer alleinstehenden Verwandten erben sie weitere € 50.000. Das Kapital aus der Erbschaft wollen sie anlegen.

Amina und Leon – Paar ohne Kinder

Amina und Leon sind 30 Jahre alt. Amina ist Akademikerin. Leon ist leitender Angestellter. Beide arbeiten Vollzeit. Die beiden hätten gerne eine Eigentumswohnung auf dem Land.

Ihre finanziellen Rahmenbedingungen

Monatliches Haushaltseinkommen (Netto): 5.000,00 €
Gemeinsame monatliche Ausgaben: 3.000,00 €

Ihr gemeinsames Vermögen

2 Konten zu je: 2.500,00 €
Sparbuch (3 Jahre gebunden): 3.000,00 €
Bausparverträge: 12.000,00 €
Finanzprodukte: 180.000,00 €

Aus den bisher gehaltenen Finanzprodukten stehen € 180.000 zur Verfügung. Diesen Betrag wollen sie, wenn möglich nachhaltig, erneut veranlagen.

Robert und Brigitte – Paar mit einem Kind

Robert und Brigitte sind 35 Jahre alt. Sie sind Eltern eines 6-jährigen Kindes, das im Herbst in die Schule kommt. Robert hat einen gut bezahlten Job in einem gut gehenden Unternehmen, seine Frau Brigitte ist derzeit zu Hause. Mittelfristig hätte die Familie gerne eine größere Wohnung.

Ihre finanziellen Rahmenbedingungen

Monatliches Haushaltseinkommen (Netto): 3.600,00 €
Gemeinsame monatliche Ausgaben: 3.300,00 €

Ihr gemeinsames Vermögen

3 Konten zu je: 1.000,00 €
Sparbuch (täglich fällig): 5.000,00 €
Wohnbau Anleihe: 7.000,00 €

Ab dem Schuleintritt ihres Kindes beginnt Brigitte wieder mit einem Teilzeitjob. Dadurch steigt das monatliche Haushaltseinkommen netto um € 600. Dieses Kapital wollen sie nun anlegen.