MÜLLER

Kanzlei Müller Vermögen

Vermögensberatung
und Blick auf die Verfügbarkeit.

Beispiel erstellt von KERAA.
Kunde und Beträge fiktiv.

BEISPIEL / DEUTSCHLAND

IHR VERMÖGEN UND IHR ALLTAG

Ihr verfügbares Vermögen, und wann.

Anna und Jonas Weber

Paar mit zwei Kindern • München

Eine konsolidierte Sicht auf das Vermögen und die Verfügbarkeitsfristen jedes Vermögenswerts, von einem Tag bis über ein Jahr, bewertet zum 5. November 2026.

Was verfügbar gemacht werden kann, und wann.

Bruttovermögen als Bezugsgröße: 1.750.000,00 €. Richtwerte, abhängig von Verträgen und Verkaufsabwicklung.

SOFORT
100.000 €
≤ 1 Tag

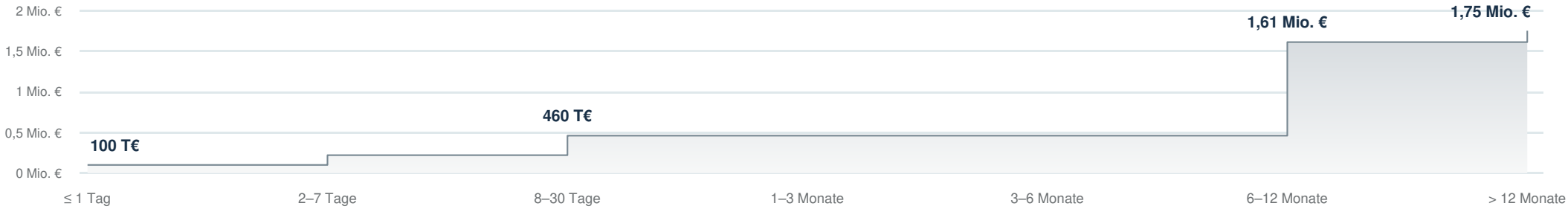
KURZFRISTIG
360.000 €
2 Tage bis 3 Monate

MITTELFRISTIG
1.150.000 €
> 3 bis 12 Monate

LANGFRISTIG
140.000 €
> 12 Monate

Zugängliches Vermögen, kumulierte Werte

VERFÜGBARKEITSSZENARIO



Ihre Vermögenswerte nach Verfügbarkeitsfrist

WERTE IN €

VERMÖGENSWERTE	≤ 1 Tag	2–7 Tage	8–30 Tage	1–3 Monate	3–6 Monate	6–12 Monate	> 12 Monate	GESAMT
Konten und Tagesgeld mit täglicher Verfügbarkeit	100.000	—	—	—	—	—	—	100.000
Börsennotierte Immobilienfonds	—	120.000	—	—	—	—	—	120.000
Lebensversicherung · Rückkäufe des Szenarios	—	—	240.000	—	—	—	—	240.000
Anleihen · Fälligkeit in 12 Monaten	—	—	—	—	—	310.000	—	310.000
Immobilie · simulierter Verkauf	—	—	—	—	—	840.000	—	840.000
Altersvorsorge · Horizont des Plans	—	—	—	—	—	—	140.000	140.000
GESAMT	**100.000**	**120.000**	**240.000**	**—**	**—**	**1.150.000**	**140.000**	**1.750.000**

Illustratives Szenario in Euro. Immobilienfonds: Verkauf und Überweisung in 2–7 Tagen angenommen. Lebensversicherung: fiktive Rückkaufdaten. Immobilie: Verkauf und Zahlungseingang in 6–12 Monaten angenommen. Altersvorsorge: Horizont des Plans.