

Der Natur nach ist die Istaufnahme jetzt- und vergangenheitsbezogen, d.h. es werden keine Aussagen über zukünftige Entwicklungen gemacht. Im Rahmen der Analyse stellt FiXplan die jeweilige aktuelle persönliche finanzielle Situation eines Mandanten umfassend mit Hilfe der folgenden Sichten dar und beantwortet dabei beispielsweise die angegebenen Fragen (vgl. Abbildung 2):

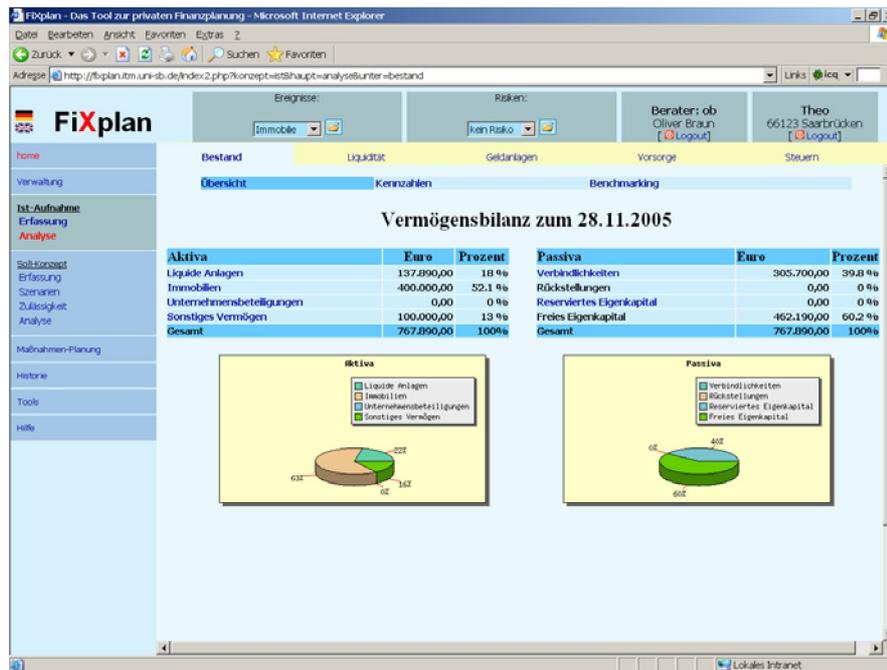


Abb. 2. Analyse im Rahmen der Istaufnahme

- Sicht auf den Bestand**
 Wie sind mein Vermögen und meine Verbindlichkeiten aufgeteilt?
 Wie hoch ist die Eigenkapitalquote?
- Sicht auf die Liquidität**
 Wie sind meine Einnahmen und Ausgaben verteilt? Wie groß ist bspw. der Mietanteil an den Gesamtausgaben?
- Sicht auf die Geldanlagen**
 Welche Rendite habe ich mit meinen Geldanlagen bei welchem Risiko erzielt? Welche Eigenkapitalrendite habe ich im letzten Jahr erzielt?
- Sicht auf die Alters- und Risikovorsorge**
 Wie ist der aktuelle Stand meiner Rentenversicherung?
 Welche Versicherungen habe ich bei welchen Gesellschaften abgeschlossen?