



**DATEV**

Private Vermögensanalyse

Musterauswertungen

---

## Vermögensanalyse

zum

31.12.2008

### Dr. Thomas Mustermann

### Heidi Mustermann

Straße  
Postleitzahl/Ort  
Staat

Exempelstr. 3  
12345 Musterstadt  
Deutschland

Telefon  
Internet E-Mail

+49 999 11111  
mustermann@muster.de

Geburtsdatum  
Staatsangehörigkeit  
Beruf/Branche  
Berufsgruppe  
Berufstätig seit  
Verheiratet seit  
Güterstand

28.06.1950  
Deutsch  
Arzt für Allgemeinmedizin  
Freiberufler/Gewerbetreibende  
01.01.1975  
01.01.1977  
Zugewinnngemeinschaft  
(gesetzlicher Güterstand)

02.02.1953  
Deutsch  
Pharmaindustrie  
Angestellte/Arbeiter  
01.01.1980

Unterhaltsberechtignte Kinder:  
Peter Mustermann, 05.03.1995  
Pauline Mustermann, 02.02.1992

Es wurden Zahlungs- und Vermögenswerte folgender Personen berücksichtigt:  
Thomas Mustermann  
Heidi Mustermann

---

**Vermögensstatus zum 31.12.2008**

EUR

**Betriebliches Vermögen**

Personengesellschaftsbeteiligungen		
Gesellschaft des bürgerlichen Rechts	Praxisgemeinschaft	300.000
Reederei	Supermustertanker	10.000
		<hr/>
		310.000
		<hr/>

**Summe Betriebliches Vermögen**

**310.000**

**Sachvermögen**

Grundvermögen		
Doppelhaushälfte	Musterweg 2a (vermietet)	265.833
Einfamilienhaus	Musterallee 3 (privat)	200.000
Einfamilienhaus	Musterplatz 1 (vermietet)	210.000
		<hr/>

675.833

Wertgegenstände		
Kunstgegenstand	Gemälde	18.000
Fahrzeuge		
Kraftfahrzeug	Privat-KFZ 1	38.195
		<hr/>

**732.028**

**Kapitalvermögen**

Guthaben		
Giroguthaben	MusterFlex 12143235	5.000
Investmentanteile		
Rentenfonds	MusterFonds 4444-a	106.159
Lebensversicherungen		
Kapitallebensversicherung	LebenV 12345	74.727
Kapitallebensversicherung	LebenV 23456	17.566
Kapitallebensversicherung	LebenV 34567	28.581
Kapitallebensversicherung	LebenV 45678	39.723
Kapitallebensversicherung	LebenV 56789	39.723
		<hr/>

200.320

**Summe Kapitalvermögen**

**311.479**

**Schulden**

Kapitalschulden		
Hypotheken-/Grundsulddarlehen	Finanz. 112233	132.138
Hypotheken-/Grundsulddarlehen	Finanz. 223344	21.348
Hypotheken-/Grundsulddarlehen	Finanz. 334455	71.406
Hypotheken-/Grundsulddarlehen	Finanz. 556677	71.406
Raten-/Teilzahlungskredit	Finanzierung KFZ	24.577
		<hr/>

320.875

Wiederkehrende Lasten		
Last aus Wohnungsrecht	WoRecht Testament K. Mustermann	180.000

**Summe Schulden**

**500.875**

---

**Gesamtdarstellung**

Betriebliches Vermögen	310.000
Sachvermögen	732.028
Kapitalvermögen	311.479
	<hr/>
<b>Bruttovermögen</b>	<b>1.353.507</b>
Schulden	-500.875
	<hr/>
<b>Nettovermögen</b>	<b>852.632</b>

Das fiktive Liquiditätskonto wird ab dem 01.01.2009 berechnet.

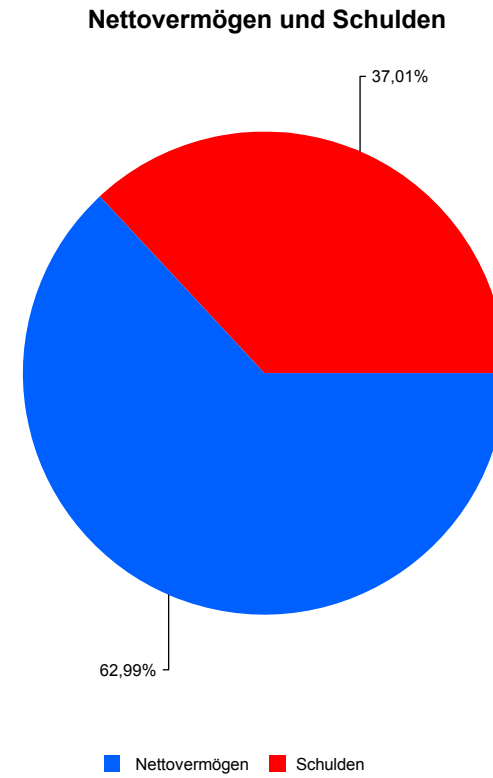
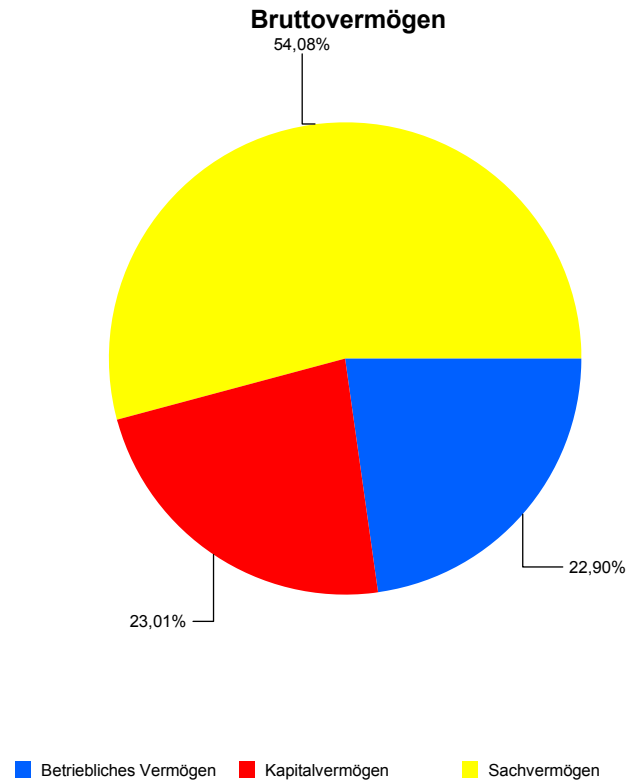
---

**Vermögensbilanz in Euro zum 31.12.2008**

Aktiva			Passiva	
<b>Betriebliches Vermögen</b>			<b>Nettovermögen</b>	852.632
Unternehmen				
Personengesellschaftsbeteiligungen	310.000			
	<u>310.000</u>	310.000		
<b>Sachvermögen</b>			<b>Schulden</b>	
Grundvermögen	675.833		Kapitalschulden	320.875
Wertgegenstände	18.000		Steuerschulden	0
Fahrzeuge	38.195		Wiederkehrende Lasten	180.000
	<u>732.028</u>	732.028		<u>500.875</u>
<b>Kapitalvermögen</b>				
Kapitalforderungen				
Guthaben	5.000			
Kapitalgesellschaftsanteile				
Festverzinsliche Wertpapiere				
Investmentanteile	106.159			
Lebensversicherungen	200.320			
	<u>311.479</u>	311.479		
<b>Summe Aktiva</b>		<b>1.353.507</b>	<b>Summe Passiva</b>	<b>1.353.507</b>

Das fiktive Liquiditätskonto wird ab dem 01.01.2009 berechnet.

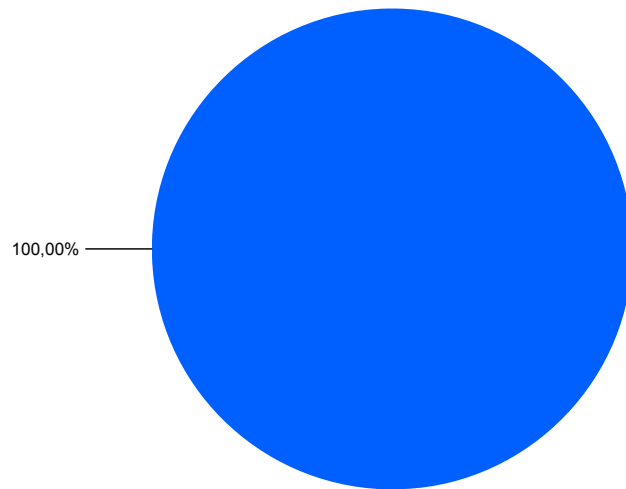
### Vermögensbilanz in Euro zum 31.12.2008



Prozentangaben beziehen sich auf das Bruttovermögen und sind gerundet. Dadurch kann die Gesamtsumme über 100% liegen.

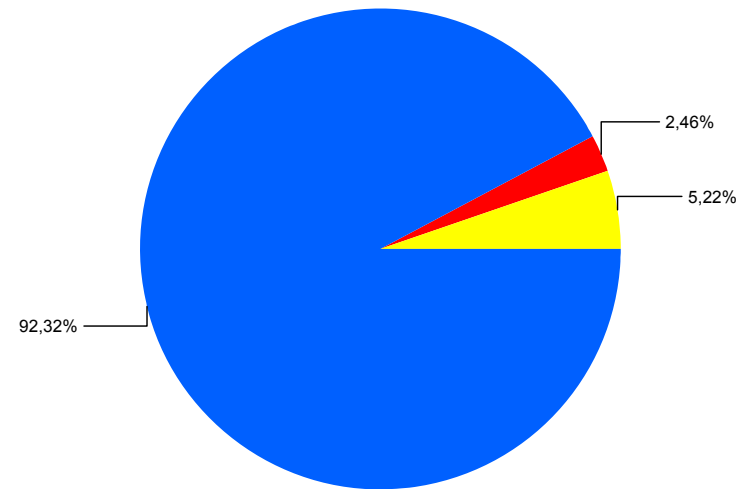
---

**Betriebliches  
Vermögen**

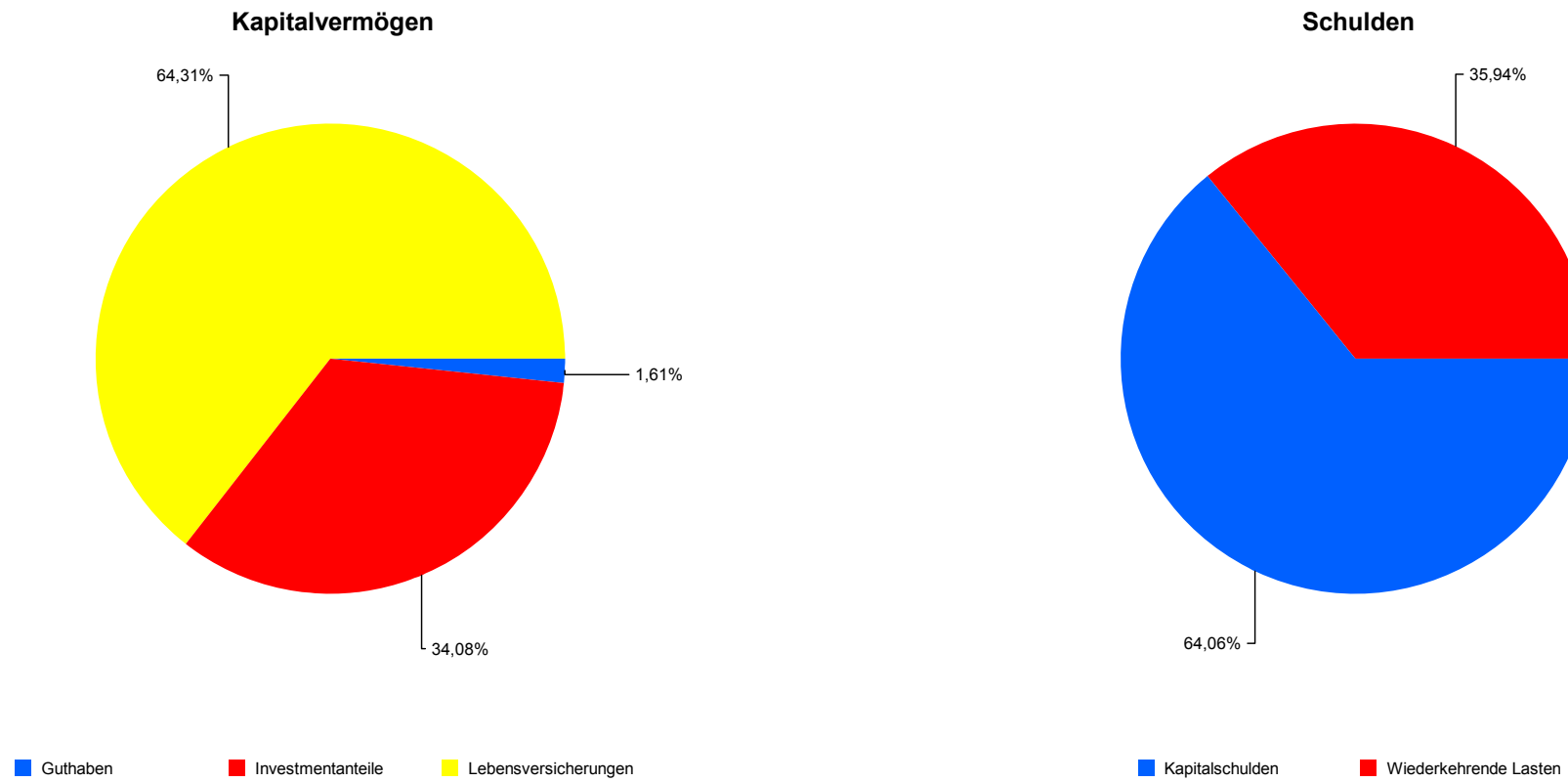


■ Personengesellschaftsbeteiligungen

**Sachvermögen**



■ Grundvermögen ■ Wertgegenstände ■ Fahrzeuge



---

Prozentangaben beziehen sich auf die jeweilige Vermögenskategorie und sind gerundet. Dadurch kann die Gesamtsumme über 100% liegen.



## Zahlungsstatus für den Zeitraum vom 01.01.2008 bis 31.12.2008

	Einzahlungen EUR	Auszahlungen EUR	Salden EUR
<b>Personengesellschaftsbeteiligungen</b>			
Gesellschaft des bürgerlichen Rechts	197.818	35.142	
Reederei	12.000		
<b>Summe Personengesellschaftsbeteiligungen</b>	<u>209.818</u>	<u>35.142</u>	<b>174.676</b>
<b>Grundvermögen</b>			
Doppelhaushälften	12.389	3.897	
Einfamilienhäuser	25.654	8.231	
<b>Summe Grundvermögen</b>	<u>38.042</u>	<u>12.128</u>	<b>25.914</b>
<b>Fahrzeuge</b>			
Kraftfahrzeuge		1.500	
<b>Summe Fahrzeuge</b>		<u>1.500</u>	<b>-1.500</b>
<b>Investmentanteile</b>			
Rentenfonds	934		
<b>Summe Investmentanteile</b>	<u>934</u>		<b>934</b>
<b>Lebensversicherungen</b>			
Kapitallebensversicherungen		14.040	
<b>Summe Lebensversicherungen</b>		<u>14.040</u>	<b>-14.040</b>
<b>Wiederkehrende Ansprüche</b>			
Altersrenten		10.800	
<b>Summe Wiederkehrende Ansprüche</b>		<u>10.800</u>	<b>-10.800</b>
<b>Kapitalschulden</b>			
Hypotheken-/Grundschulddarlehen		39.957	
Raten-/Teilzahlungskredite		12.000	
<b>Summe Kapitalschulden</b>		<u>51.957</u>	<b>-51.957</b>
<b>Personenrisikoversicherungen</b>			
Berufsunfähigkeitsversicherungen		3.840	
Dread Disease Versicherungen		840	
Private Krankenversicherungen		17.516	
Unfallversicherungen		300	
<b>Summe Personenrisikoversicherungen</b>		<u>22.496</u>	<b>-22.496</b>

---

**Sachversicherungen**

Haftpflichtversicherungen	364	
Hausratversicherungen	133	
Rechtsschutzversicherungen	122	
Wohngebäudeversicherungen	470	

<b>Summe Sachversicherungen</b>	<u>1.089</u>	<b>-1.089</b>
---------------------------------	--------------	---------------

**Einzahlungen**

Kindergelder	3.696	
--------------	-------	--

<b>Summe Einzahlungen</b>	<u>3.696</u>	<b>3.696</b>
---------------------------	--------------	--------------

**Auszahlungen**

Ausgaben für Nahrungsmittel und Kleidung	48.965	
Ausgaben für Reisen und Freizeit	16.073	
Sonstige Ausgaben	4.305	

<b>Summe Auszahlungen</b>	<u>69.343</u>	<b>-69.343</b>
---------------------------	---------------	----------------

**Liquiditätsüberschuss**

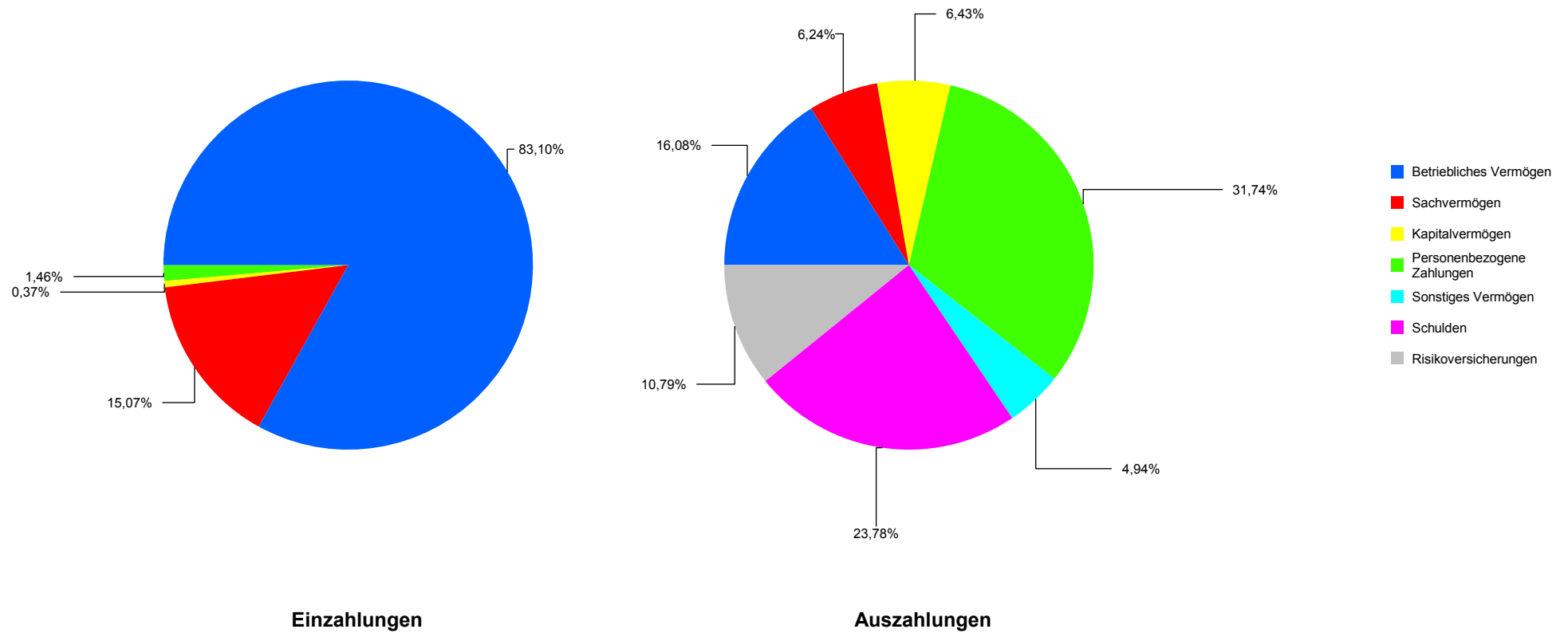
---

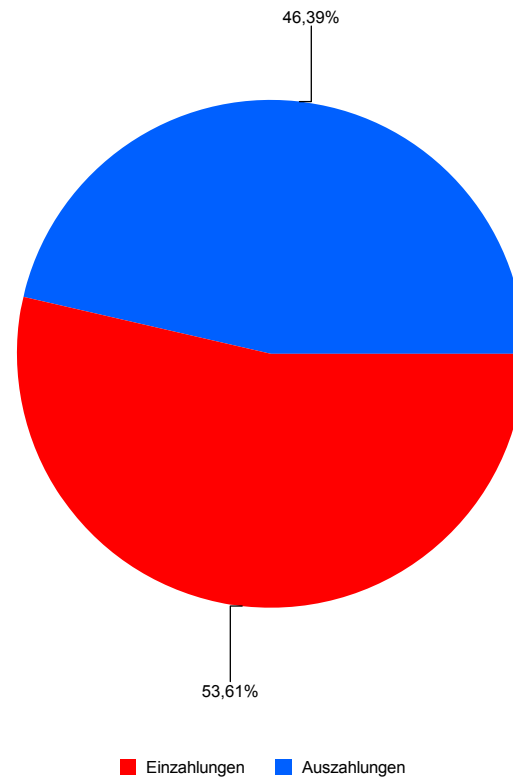
**33.995**

Das fiktive Liquiditätskonto wird ab dem 01.01.2009 berechnet.

---

Zahlungsstatus in Euro für den Zeitraum vom 01.01.2008 bis 31.12.2008





## Sebstauskunft gegenüber Bank

zum

31.12.2008

### Dr. Thomas Mustermann

### Heidi Mustermann

Straße  
Postleitzahl/Ort  
Staat

Exempelstr. 3  
12345 Musterstadt  
Deutschland

Telefon  
Internet E-Mail

+49 999 11111  
mustermann@muster.de

Geburtsdatum  
Staatsangehörigkeit  
Beruf/Branche  
Berufsgruppe  
Berufstätig seit  
Verheiratet seit  
Güterstand

28.06.1950  
Deutsch  
Arzt für Allgemeinmedizin  
Freiberufler/Gewerbetreibende  
01.01.1975  
01.01.1977  
Zugewinnngemeinschaft (gesetzlicher  
Güterstand)

02.02.1953  
Deutsch  
Pharmaindustrie  
Angestellte/Arbeiter  
01.01.1980

Unterhaltsberechtignte Kinder:  
Peter Mustermann, 05.03.1995  
Pauline Mustermann, 02.02.1992

Es wurden Zahlungs- und Vermögenswerte folgender Personen berücksichtigt:  
Thomas Mustermann  
Heidi Mustermann

---

## Jahreseinnahmen und -ausgaben in Euro in 2008

### Regelmäßige jährliche Einnahmen

Nettolöhne/-gehälter (nach Steuern/Sozialabgaben)	0
Einnahmen Renten/Lebensversicherungen/Unterhaltsansprüche	0
Mieteinnahmen abzgl. laufende Kosten vermietete Immobilien	30.755
(Netto-)Zinsen (ggf. nach Steuern) Bank- und Sparguthaben	0
(Netto-)Einnahmen (ggf. nach Steuern) abzgl. Ausgaben Wertpapiere	934
(Netto-)Einnahmen (ggf. nach Steuern) abzgl. Ausgaben Beteiligungen	174.676
Geldentnahmen abzgl. Geldeinlagen Betriebsvermögen	0
Einnahmen sonstiges Vermögen (z.B. Darlehenszinsen)	0
Sonstige regelmäßige Einnahmen (z.B. Kindergeld)	3.696
	<hr/>
	<b>210.061</b>

### Regelmäßige jährliche Ausgaben

Ausgaben für Wohnen (Miete inkl. Nebenkosten)	0
Laufende Kosten abzgl. Eigenheimzulage selbstgenutzte Immobilien	4.840
Lebenshaltungskosten	65.038
Risikoversicherungsbeiträge	23.584
Lebensversicherungsbeiträge	14.040
(Bau-)Sparbeiträge Guthaben	0
Ausgaben sonstiges Vermögen (z.B. Kfz-Kosten)	0
Zins- und Tilgungsraten Baudarlehen	39.957
Zins- und Tilgungsraten Bankkredite	12.000
Steuerzahlungen	0
Ausgaben Renten-/Unterhaltspflichten	0
Ausgaben sonstige Verbindlichkeiten	0
Sonstige regelmäßige Ausgaben (z.B. Leasingraten)	10.800
	<hr/>
	<b>170.259</b>

### Jährlicher Einnahmen-/Ausgabenüberschuss

**39.802**

---

## Vermögen und Verbindlichkeiten in Euro am 31.12.2008

### Vermögen

Immobilien	675.833
Bank- und Sparguthaben	5.000
Lebensversicherungen	200.320
Wertpapiere	106.159
Beteiligungen	310.000
Betriebsvermögen	0
Sonstiges Vermögen (z. B. Wertgegenstände)	0
	<hr/>
	<b>1.297.312</b>

### Verbindlichkeiten

Baudarlehen	296.298
Bankkredite	24.577
Steuerschulden	0
Sonstige Verbindlichkeiten	0
	<hr/>
	<b>320.875</b>

### Nettovermögen

	<b>976.437</b>
Persönliche Kreditsicherheiten	0
Leasingverbindlichkeiten	0

## **Einzelaufstellungen** *stark verkürzte Darstellung*

### **Immobilien**

EUR

#### **Einfamilienhaus: Musterallee 3 (privat)**

Nutzungsform	Eigennutzung	
Lage	Musterallee 3 12345 Musterstadt Deutschland	
Anschaffungs-/Herstellungsdatum	01.10.2004	
Anschaffungs-/ Herstellungswert		200.000
Verkehrswert		200.000
Laufende Kosten pro Jahr		4.840
Eigentümer	Thomas Mustermann	
Finanziert (Restschuld) mit		
Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 223344		21.348

#### **Doppelhaushälfte: Musterweg 2a (vermietet)**

Nutzungsform	Vermietung und Verpachtung	
Lage	Musterweg 2a 12345 Musterstadt Deutschland	
Anschaffungs-/Herstellungsdatum	01.10.2004	
Anschaffungs-/ Herstellungswert		200.000
Verkehrswert		265.833
Miete/ andere Einnahmen pro Jahr		12.389
Kaltmiete pro Jahr		12.389
Laufende Kosten pro Jahr		3.897
Abschreibung		4.000
Eigentümer	Thomas Mustermann	
Finanziert (Restschuld) mit		
Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 334455		71.406

#### **Einfamilienhaus: Musterplatz 1 (vermietet)**

Nutzungsform	Vermietung und Verpachtung	
Lage	Musterplatz 1 12345 Musterstadt Deutschland	
Anschaffungs-/Herstellungsdatum	31.12.1994	
Verkehrswert		210.000
Miete/ andere Einnahmen pro Jahr		25.654
Kaltmiete pro Jahr		25.654
Laufende Kosten pro Jahr		3.391
Abschreibung		6.000
Eigentümer	Thomas Mustermann	
Finanziert (Restschuld) mit		
Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 112233		132.138

### **Vermögen und Liquidität Immobilien**

<b>Summe Verkehrswerte</b>	675.833
<b>Summe Restschulden</b>	-224.892
<b>Nettovermögen</b>	<hr/> 450.941
<b>Summe jährliche Einnahmen</b>	38.043
<b>Summe jährliche Ausgaben (ohne Kapitaldienst und Lasten)</b>	-12.128
<b>Jährlicher Einnahmen-/Ausgabenüberschuss</b>	<hr/> 25.915

...

---



## Baudarlehen und Bankkredite

EUR

### Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 112233

Vertrags-/Kontonummer	112233	
Laufzeitbeginn	01.01.2002	
Rückzahlungs-/Fälligkeitsdatum	31.12.2031	
Zinsfestschreibungsablauf	31.12.2031	
Kreditgeber	RZU-BANK Musterstadt	
Ursprünglicher Kreditwert		145.000
Restschuld		132.138
Zahlungsnachweis	Vertragsdaten/Berechnung	
Gezahlte Tilgung pro Jahr		2.239
Gezahlte Zinsen pro Jahr		9.335
Schuldner	Thomas Mustermann	

### Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 223344

Vertrags-/Kontonummer	223344	
Laufzeitbeginn	01.01.2004	
Rückzahlungs-/Fälligkeitsdatum	28.02.2010	
Zinsfestschreibungsablauf	30.03.2010	
Kreditgeber	Test-Bank Berlin	
Ursprünglicher Kreditwert		100.000
Restschuld		21.348
Zahlungsnachweis	Vertragsdaten/Berechnung	
Gezahlte Tilgung pro Jahr		17.335
Gezahlte Zinsen pro Jahr		1.540
Schuldner	Thomas Mustermann	

### Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 334455

Vertrags-/Kontonummer	334455	
Laufzeitbeginn	01.01.2004	
Rückzahlungs-/Fälligkeitsdatum	31.12.2031	
Zinsfestschreibungsablauf	31.12.2031	
Ursprünglicher Kreditwert		80.000
Restschuld		71.406
Gezahlte Tilgung pro Jahr		1.857
Gezahlte Zinsen pro Jahr		2.897
Schuldner	Thomas Mustermann	

...

## Erklärungen

Wir versichern die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben. Die Aufstellungen geben vollumfänglich unsere wirtschaftlichen Einkommens- und Vermögensverhältnisse wieder. Weitere Verbindlichkeiten bzw. kreditentscheidungsrelevante Verpflichtungen gegenüber Kreditinstituten, Privatpersonen und Unternehmen bestehen nicht.

Wir bestätige(n), dass gegen uns in den letzten fünf Jahren kein Zwangsvollstreckungs-, Insolvenz-, Vergleichsverfahren oder Verfahren zur Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung beantragt, eingeleitet oder durchgeführt wurde. Wir sind unseren bisherigen Zahlungsverpflichtungen, insbesondere hinsichtlich der Erbringung von Darlehensleistungen, innerhalb der letzten drei Jahre ordnungsgemäß nachgekommen.

Wir erklären uns damit einverstanden, dass das Kreditinstitut bis zu unserem schriftlichen Widerruf direkt bei unserem Bevollmächtigten

Name / Firma: \_\_\_\_\_

Straße: \_\_\_\_\_ PLZ / Ort: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_ Telefax: \_\_\_\_\_

Mobiltelefon: \_\_\_\_\_ Internet E-Mail: \_\_\_\_\_

alle gewünschten Auskünfte und ggf. ergänzende Unterlagen einholen kann. Insoweit entbinden wir die oben genannte(n) Person/Gesellschaft von der Schweigepflicht.

Das Kreditinstitut wird ermächtigt, im Rahmen der Kreditprüfung die ihr erforderlich erscheinenden Bank- und SCHUFA-Auskünfte über uns einzuholen und die öffentlichen Register wie Grundbuch, Grundakten und Eigentümerverzeichnisse einzusehen und entsprechende Abschriften und Auszüge zu beantragen.

Musterstadt, 02.01.2009

(Unterschrift/en)

---

**Kapitalschulden mit Zinsfestschreibungsablauf ab 31.12.2008**

Art	Bezeichnung	Ursprünglicher Kreditwert EUR	Zinsfest- schreibungs- ablaufdatum	Restschuld zum Ablauf EUR	Effektivzins %	Rückzahlungs/ Fälligkeitsdatum
Hypotheken-/Grundschulddarlehen	Finanz. 223344	100.000	30.03.2010	0	5,11	28.02.2010
Hypotheken-/Grundschulddarlehen	Finanz. 112233	145.000	31.12.2031	2	7,23	31.12.2031
Hypotheken-/Grundschulddarlehen	Finanz. 334455	80.000	31.12.2031	0	4,07	31.12.2031
Hypotheken-/Grundschulddarlehen	Finanz. 556677	80.000	31.12.2031	0	4,07	31.12.2031

---

## Kreditstatus zum 31.12.2008

EUR

### Kurzfristige Verbindlichkeiten (Restlaufzeit bis 2 Jahre)

#### Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 223344

Kreditgeber	Test-Bank Berlin	
Restlaufzeit (Rückzahlungs-/Fälligkeitsdatum)	1 Jahr, 1 Monat, 28 Tage (28.02.2010)	
Ursprünglicher Kreditwert		100.000
Restschuld		21.348
Zinsfestschreibungsablauf	30.03.2010	
Nominalzins p.a. (%)	5,000	
Effektivzins p.a. (%)	5,114	

### Mittelfristige Verbindlichkeiten (Restlaufzeit bis 5 Jahre)

#### Raten-/Teilzahlungskredit: Finanzierung KFZ

Restlaufzeit (Rückzahlungs-/Fälligkeitsdatum)	2 Jahre, 3 Monate, 1 Tag (01.04.2011)	
Ursprünglicher Kreditwert		40.000
Restschuld		24.577
Nominalzins p.a. (%)	2,250	
Effektivzins p.a. (%)	5,506	

### Langfristige Verbindlichkeiten (Restlaufzeit ab 5 Jahre)

#### Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 112233

Kreditgeber	RZU-BANK Musterstadt	
Restlaufzeit (Rückzahlungs-/Fälligkeitsdatum)	23 Jahre (31.12.2031)	
Ursprünglicher Kreditwert		145.000
Restschuld		132.138
Zinsfestschreibungsablauf	31.12.2031	
Nominalzins p.a. (%)	7,000	
Effektivzins p.a. (%)	7,226	

#### Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 334455

Restlaufzeit (Rückzahlungs-/Fälligkeitsdatum)	23 Jahre (31.12.2031)	
Ursprünglicher Kreditwert		80.000
Restschuld		71.406
Zinsfestschreibungsablauf	31.12.2031	
Nominalzins p.a. (%)	4,000	
Effektivzins p.a. (%)	4,072	

#### Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 556677

Restlaufzeit (Rückzahlungs-/Fälligkeitsdatum)	23 Jahre (31.12.2031)	
Ursprünglicher Kreditwert		80.000
Restschuld		71.406
Zinsfestschreibungsablauf	31.12.2031	
Nominalzins p.a. (%)	4,000	
Effektivzins p.a. (%)	4,072	

Summe Kreditbeträge (langfristig)		305.000
Summe Restschulden (langfristig)		274.950

Gesamtsumme Kreditbeträge		445.000
Gesamtsumme Restschulden		320.875

---

## Forderungsstatus zum 31.12.2008

EUR

### Kurzfristige Forderungen (Restlaufzeit bis 2 Jahre)

#### Giroguthaben: MusterFlex 12143235

Bank/Sparkasse	Musterbank	
Nennwert		5.000

#### Kapitallebensversicherung: LebenV 34567

Restlaufzeit (Kündigungs-/Verkaufs-/Ablaufdatum)	8 Monate, 30 Tage (30.09.2009)	
Bisherige Versicherungsbeiträge/ Anschaffungswert		13.250
Rückkaufs-/ Verkaufswert		28.581
Voraussichtliche Ablaufleistung		30.000
Bruttorendite p.a. (%)	5,944	

#### Kapitallebensversicherung: LebenV 23456

Restlaufzeit (Kündigungs-/Verkaufs-/Ablaufdatum)	1 Jahr, 9 Monate, 1 Tag (01.10.2010)	
Bisherige Versicherungsbeiträge/ Anschaffungswert		10.950
Rückkaufs-/ Verkaufswert		17.566
Voraussichtliche Ablaufleistung		20.000
Bruttorendite p.a. (%)	4,811	

Summe Anschaffungswerte (kurzfristig)

29.200

Summe Verkehrswerte (kurzfristig)

51.147

### Langfristige Forderungen (Restlaufzeit ab 5 Jahre)

#### Kapitallebensversicherung: LebenV 12345

Restlaufzeit (Kündigungs-/Verkaufs-/Ablaufdatum)	5 Jahre, 9 Monate, 1 Tag (01.10.2014)	
Bisherige Versicherungsbeiträge/ Anschaffungswert		40.680
Rückkaufs-/ Verkaufswert		74.727
Voraussichtliche Ablaufleistung		100.000
Bruttorendite p.a. (%)	3,857	

#### Kapitallebensversicherung: LebenV 45678

Restlaufzeit (Kündigungs-/Verkaufs-/Ablaufdatum)	8 Jahre, 9 Monate, 1 Tag (01.10.2017)	
Bisherige Versicherungsbeiträge/ Anschaffungswert		37.500
Rückkaufs-/ Verkaufswert		39.723
Voraussichtliche Ablaufleistung		120.000
Bruttorendite p.a. (%)	3,717	

#### Kapitallebensversicherung: LebenV 56789

Restlaufzeit (Kündigungs-/Verkaufs-/Ablaufdatum)	8 Jahre, 9 Monate, 1 Tag (01.10.2017)	
Bisherige Versicherungsbeiträge/ Anschaffungswert		37.500
Rückkaufs-/ Verkaufswert		39.723
Voraussichtliche Ablaufleistung		120.000
Bruttorendite p.a. (%)	3,717	

Summe Anschaffungswerte (langfristig)

115.680

Summe Verkehrswerte (langfristig)

154.173

Gesamtsumme Anschaffungswerte

144.880

Gesamtsumme Verkehrswerte

205.320

---

**Risikovorsorgestatus zum 31.12.2008**

EUR

**Dr. Thomas Mustermann**

**Tod**

LebenV 12345	Leistung im Todesfall	60.000
LebenV 23456	Leistung im Todesfall	45.000
LebenV 34567	Leistung im Todesfall	40.000
LebenV 45678	Leistung im Todesfall	100.000
UnfallIV 7777-2	Hinterbliebenenrente pro Monat	130
Summe einmalige Leistungen		245.000
Summe monatliche Leistungen		130

**Krankheit**

UnfallIV 7777-2	Krankengeld pro Monat	170
DreadDV 2468-1	Versicherungssumme	12.000
Summe einmalige Leistungen		12.000
Summe monatliche Leistungen		170

**Berufsunfähigkeit**

UnfallIV 7777-2	Vollinvaliditätsleistung	60.000
	Unfallrente pro Monat	400
BerufUV 13579	Vertragliche Monatsrente (bei Risikosimulation ohne Steuerwirkungen)	150
Summe einmalige Leistungen		60.000
Summe monatliche Leistungen		550

**Heidi Mustermann**

**Tod**

LebenV 56789	Leistung im Todesfall	180.000
--------------	-----------------------	---------

**Krankheit**

UnfallIV 7777-1	Krankengeld pro Monat	170
PrivatKV 3434-1	Vertragliches Krankentagegeld (bei Risikosimulation ohne Steuerwirkungen)	250
Summe monatliche Leistungen		170
Summe tägliche Leistungen		250

**Berufsunfähigkeit**

UnfallIV 7777-1	Vollinvaliditätsleistung	60.000
-----------------	--------------------------	--------

**Vermögensgegenstände mit Risikoabsicherung**

**Musterweg 2a (vermietet)**

WohnGV 2323-2	Versicherungssumme	200.000
---------------	--------------------	---------

**Musterplatz 1 (vermietet)**

WohnGV 2323-1	Versicherungssumme	130.000
---------------	--------------------	---------

**Privat-KFZ 1**

HaftPV 1212-1	Deckungssumme pro Schadensfall/ Alle Schäden	1.000.000
---------------	--	-----------

**Sachversicherungen**

HausRV 1414141414-1	Versicherungssumme	25.000
---------------------	--------------------	--------

---

## Vermögensfremdfinanzierungen zum 31.12.2008

	EUR	EUR
<b>Kraftfahrzeug: Privat-KFZ 1</b>		
Zeitwert		38.195
Raten-/Teilzahlungskredit: Finanzierung KFZ	24.577	
Nettovermögenswert		13.618
<b>Doppelhaushälfte: Musterweg 2a (vermietet)</b>		
Verkehrswert		265.833
Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 334455	71.406	
Nettovermögenswert		194.427
<b>Einfamilienhaus: Musterallee 3 (privat)</b>		
Verkehrswert		200.000
Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 223344	21.348	
Nettovermögenswert		178.652
<b>Einfamilienhaus: Musterplatz 1 (vermietet)</b>		
Verkehrswert		210.000
Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 112233	132.138	
Nettovermögenswert		77.862
<b>Summe Nettovermögenswerte</b>		<b>464.559</b>

---

## **Zugänge/Abgänge zwischen 31.12.2008 und 31.12.2010**

### **Abgänge**

#### **Sachvermögen**

01.07.2009 Doppelhaushälfte: Musterweg 2a (vermietet)

#### **Kapitalvermögen**

30.09.2009 Kapitallebensversicherung: LebenV 34567

01.10.2010 Kapitallebensversicherung: LebenV 23456

#### **Schulden**

28.02.2010 Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 223344

#### **Personenbezogene Zahlungen**

15.12.2010 Kindergeld: KG Pauline

### **Zugänge**

#### **Personenbezogene Zahlungen**

01.01.2010 Aus- und Weiterbildungskosten: Studium Pauline

---



**Grundvermögen zum 31.12.2008**

Art	Bezeichnung	Bruttomiet- rendite  %	Verkehrswert  EUR	Restschuld Vermögens- finanzierungen EUR	Einzahlungen  EUR	Auszahlungen  EUR	Auszahlungen Vermögens- finanzierungen EUR	Auszahlungen Vermögens- belastungen EUR	Auszahlungen Risiko- absicherungen EUR
<b>Vermietung und Verpachtung</b>									
Doppelhaushälfte	Musterweg 2a (vermietet)		265.833	71.406	12.389	3.897	4.754		250
Einfamilienhaus	Musterplatz 1 (vermietet)	0,40	210.000	132.138	25.654	3.391	11.574		220
Summe Vermietung und Verpachtung			<u>475.833</u>	<u>203.544</u>	<u>38.042</u>	<u>7.288</u>	<u>16.328</u>		<u>470</u>
<b>Eigennutzung</b>									
Einfamilienhaus	Musterallee 3 (privat)		200.000	21.348		4.840	18.875		
<b>Summe Grundvermögen</b>			<u><b>675.833</b></u>	<u><b>224.892</b></u>	<u><b>38.042</b></u>	<u><b>12.128</b></u>	<u><b>35.203</b></u>		<u><b>470</b></u>

---

**LebenV 56789 in Euro von 2008 bis 2017**

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Bisherige Versicherungsbeiträge/ Anschaffungswert	37.500	42.731	47.765	52.608	57.264	61.740	66.039	70.167	74.128	
Rückkaufs-/ Verkaufswert	39.723	46.837	54.113	61.483	68.879	76.244	83.517	90.649	97.588	
Wert BewG	25.000	28.487	31.843	35.072	38.176	41.160	44.026	46.778	49.419	
Zugeflossene Versicherungsleistung/ Veräußerungserlös										102.200
Versicherungsbeitrag/ Anschaffungskosten	6.000	5.894	5.790	5.687	5.587	5.488	5.391	5.296	5.202	3.833

---

## Vermögensvergleich zum 31.12.2008 und 31.12.2007

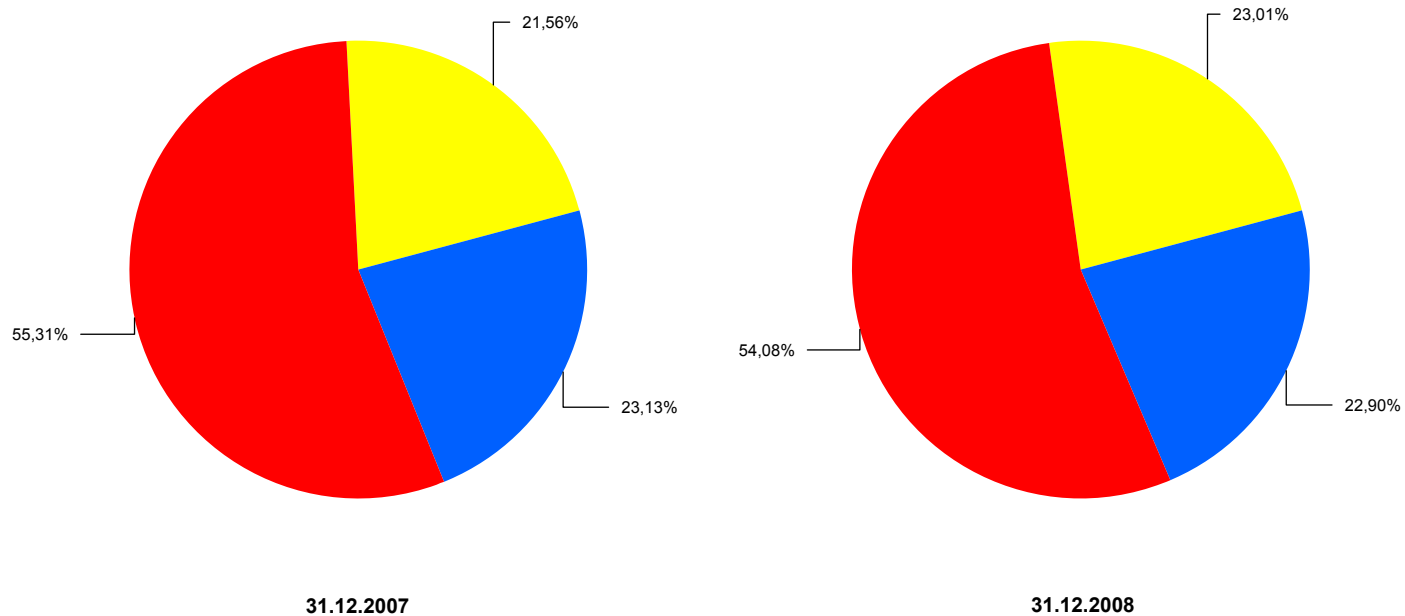
	31.12.2008		31.12.2007	
	EUR	%	EUR	%
<b>Gesamtdarstellung</b>				
Betriebliches Vermögen	310.000	22,90	310.000	23,13
Sachvermögen	732.028	54,08	741.361	55,31
Kapitalvermögen	311.479	23,02	288.975	21,56
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Bruttovermögen</b>	1.353.507	100,00	1.340.336	100,00
Schulden	-500.875	-37,01	-535.050	-39,92
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Nettovermögen</b>	852.632	62,99	805.286	60,08
<b>Einzeldarstellung</b>				
<b>Betriebliches Vermögen</b>				
Personengesellschaftsbeteiligungen	310.000	22,90	310.000	23,13
<b>Sachvermögen</b>				
Fahrzeuge	38.195	2,82	46.528	3,47
Grundvermögen	675.833	49,93	676.833	50,50
Wertgegenstände	18.000	1,33	18.000	1,34
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	732.028	54,08	741.361	55,31
<b>Kapitalvermögen</b>				
Guthaben	5.000	0,37	5.000	0,37
Investmentanteile	106.159	7,84	106.106	7,92
Lebensversicherungen	200.320	14,81	177.869	13,27
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	311.479	23,02	288.975	21,56
<b>Schulden</b>				
Kapitalschulden	320.875	23,71	355.050	26,49
Wiederkehrende Lasten	180.000	13,30	180.000	13,43
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	500.875	37,01	535.050	39,92

Das fiktive Liquiditätskonto wird ab dem 01.01.2009 berechnet.

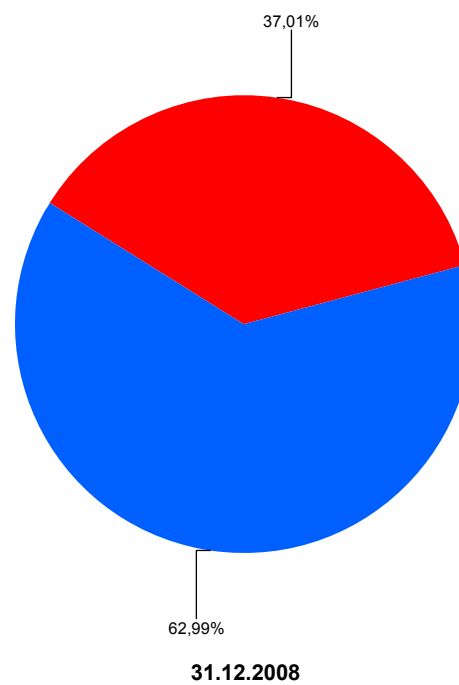
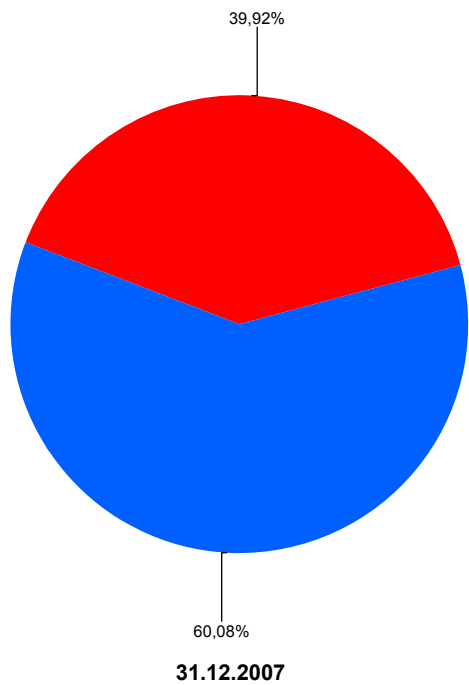
---

### Vermögensvergleich in Euro zum 31.12.2008 und 31.12.2007

#### Bruttovermögen



### Nettovermögen und Schulden



■ Nettovermögen  
■ Schulden

**Vermögensentwicklung in Euro vom 31.12.2008 bis 31.12.2017**

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Gesamtdarstellung</b>										
Betriebliches Vermögen	310.000	304.518	299.134	293.845	288.649	283.546	278.532	273.607	268.769	264.017
Sachvermögen	732.028	443.873	422.193	401.141	380.702	364.037	352.209	340.686	156.061	148.191
Kapitalvermögen	311.479	299.188	296.079	311.714	327.332	342.814	267.195	279.737	291.918	95.078
<i>Fiktives Liquiditätskonto</i>		60.157	109.472	149.841	193.113	224.093	357.941	402.547	765.673	1.074.726
<b>Bruttovermögen</b>	<b>1.353.507</b>	<b>1.107.736</b>	<b>1.126.878</b>	<b>1.156.541</b>	<b>1.189.796</b>	<b>1.214.490</b>	<b>1.255.877</b>	<b>1.296.577</b>	<b>1.482.421</b>	<b>1.582.012</b>
Schulden	-500.875	-457.270	-429.300	-412.465	-398.360	-384.265	-370.174	-356.074	-341.955	-327.803
<b>Nettovermögen</b>	<b>852.632</b>	<b>650.466</b>	<b>697.578</b>	<b>744.076</b>	<b>791.436</b>	<b>830.225</b>	<b>885.703</b>	<b>940.503</b>	<b>1.140.466</b>	<b>1.254.209</b>
Veränderung Nettovermögen Stichtag		-23,71 %	7,24 %	6,67 %	6,36 %	4,90 %	6,68 %	6,19 %	21,26 %	9,97 %
Veränderung Nettovermögen Ø Jahr		-23,71 %	-9,55 %	-4,44 %	-1,84 %	-0,53 %	0,64 %	1,41 %	3,70 %	4,38 %

Die Werte nach 2008 sind um eine jährliche Inflationsrate in Höhe von 1,80% bereinigt.  
Das fiktive Liquiditätskonto wird ab dem 01.01.2009 berechnet.

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Einzeldarstellung</b>										
<b>Betriebliches Vermögen</b>										
Personengesellschaftsbeteiligungen	310.000	304.518	299.134	293.845	288.649	283.546	278.532	273.607	268.769	264.017
<b>Sachvermögen</b>										
Grundvermögen	675.833	396.857	384.050	371.571	359.415	347.572	336.035	324.798	140.454	132.860
Wertgegenstände	18.000	17.682	17.369	17.062	16.760	16.464	16.173	15.887	15.606	15.330
Fahrzeuge	38.195	29.334	20.774	12.508	4.527	1	1	1	1	1
	<u>732.028</u>	<u>443.873</u>	<u>422.193</u>	<u>401.141</u>	<u>380.702</u>	<u>364.037</u>	<u>352.209</u>	<u>340.686</u>	<u>156.061</u>	<u>148.191</u>
<b>Kapitalvermögen</b>										
Guthaben	5.000	4.912	4.824	4.740	4.656	4.574	4.492	4.414	4.334	4.258
Investmentanteile	106.159	104.334	102.541	100.778	99.045	97.343	95.669	94.025	92.408	90.820
Lebensversicherungen	200.320	189.942	188.714	206.196	223.631	240.897	167.034	181.298	195.176	
	<u>311.479</u>	<u>299.188</u>	<u>296.079</u>	<u>311.714</u>	<u>327.332</u>	<u>342.814</u>	<u>267.195</u>	<u>279.737</u>	<u>291.918</u>	<u>95.078</u>
<b>Schulden</b>										
Kapitalschulden	320.875	280.453	255.609	241.845	230.757	219.626	208.446	197.205	185.895	174.503
Wiederkehrende Lasten	180.000	176.817	173.691	170.620	167.603	164.639	161.728	158.869	156.060	153.300
	<u>500.875</u>	<u>457.270</u>	<u>429.300</u>	<u>412.465</u>	<u>398.360</u>	<u>384.265</u>	<u>370.174</u>	<u>356.074</u>	<u>341.955</u>	<u>327.803</u>

Die Werte nach 2008 sind um eine jährliche Inflationsrate in Höhe von 1,80% bereinigt.  
Das fiktive Liquiditätskonto wird ab dem 01.01.2009 berechnet.

**Vermögensentwicklung in Euro vom 31.12.2008 bis 31.12.2017**

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Gesamtdarstellung</b>										
Betriebliches Vermögen	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000
Sachvermögen	732.028	451.862	437.528	423.195	408.862	398.001	392.001	386.001	180.001	174.001
Kapitalvermögen	311.479	304.572	306.833	328.849	351.545	374.799	297.384	316.943	336.702	111.638
<i>Fiktives Liquiditätskonto</i>		61.240	113.448	158.079	207.397	245.000	398.381	456.091	883.132	1.261.908
<b>Bruttovermögen</b>	<u>1.353.507</u>	<u>1.127.674</u>	<u>1.167.809</u>	<u>1.220.123</u>	<u>1.277.804</u>	<u>1.327.800</u>	<u>1.397.766</u>	<u>1.469.035</u>	<u>1.709.835</u>	<u>1.857.547</u>
Schulden	<u>-500.875</u>	<u>-465.501</u>	<u>-444.892</u>	<u>-435.142</u>	<u>-427.827</u>	<u>-420.117</u>	<u>-411.997</u>	<u>-403.436</u>	<u>-394.411</u>	<u>-384.896</u>
<b>Nettovermögen</b>	<u>852.632</u>	<u>662.173</u>	<u>722.917</u>	<u>784.981</u>	<u>849.977</u>	<u>907.683</u>	<u>985.769</u>	<u>1.065.599</u>	<u>1.315.424</u>	<u>1.472.651</u>
Veränderung Nettovermögen Stichtag		-22,34 %	9,17 %	8,59 %	8,28 %	6,79 %	8,60 %	8,10 %	23,44 %	11,95 %
Veränderung Nettovermögen Ø Jahr		-22,34 %	-7,92 %	-2,72 %	-0,08 %	1,26 %	2,45 %	3,24 %	5,57 %	6,26 %



	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Einzeldarstellung</b>										
<b>Betriebliches Vermögen</b>										
Personengesellschaftsbeteiligungen	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000
<b>Sachvermögen</b>										
Grundvermögen	675.833	404.000	398.000	392.000	386.000	380.000	374.000	368.000	162.000	156.000
Wertgegenstände	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000
Fahrzeuge	38.195	29.862	21.528	13.195	4.862	1	1	1	1	1
	<u>732.028</u>	<u>451.862</u>	<u>437.528</u>	<u>423.195</u>	<u>408.862</u>	<u>398.001</u>	<u>392.001</u>	<u>386.001</u>	<u>180.001</u>	<u>174.001</u>
<b>Kapitalvermögen</b>										
Guthaben	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Investmentanteile	106.159	106.212	106.265	106.318	106.372	106.425	106.478	106.531	106.584	106.638
Lebensversicherungen	200.320	193.360	195.568	217.531	240.173	263.374	185.906	205.412	225.118	
	<u>311.479</u>	<u>304.572</u>	<u>306.833</u>	<u>328.849</u>	<u>351.545</u>	<u>374.799</u>	<u>297.384</u>	<u>316.943</u>	<u>336.702</u>	<u>111.638</u>
<b>Schulden</b>										
Kapitalschulden	320.875	285.501	264.892	255.142	247.827	240.117	231.997	223.436	214.411	204.896
Wiederkehrende Lasten	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000
	<u>500.875</u>	<u>465.501</u>	<u>444.892</u>	<u>435.142</u>	<u>427.827</u>	<u>420.117</u>	<u>411.997</u>	<u>403.436</u>	<u>394.411</u>	<u>384.896</u>

**Zahlungsentwicklung in Euro für den Zeitraum vom 01.01.2008 bis 31.12.2017**

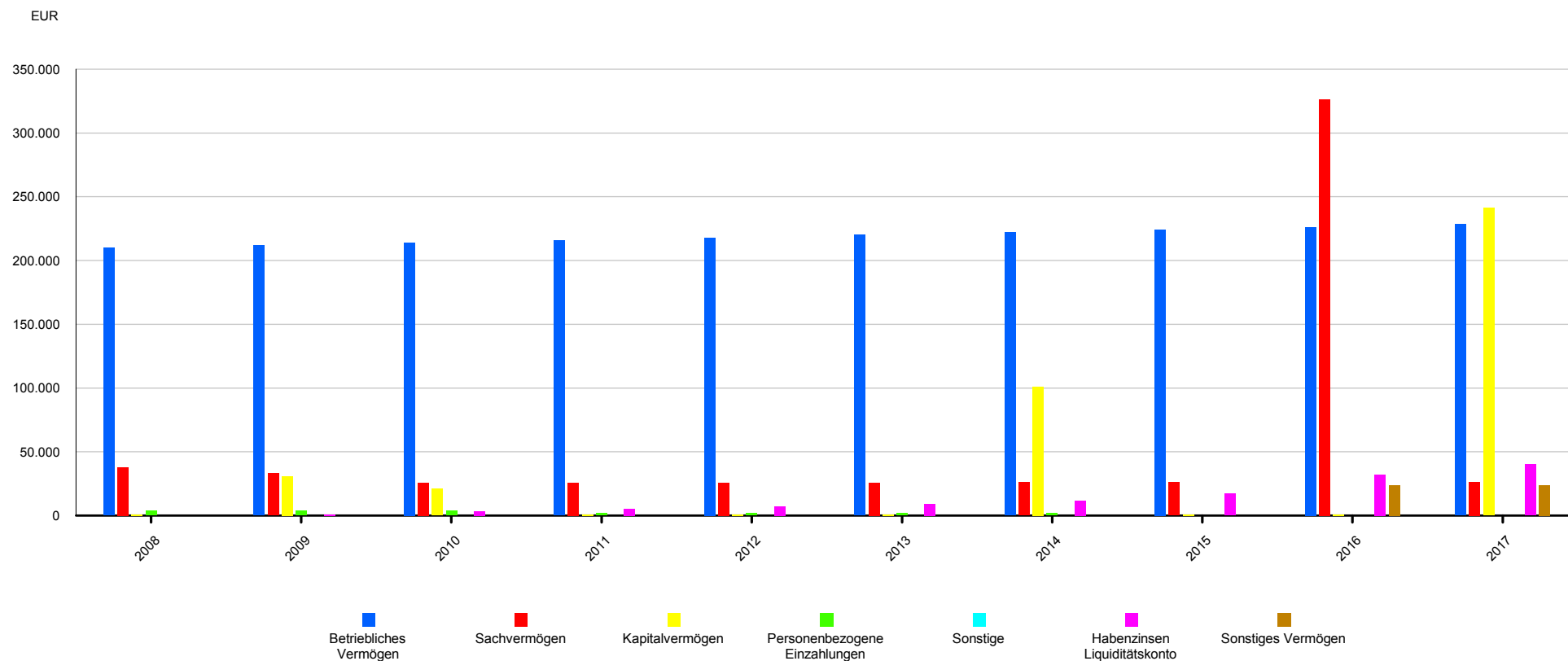
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Einzahlungen</b>										
<b>Betriebliches Vermögen</b>										
Personengesellschaftsbeteiligungen	209.818	211.796	213.794	215.812	217.850	219.908	221.988	224.087	226.208	228.350
<b>Sachvermögen</b>										
Grundvermögen	38.042	33.015	25.808	25.885	25.963	26.041	26.119	26.197	326.276	26.355
<b>Kapitalvermögen</b>										
Investmentanteile	934	951	969	987	1.005	1.024	1.044	1.063	1.083	1.104
Lebensversicherungen		30.000	20.000				100.000			240.000
	<u>934</u>	<u>30.951</u>	<u>20.969</u>	<u>987</u>	<u>1.005</u>	<u>1.024</u>	<u>101.044</u>	<u>1.063</u>	<u>1.083</u>	<u>241.104</u>
<b>Sonstiges Vermögen</b>										
Wiederkehrende Ansprüche									24.000	24.000
<b>Personenbezogene Zahlungen</b>										
Einzahlungen	3.696	3.696	3.696	1.848	1.848	1.848	1.848			
Guthabenzinsen Liquiditätskonto		1.014	3.192	5.368	7.292	9.020	11.650	17.047	32.176	39.944
Summe der Einzahlungen	<u>252.490</u>	<u>280.472</u>	<u>267.459</u>	<u>249.900</u>	<u>253.958</u>	<u>257.841</u>	<u>362.649</u>	<u>268.394</u>	<u>609.743</u>	<u>559.753</u>

---

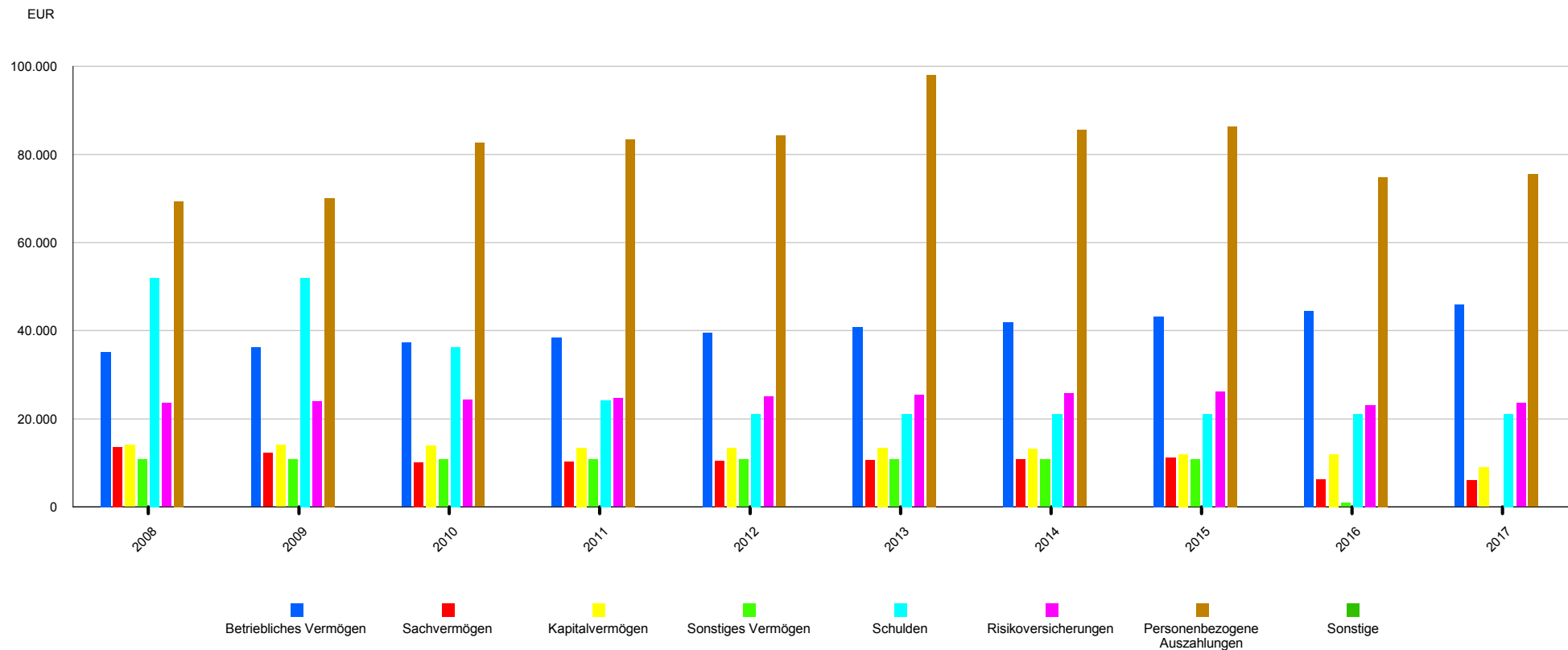
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Auszahlungen</b>										
<b>Betriebliches Vermögen</b>										
Personengesellschaftsbeteiligungen	35.142	36.196	37.282	38.401	39.553	40.739	41.962	43.220	44.517	45.852
<b>Sachvermögen</b>										
Grundvermögen	12.128	10.707	8.549	8.713	8.880	9.051	9.225	9.402	4.586	4.235
Fahrzeuge	1.500	1.530	1.561	1.592	1.624	1.656	1.689	1.723	1.757	1.793
	<u>13.628</u>	<u>12.237</u>	<u>10.110</u>	<u>10.305</u>	<u>10.504</u>	<u>10.707</u>	<u>10.914</u>	<u>11.126</u>	<u>6.344</u>	<u>6.028</u>
<b>Kapitalvermögen</b>										
Lebensversicherungen	14.040	14.040	13.940	13.440	13.440	13.440	13.200	12.000	12.000	9.000
<b>Sonstiges Vermögen</b>										
Wiederkehrende Ansprüche	10.800	10.800	10.800	10.800	10.800	10.800	10.800	10.800	900	
<b>Schulden</b>										
Kapitalschulden	51.957	51.957	36.227	24.256	21.081	21.081	21.081	21.081	21.081	21.081
<b>Risikoversicherungen</b>										
Personenrisikoversicherungen	22.496	22.836	23.184	23.539	23.902	24.273	24.652	25.040	21.916	22.001
Sachversicherungen	1.089	1.095	1.101	1.107	1.113	1.119	1.126	1.132	1.138	1.514
	<u>23.585</u>	<u>23.931</u>	<u>24.285</u>	<u>24.646</u>	<u>25.015</u>	<u>25.392</u>	<u>25.778</u>	<u>26.171</u>	<u>23.054</u>	<u>23.515</u>
<b>Personenbezogene Zahlungen</b>										
Auszahlungen	69.343	70.071	82.607	83.422	84.247	98.080	85.533	86.287	74.806	75.500
Summe der Auszahlungen	<u>218.495</u>	<u>219.232</u>	<u>215.251</u>	<u>205.270</u>	<u>204.640</u>	<u>220.239</u>	<u>209.268</u>	<u>210.685</u>	<u>182.701</u>	<u>180.976</u>
<b>Liquiditätsberechnung</b>										
Einzahlungen	252.490	280.472	267.459	249.900	253.958	257.841	362.649	268.394	609.743	559.753
Auszahlungen	-218.495	-219.232	-215.251	-205.270	-204.640	-220.239	-209.268	-210.685	-182.701	-180.976
<b>Liquiditätsüberschuss/-defizit</b>	<b><u>33.995</u></b>	<b><u>61.240</u></b>	<b><u>52.208</u></b>	<b><u>44.630</u></b>	<b><u>49.318</u></b>	<b><u>37.602</u></b>	<b><u>153.381</u></b>	<b><u>57.709</u></b>	<b><u>427.042</u></b>	<b><u>378.777</u></b>

Zahlungsentwicklung in Euro für den Zeitraum vom 01.01.2008 bis 31.12.2017

Einzahlungen



### Auszahlungen



### Zahlungsentwicklung

