

DATEV Private Finanz- und Vermögensplanung

- Musterauswertungen

Inhaltsverzeichnis

Detaillierte Darstellung der aktuellen Vermögens- und Finanzsituation, z. B. Unterlagen für die Bank (Selbstauskunft)

- Deckblatt
- Vermögensstatus
- Vermögensbilanz mit Vorjahr
- Vermögensbilanz Säulen
- Vermögensveränderung
- Zahlungsstatus verdichtete Werte
- Zahlungsstatus Kreis
- Kapitalschulden mit Zinsfestschreibungsablauf
- Kapitalvermögen bei Banken
- Vermögensfremdfinanzierungen
- Risikovorstatus
- Selbstauskunft (stark verkürzte Darstellung)
- Gesamtdarstellung Grundvermögen

Langfristige Prognoserechnungen der Vermögens- und Finanzsituation anhand Fortschreibung des Status Quo, z. B. für verschiedene Lebensphasen

- Annahmen zur Planung
- Kurzinformation zur Planung
- Planungszeitraumübersicht zu Vermögen und Liquidität - Kurzdarstellung
- Planungszeitraumübersicht zur Vermögensstruktur
- Planungszeitraumübersicht zu Liquiditätssalden
- Vermögensbilanz Basis Dez 2008
- Jährliche Vermögensentwicklung - Kurzdarstellung
- Jährliche Liquiditätsentwicklung - Kurzdarstellung
- Jährliche Entwicklung der Steuern - Kurzdarstellung

Simulationen zum Ruhestand und Risiken, z. B. Berufsunfähigkeit - Abbildung verschiedener Szenarien

- Annahmen zur Planung
- Kurzinformation zur Planung
- Planungszeitraumübersicht zu Vermögen und Liquidität
- Risiko/Ruhestand
- Planungszeitraumübersicht zur Vermögensstruktur
- Planungszeitraumübersicht zu Liquiditätssalden
- Vermögensbilanz Basis Dez 2008
- Jährliche Vermögensentwicklung - Kurzdarstellung
- Jährliche Liquiditätsentwicklung - Kurzdarstellung
- Jährliche Entwicklung der Steuern - Kurzdarstellung

Detaillierte Darstellung der aktuellen Vermögens- und Finanzsituation

Vermögensanalyse

zum

31.12.2009

Vermögensstatus zum 31.12.2009

EUR

Betriebliches Vermögen

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

Summe Betriebliches Vermögen **310.000**

Sachvermögen

Grundvermögen		
Einfamilienhaus	Musterallee 3 (privat)	200.000
Einfamilienhaus	Musterplatz 1 (vermietet)	204.000
		<u>404.000</u>

Wertgegenstände		
Kunstgegenstand	Gemälde	18.000

Fahrzeuge		
Kraftfahrzeug	Privat-KFZ 1	29.862

Summe Sachvermögen **451.862**

Kapitalvermögen

Guthaben		
Giroguthaben	MusterFlex	5.000

Investmentanteile		
Rentenfonds	MusterFonds	106.212

Lebensversicherungen		
Kapitallebensversicherung	LebenV 12345	79.047
Kapitallebensversicherung	LebenV 23456	18.953
Kapitallebensversicherung	LebenV 45678	47.680
Kapitallebensversicherung	LebenV 56789	47.680

193.360

Summe Kapitalvermögen **304.572**

Schulden

Kapitalschulden		
Hypotheken-/Grundsulddarlehen	Finanz. 112233	129.738
Hypotheken-/Grundsulddarlehen	Finanz. 223344	3.126
Hypotheken-/Grundsulddarlehen	Finanz. 334455	69.473
Hypotheken-/Grundsulddarlehen	Finanz. 556677	69.473
Raten-/Teilzahlungskredit	Finanzierung KFZ	13.691

285.501

Wiederkehrende Lasten		
Last aus Wohnungsrecht	WoRecht Testament K. Mustermann	180.000

Summe Schulden **465.501**

Gesamtdarstellung

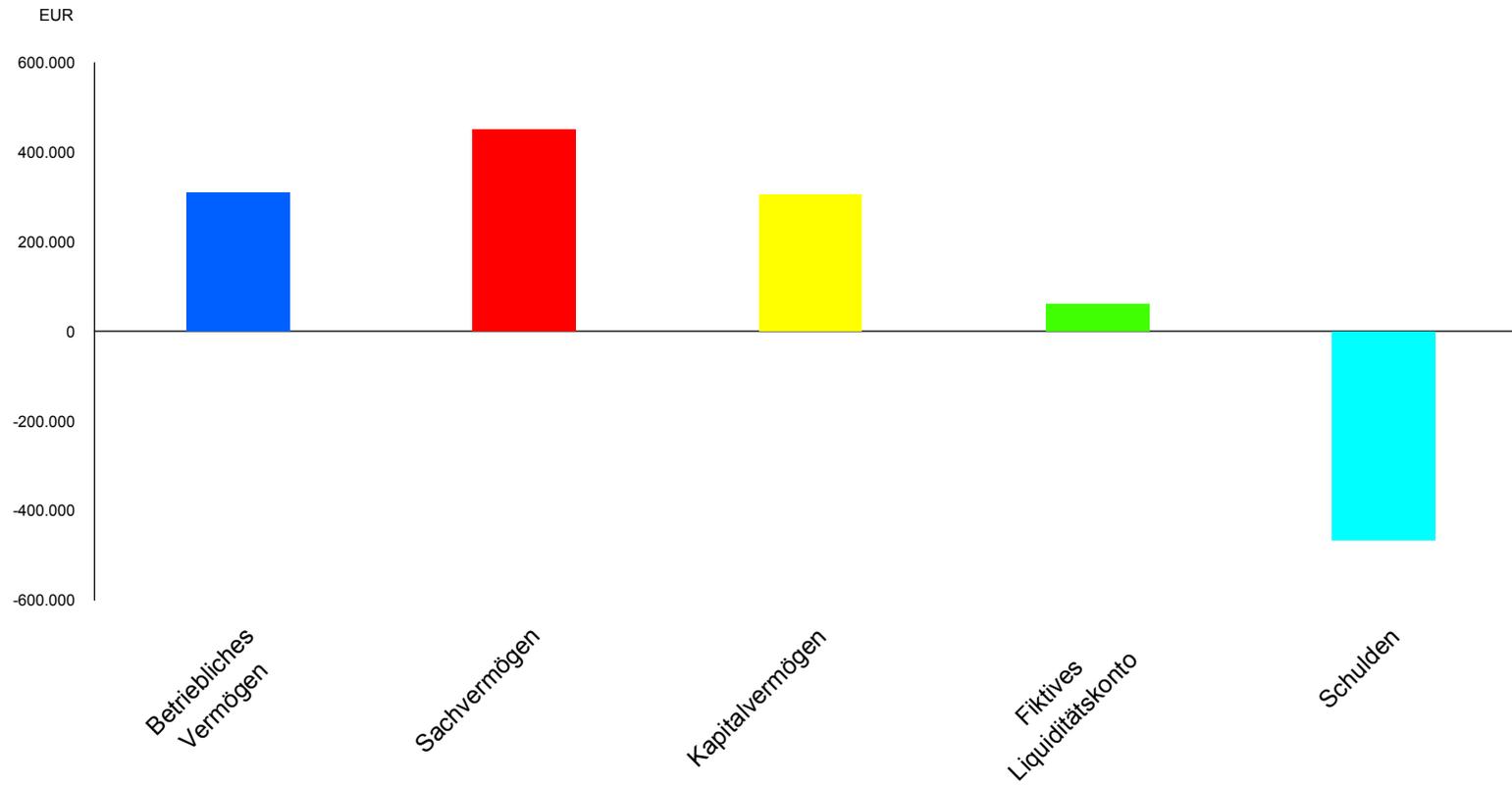
Betriebliches Vermögen	310.000
Sachvermögen	451.862
Kapitalvermögen	304.572
<i>Fiktives Liquiditätskonto</i>	<u>61.240</u>
Bruttovermögen	1.127.674
Schulden	<u>-465.501</u>
Nettovermögen	662.173

Vermögensbilanz mit Vorjahr in Euro zum 31.12.2009

Aktiva			Passiva		
	31.12.2009	31.12.2008		31.12.2009	31.12.2008
Betriebliches Vermögen			Nettovermögen	662.173	852.632
Personengesellschaftsbeteiligungen	<u>310.000</u>	<u>310.000</u>	Schulden		
	310.000	310.000	Kapitalschulden	285.501	320.875
Sachvermögen			Wiederkehrende Lasten	<u>180.000</u>	<u>180.000</u>
Grundvermögen	404.000	675.833		465.501	500.875
Wertgegenstände	18.000	18.000			
Fahrzeuge	<u>29.862</u>	<u>38.195</u>			
	451.862	732.028			
Kapitalvermögen					
Guthaben	5.000	5.000			
Investmentanteile	106.212	106.159			
Lebensversicherungen	<u>193.360</u>	<u>200.320</u>			
	304.572	311.479			
Fiktives Liquiditätskonto					
Guthaben	<u>61.240</u>				
	61.240				
Summe Aktiva	1.127.674	1.353.507	Summe Passiva	1.127.674	1.353.507

Das fiktive Liquiditätskonto wird ab dem 01.01.2009 berechnet.

Vermögensbilanz in Euro zum 31.12.2009



Vermögensveränderung

	31.12.2009	Veränderung		31.12.2010	Index
	EUR	EUR	%	EUR	
Gesamtdarstellung					
Betriebliches Vermögen	310.000	0	0,00	310.000	100,00
Sachvermögen	451.862	-14.334	-3,17	437.528	96,83
Kapitalvermögen	304.572	2.261	0,74	306.833	100,74
<i>Fiktives Liquiditätskonto</i>	<u>61.240</u>			<u>113.448</u>	
Bruttovermögen	1.127.674	40.135	3,56	1.167.809	103,56
Schulden	<u>-465.501</u>	20.609	-4,43	<u>-444.892</u>	95,57
Nettovermögen	662.173	60.744	9,17	722.917	109,17
Einzeldarstellung					
Betriebliches Vermögen					
Personengesellschaftsbeteiligungen	310.000	0	0,00	310.000	100,00
Sachvermögen					
Fahrzeuge	29.862	-8.334	-27,91	21.528	72,09
Grundvermögen	404.000	-6.000	-1,49	398.000	98,51
Wertgegenstände	<u>18.000</u>	<u>0</u>	0,00	<u>18.000</u>	100,00
	451.862	-14.334	-3,17	437.528	96,83
Kapitalvermögen					
Guthaben	5.000	0	0,00	5.000	100,00
Investmentanteile	106.212	53	0,05	106.265	100,05
Lebensversicherungen	<u>193.360</u>	<u>2.208</u>	1,14	<u>195.568</u>	101,14
	304.572	2.261	0,74	306.833	100,74
Schulden					
Kapitalschulden	285.501	-20.609	-7,22	264.892	92,78
Wiederkehrende Lasten	<u>180.000</u>	<u>0</u>	0,00	<u>180.000</u>	100,00
	465.501	-20.609	-4,43	444.892	95,57

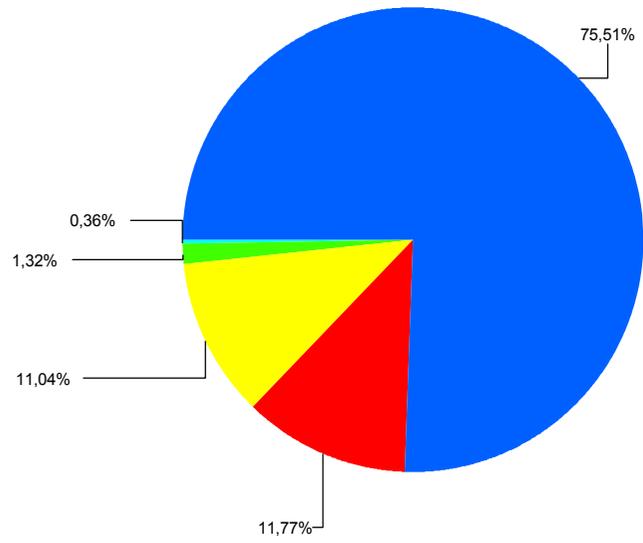
Das fiktive Liquiditätskonto wird ab dem 01.01.2009 berechnet.
 Prozentwert und Index bezogen auf 31.12.2009

Zahlungsstatus für den Zeitraum vom 01.01.2009 bis 31.12.2009

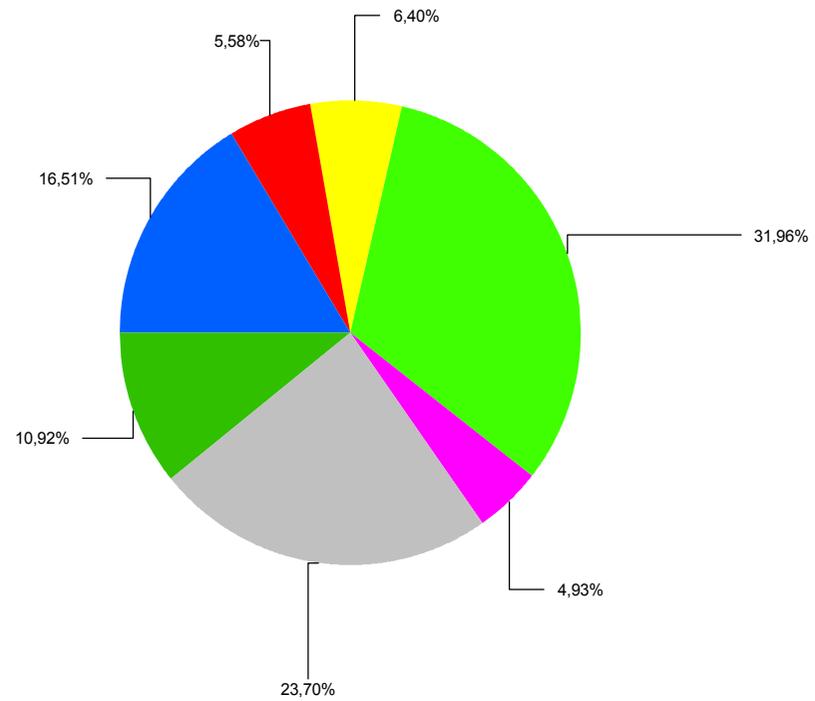
	Einzahlungen EUR	Auszahlungen EUR	Salden EUR
Personengesellschaftsbeteiligungen			
Gesellschaft des bürgerlichen Rechts	199.796	36.196	
Reederei	12.000		
Summe Personengesellschaftsbeteiligungen	<u>211.796</u>	<u>36.196</u>	175.600
Grundvermögen			
Doppelhaushälften	7.285	2.319	
Einfamilienhäuser	25.731	8.388	
Summe Grundvermögen	<u>33.015</u>	<u>10.707</u>	22.308
Fahrzeuge			
Kraftfahrzeuge		1.530	
Summe Fahrzeuge		<u>1.530</u>	-1.530
Investmentanteile			
Rentenfonds	951		
Summe Investmentanteile	<u>951</u>		951
Lebensversicherungen			
Kapitallebensversicherungen	30.000	14.040	
Summe Lebensversicherungen	<u>30.000</u>	<u>14.040</u>	15.960
Wiederkehrende Ansprüche			
Altersrenten		10.800	
Summe Wiederkehrende Ansprüche		<u>10.800</u>	-10.800
Kapitalschulden			
Hypotheken-/Grundsulddarlehen		39.957	
Raten-/Teilzahlungskredite		12.000	
Summe Kapitalschulden		<u>51.957</u>	-51.957
Personenrisikoversicherungen			
Berufsunfähigkeitsversicherungen		3.840	
Dread Disease Versicherungen		840	
Private Krankenversicherungen		17.856	
Unfallversicherungen		300	
Summe Personenrisikoversicherungen		<u>22.836</u>	-22.836
Sachversicherungen			
Haftpflichtversicherungen		366	
Hausratversicherungen		134	
Rechtsschutzversicherungen		122	

	Einzahlungen EUR	Auszahlungen EUR	Salden EUR
Wohngebäudeversicherungen		473	
Summe Sachversicherungen		<u>1.095</u>	-1.095
Einzahlungen			
Kindergelder	3.696		
Summe Einzahlungen	<u>3.696</u>		3.696
Auszahlungen			
Nahrungsmittel und Kleidung		49.454	
Reisen und Freizeit		16.233	
Sonstige Auszahlungen		4.383	
Summe Auszahlungen		<u>70.071</u>	-70.071
Fiktives Liquiditätskonto			
Habenzinsen	1.014		<u>1.014</u>
Liquiditätsüberschuss			61.240

Zahlungsstatus in Euro für den Zeitraum vom 01.01.2009 bis 31.12.2009



Einzahlungen



Auszahlungen

- Betriebliches Vermögen
- Sachvermögen
- Kapitalvermögen
- Personenbezogene Zahlungen
- Fiktives Liquiditätskonto
- Sonstiges Vermögen
- Schulden
- Risikoversicherungen

Kapitalschulden mit Zinsfestschreibungsablauf ab 31.12.2009

Art	Bezeichnung	Ursprünglicher Kreditwert	Zinsfest- schreibungs- ablaufdatum	Restschuld zum Ablauf	Effektivzins	Rückzahlungs-/ Fälligkeitsdatum
		EUR		EUR	%	
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

Kapitalvermögen bei Banken in 2009

Bank	Bezeichnung	Anlagedatum	Rückzahlungs-/ Fälligkeitsdatum	Kündbarkeits- termin	Anlagebeträge/ Anschaffungswert EUR	Guthaben/ Verkaufswert EUR	Nettozinsen/ Ausschüttung EUR	Brutto- rendite %
Musterbank AG								
Giroguthaben	MusterFlex 12143235				5.000	5.000		
Rentenfonds	MusterFonds WP 1234324225	20.12.2001			100.000	106.212	951	
Summe					105.000	111.212	951	
Gesamtsumme Kapitalvermögen Banken					105.000	111.212	951	

Vermögensfremdfinanzierungen zum 31.12.2009

	EUR	EUR
Kraftfahrzeug: Privat-KFZ 1		
Zeitwert		29.862
Raten-/Teilzahlungskredit: Finanzierung KFZ	13.691	
Nettovermögenswert		16.171
Einfamilienhaus: Musterallee 3 (privat)		
Verkehrswert		200.000
Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 223344	3.126	
Nettovermögenswert		196.874
Einfamilienhaus: Musterplatz 1 (vermietet)		
Verkehrswert		204.000
Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 112233	129.738	
Nettovermögenswert		74.262
Summe Nettovermögenswerte		287.307

Risikovorsorgestatus zum 31.12.2009

EUR

Dr. Thomas Mustermann

Tod

LebenV 12345	Leistung im Todesfall	60.000
LebenV 23456	Leistung im Todesfall	45.000
LebenV 45678	Leistung im Todesfall	100.000
UnfallIV 7777-2	Hinterbliebenenrente pro Monat	130
		<hr/>
Summe einmalige Leistungen		205.000
Summe monatliche Leistungen		130

Krankheit

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

Berufsunfähigkeit

UnfallIV 7777-2	Vollinvaliditätsleistung	60.000
	Unfallrente pro Monat	400
BerufUV 13579	Vertragliche Monatsrente	150
		<hr/>
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
PrivKV 3434-1	Vertragliches Krankentagegeld	250
		<hr/>
Summe monatliche Leistungen		170
Summe tägliche Leistungen		250

Berufsunfähigkeit

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

Vermögensgegenstände mit Risikoabsicherung

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
WohnGV 2323-2	Versicherungssumme	200.000

Selbstauskunft gegenüber Bank

zum

31.12.2009

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

28.06.1950
Deutsch
Arzt für Allgemeinmedizin
Freiberufler/Gewerbetreibende
01.01.1975

02.02.1953
Deutsch
Pharmaindustrie
Angestellte/Arbeiter
01.01.1980

Verheiratet seit
Güterstand

01.01.1977
Zugewinnngemeinschaft (gesetzlicher
Güterstand)

Hauptbankverbindung

Konto 12143235
Musterbank AG (BLZ 10000000)

Unterhaltsberechtigte 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 2009

Regelmäßige jährliche Einnahmen

Nettolöhne/-gehälter (nach Steuern/Sozialabgaben)	0
Einnahmen Renten/Lebensversicherungen/Unterhaltsansprüche	0
Mieteinnahmen abzgl. laufende Kosten vermietete Immobilien	22.255
(Netto-)Zinsen (ggf. nach Steuern) Bank- und Sparguthaben	0
(Netto-)Einnahmen (ggf. nach Steuern) abzgl. Ausgaben Wertpapiere	951
(Netto-)Einnahmen (ggf. nach Steuern) abzgl. Ausgaben Beteiligungen	175.600
Geldentnahmen Betriebsvermögen	0
Einnahmen sonstiges Vermögen (z.B. Darlehenszinsen)	0
Sonstige regelmäßige Einnahmen (z.B. Kindergeld)	3.696
	<hr/>
	202.502

Regelmäßige jährliche Ausgaben

Ausgaben für Wohnen (Miete inkl. Nebenkosten)	0
Laufende Kosten abzgl. Eigenheimzulage selbstgenutzte Immobilien	4.912
Lebenshaltungskosten	65.687
Risikoversicherungsbeiträge	23.931
Lebensversicherungsbeiträge	14.040
(Bau-)Sparbeiträge Guthaben	0
Ausgaben sonstiges Vermögen (z.B. Kfz-Kosten)	0
Zins- und Tilgungsraten Baudarlehen	39.958
Zins- und Tilgungsraten Bankkredite	12.000
Steuerzahlungen	0
Ausgaben Renten-/Unterhaltungspflichten	0
Ausgaben sonstige Verbindlichkeiten	0
Sonstige regelmäßige Ausgaben (z.B. Leasingraten)	10.800
	<hr/>
	171.328

Jährlicher Einnahmen-/Ausgabenüberschuss **31.174**

Vermögen und Verbindlichkeiten in Euro am 31.12.2009

Vermögen

Immobilien	404.000
Bank- und Sparguthaben	5.000
Lebensversicherungen	193.360
Wertpapiere	106.212
Beteiligungen	310.000
Betriebsvermögen	0
Sonstiges Vermögen (z. B. Wertgegenstände)	0
	<hr/>
	1.018.572

Verbindlichkeiten

Baudarlehen	271.810
Bankkredite	13.691
Steuerschulden	0
Sonstige Verbindlichkeiten	0
	<hr/>
	285.501

Nettovermögen

733.071

Persönliche Kreditsicherheiten	0
Leasingverbindlichkeiten	0

Einzelaufstellungen

Immobilien

EUR

Einfamilienhaus: Musterallee 3 (privat)

Nutzungsform	Eigennutzung	
Lage	Musterallee 3 12345 Musterstadt Deutschland	
Anschaffungs-/Herstellungsdatum	01.10.2004	
Vermögensnachweis	Bodenrichtwertkarte	
Anschaffungs-/ Herstellungswert		200.000
Verkehrswert		200.000
Zahlungsnachweis	Belege	
Laufende Kosten pro Jahr		4.912
Eigentümer	Thomas Mustermann	
Finanziert (Restschuld) mit Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 223344		3.126

Einfamilienhaus: Musterplatz 1 (vermietet)

Nutzungsform	Vermietung und Verpachtung	
Lage	Musterplatz 1 12345 Musterstadt Deutschland	
Anschaffungs-/Herstellungsdatum	31.12.1994	
Vermögensnachweis	Parameter Bestandswerte steigern	
Verkehrswert		204.000
Zahlungsnachweis	Belege	
Miete/ andere Einzahlung pro Jahr		25.731
Kaltmiete pro Jahr		25.731
Laufende Kosten pro Jahr		3.476
Abschreibung		6.000
Eigentümer	Thomas Mustermann	
Finanziert (Restschuld) mit Hypotheken-/Grundschulddarlehen: Finanz. 112233		129.738

Vermögen und Liquidität Immobilien

Summe Verkehrswerte	404.000
Summe Restschulden	-132.864
Nettovermögen	<u>271.136</u>
Summe jährliche Einnahmen	25.731
Summe jährliche Ausgaben (ohne Kapitaleinstund Lasten)	-8.388
Jährlicher Einnahmen-/Ausgabenüberschuss	<u>17.343</u>

Bank- und Sparguthaben

EUR

Giroguthaben: MusterFlex

Kontonummer (IBAN)	12143235		
Bank/Sparkasse	Musterbank AG		
Vermögensnachweis	Kontoauszug		
Nennwert			5.000
Gläubiger	Thomas Mustermann	50,00 %	
	Heidi Mustermann	50,00 %	
		<hr/>	
		100,00 %	

Vermögen Bank- und Sparguthaben

Summe Restforderungen/Guthaben 5.000

Grundvermögen zum 31.12.2009

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
Vermietung und Verpachtung									
Doppelhaushälfte	Musterweg 2a (vermietet)			69.473	7.285	2.319	4.754		253
Einfamilienhaus	Musterplatz 1 (vermietet)	0,40	204.000	129.738	25.731	3.476	11.574		220
Summe Vermietung und Verpachtung			<u>204.000</u>	<u>199.211</u>	<u>33.015</u>	<u>5.794</u>	<u>16.328</u>		<u>473</u>
Eigennutzung									
Einfamilienhaus	Musterallee 3 (privat)		200.000	3.126		4.912	18.875		
Summe Grundvermögen			<u>404.000</u>	<u>202.337</u>	<u>33.015</u>	<u>10.707</u>	<u>35.203</u>		<u>473</u>

Langfristige Prognoserechnungen der Vermögens- und Finanzsituation anhand Fortschreibung des Status Quo

1. Annahmen zur Planung

Beratungsanlass und Fragestellung

Private Finanzsituation prognostizieren mit Fortschreibung des Status Quo
Wie entwickeln sich Vermögen und Liquidität?

Zeitraum und Berechnungen

Zeitraum der Privaten Finanz- und Vermögensplanung

Beginn des Planungszeitraums

01/2009

Ende des Planungszeitraums

12/2020

Steuerberechnung und Simulationen

Einkommensteuer-Veranlagung

Mit Bemessungsgrundlagen
aus Detailobjekten

Simulation des Ruhestands

Keine

Simulation persönlicher Risiken

Keine

Berücksichtigung von Inflation und Wertgrößen

Angenommene durchschnittliche Inflationsrate p.a.

1,80 %

Art der Planungsrechnung/Wertdarstellung

Nominal

Behandlung von Liquiditätsüber- bzw. unterdeckungen im Planungszeitraum

Liquiditätsüber- bzw. -unterdeckungen werden in einem sog. Liquiditätskonto festgehalten.

Die Kontostände werden in den Vermögensdarstellungen berücksichtigt.

Wenn im Rahmen der Planung die Einkommensteuer berücksichtigt werden soll, werden Zinserträge als steuerpflichtige Einnahmen angesetzt.

Ein nicht ausgeglichenes Konto weist, zumindest im kurzfristigen Bereich, auf Handlungsspielraum bzw. -bedarf hin.

Die Verzinsung dieses Kontos basiert auf den angegebenen fiktiven Zinssätzen. Guthabenzinsen stellen deshalb keinen sicher zu erwartenden Erfolg dar, sondern dienen der Einschätzung künftiger Entwicklungen.

Zinsabrechnung

Monatlich

Schuldzinssatz p.a. für das Liquiditätskonto

12,00 %

Guthabenzinssatz p.a. für das Liquiditätskonto

4,00 %

Annahmen für Thomas Mustermann

Erwartetes Lebensalter

80/00 Jahre/Monate

Annahmen für Heidi Mustermann

Erwartetes Lebensalter

85/00 Jahre/Monate

Hinweise

Die ermittelten Werte und Kennzahlen basieren auf der Annahme der Richtigkeit und Vollständigkeit der uns vorliegenden Angaben. Andere Faktoren können nicht berücksichtigt werden. Für die fundierte Bewertung und die Ableitung möglicher Handlungsalternativen müssen die Ergebnisse insbesondere hinsichtlich der konkreten Lebenssituation der einbezogenen Personen beurteilt werden.

Es ergeben sich wichtige Anhaltspunkte für mögliche Stärken und Verbesserungschancen. Wir empfehlen die Planungsangaben und damit die prognostizierte Entwicklung regelmäßig durch uns überprüfen zu lassen.

Die Vermögenswerte wurden zu marktüblichen Verkehrswerten angesetzt, die wiederum aus verfügbaren Wertinformationen (z.B. Anschaffungswerte) abgeleitet sein können. Beachten Sie, dass es sich bei Verkehrswerten regelmäßig nicht um Liquidationserlöse handelt, die bei Veräußerung unter Zeitdruck - z.B. bei Eintritt einer Notsituation - zu erzielen wären.

Bei der Darstellung von Nominalwerten handelt es sich um Geldwerte, für die keine Inflationsrate berücksichtigt wurde. Sie zeigen gegebenenfalls erwartete Wert- bzw. Preisänderungen. Realwerte sind um die Inflationsrate bereinigte Nominalwerte. Hierbei werden alle Werte (Vermögen, Schulden, Ein- und Auszahlungen) auf den Planungsbeginn hin abgezinst. Je weiter die jeweils betrachtete Position in der Zukunft liegt, desto geringer ist sie im Vergleich zum erwarteten Nominalwert.

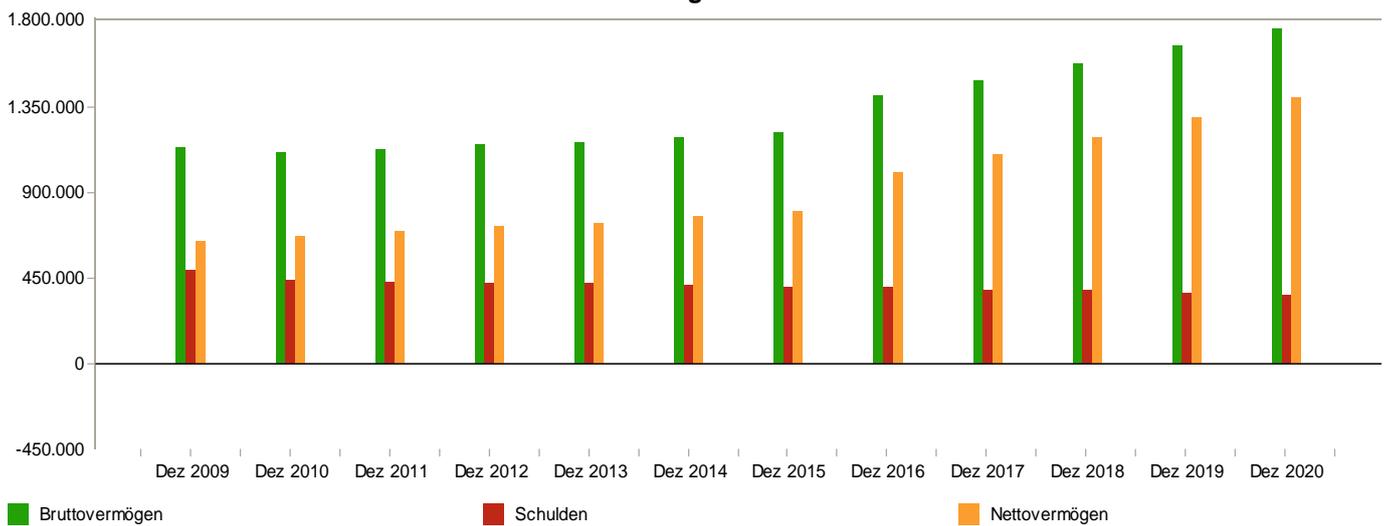
Beispiel: Wenn Sie als Mieter einer Wohnung für die nächsten fünf Jahre jeweils 12.000 Euro Miete vereinbart haben, sinkt im Falle einer Inflation der reale Wert der Zahlung. Der nominale Zahlungsbetrag und der Wert der Gegenleistung in Form der zur Nutzung überlassenen Wohnung bleiben konstant. Der Vermieter wird sich für Ihre konstante Mietzahlung immer weniger kaufen können.

2. Kurzinformation zur Planung

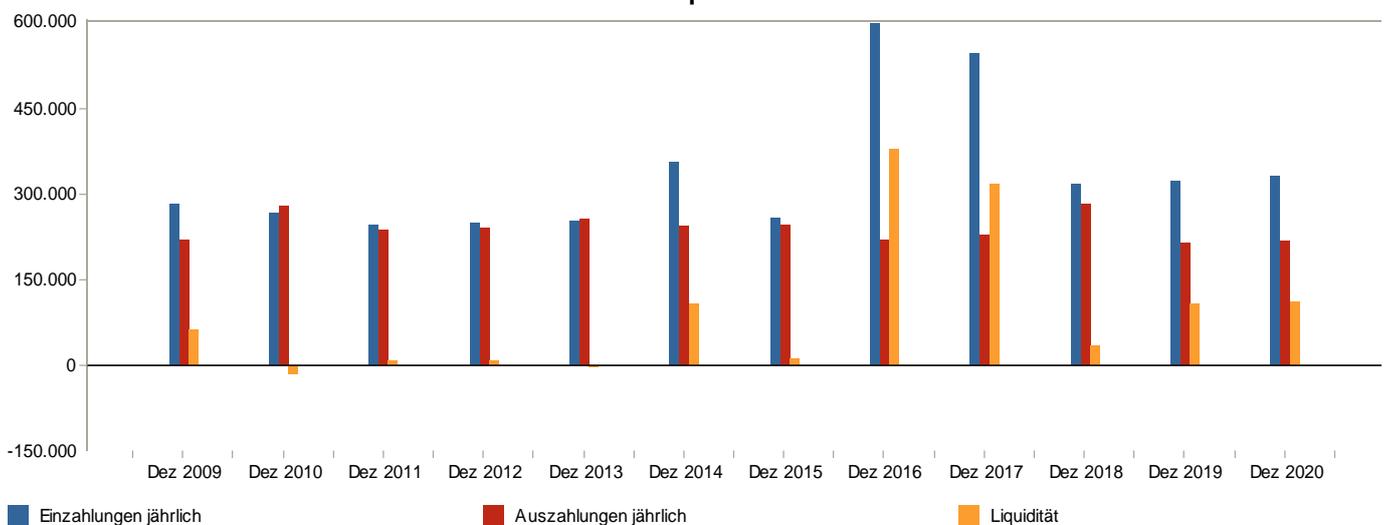
Wie entwickeln sich Vermögen und Liquidität?

- Das Nettovermögen von Ihnen und Ihrem Partner entwickelt sich von 871.145 Euro im Januar 2009 nominal auf 1.399.233 Euro im Dezember 2020. Es bleibt im gesamten Planungszeitraum positiv.
- Ihr jährliches Liquiditätsergebnis entwickelt sich von 61.687 Euro in 2009 auf 111.663 Euro in 2020. Etwaige negative Liquiditätskontostände sind stets durch liquides Nettovermögen gedeckt.

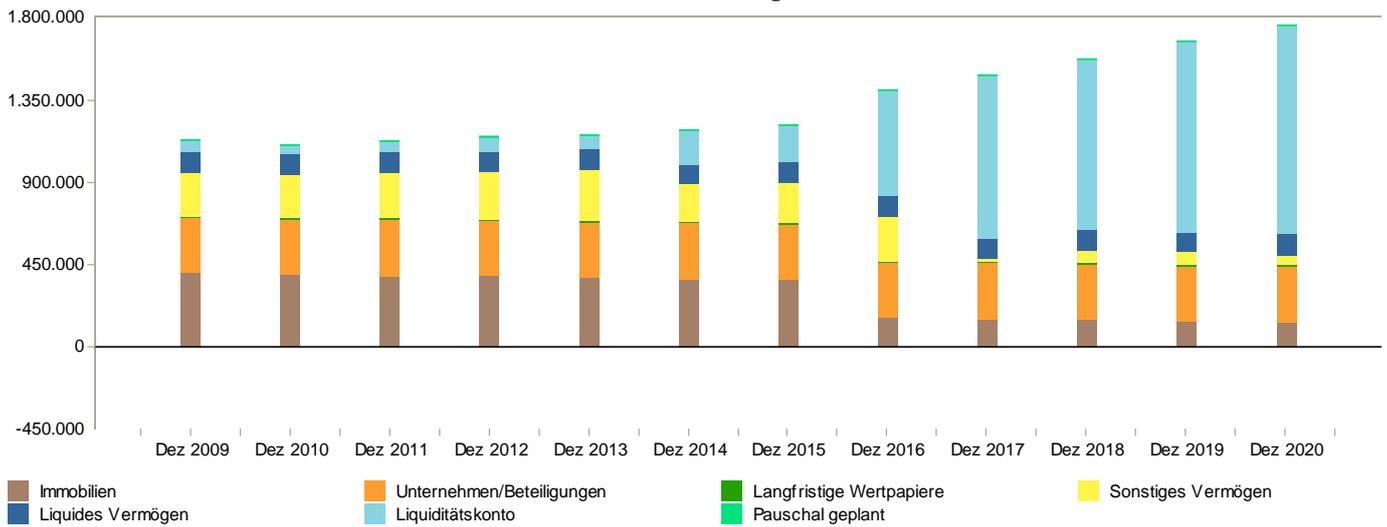
Vermögensbilanz



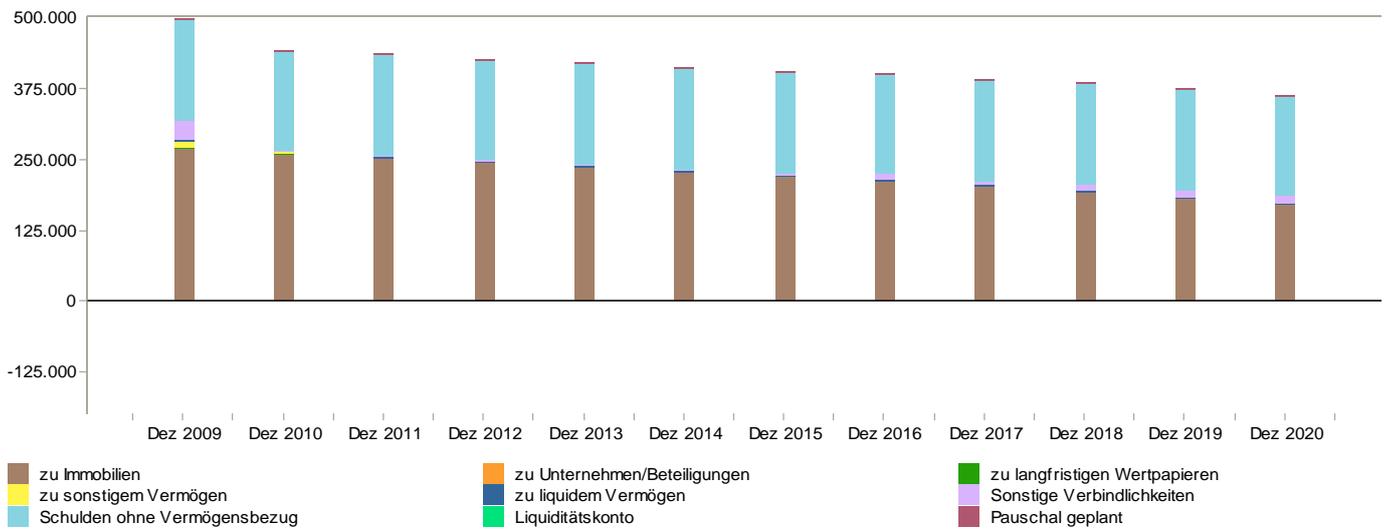
Liquidität



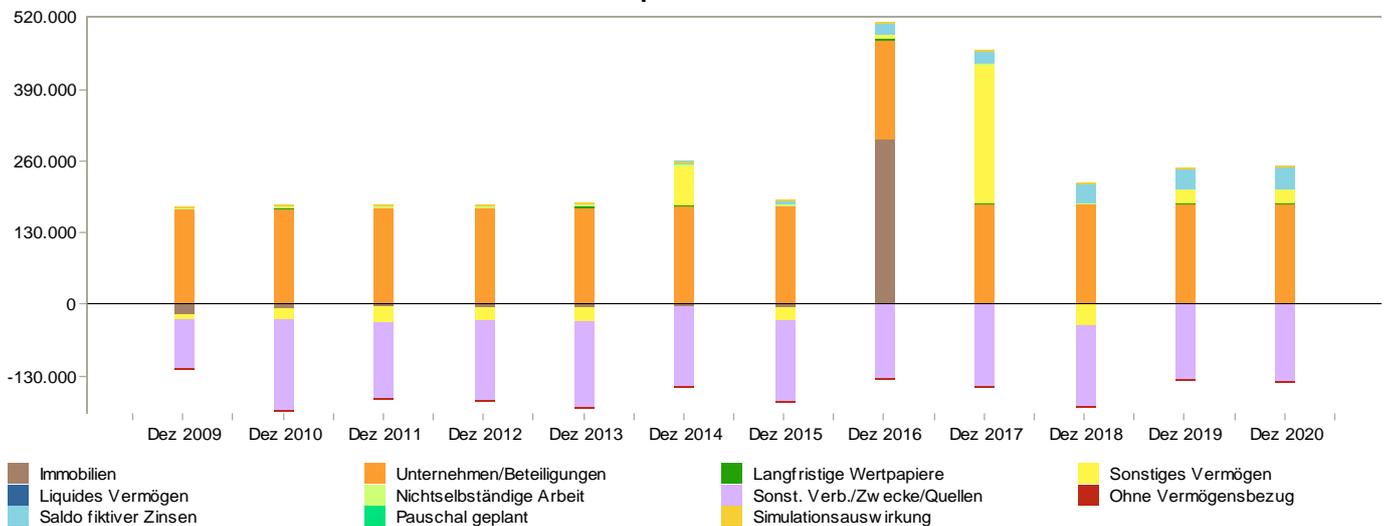
Bruttovermögen



Schulden



Liquiditätssalden

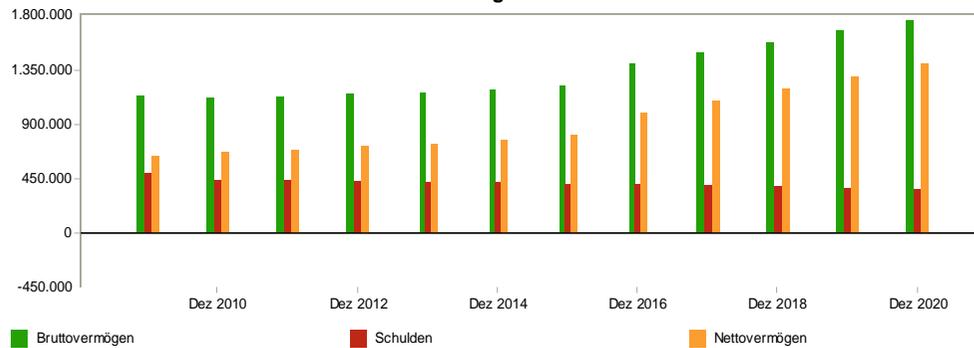


3. Planungszeitraumübersicht zu Vermögen und Liquidität - Kurzdarstellung

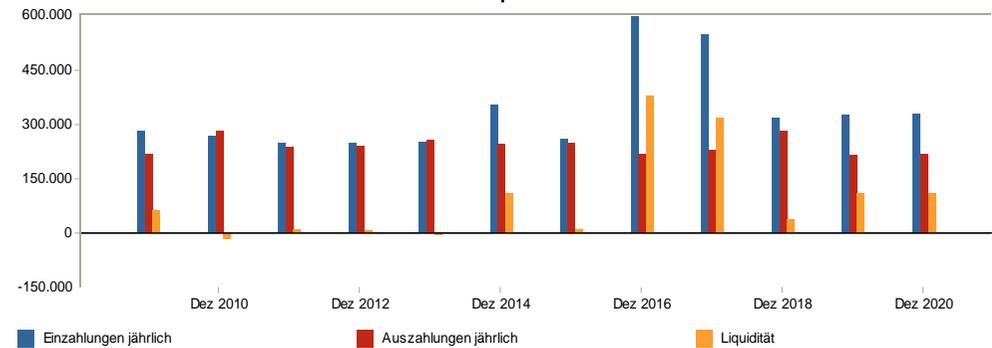
	Planungsbeginn Jan 2009	Ruhestand Ehemann Jul 2013	Ruhestand Ehefrau Mrz 2018	Planungsende Dez 2020
Vermögen				
Bruttovermögen	1.369.120	1.157.991	1.514.804	1.764.827
- Schulden	497.975	423.379	390.049	365.594
= Nettovermögen	871.145	734.612	1.124.755	1.399.233
davon kumulierter Liquiditätsüberschuss/-defizit (-)	13.943	78.976	919.165	1.151.195
Veränderung des Nettovermögens	---	-136.533	390.143	274.478

Gesamtliquidität zum 31.12. des Jahres	2009	2013	2018	2020
Einzahlungen	280.919	252.034	318.737	330.534
- Auszahlungen	219.232	254.733	282.296	218.871
= Liquiditätsüberschuss/-defizit (-)	61.687	-2.699	36.441	111.663
davon Saldo Zinsen f. Liquiditätskonto	1.460	3.212	36.666	43.868
Veränderung der Liquidität	---	-64.386	39.140	75.222

Vermögensbilanz

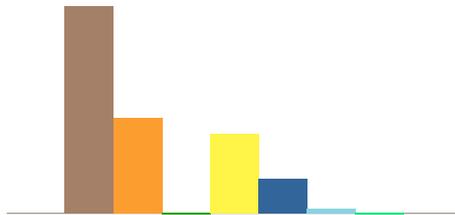


Liquidität

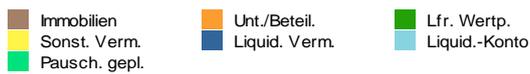


4. Planungszeitraumübersicht zur Vermögensstruktur

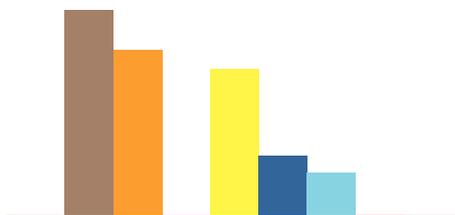
Planungsbeginn Jan 2009



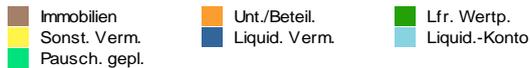
Immobilien	676.250
Unternehmen und Beteiligungen	310.000
Sonstiges Vermögen	257.768
Liquides Vermögen	111.159
Guthaben Liquiditätskonto	13.943
Bruttovermögen	1.369.120
- Schulden	497.975
= Nettovermögen	871.145



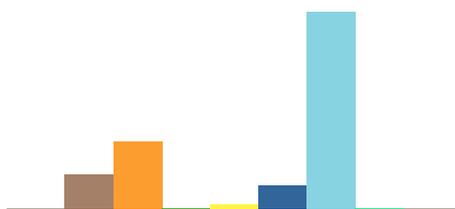
Ruhestand Ehemann Jul 2013



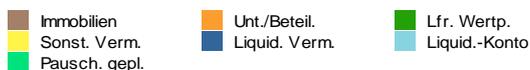
Immobilien	386.000
Unternehmen und Beteiligungen	310.000
Sonstiges Vermögen	271.643
Liquides Vermögen	111.372
Guthaben Liquiditätskonto	78.976
Bruttovermögen	1.157.991
- Schulden	423.379
= Nettovermögen	734.612



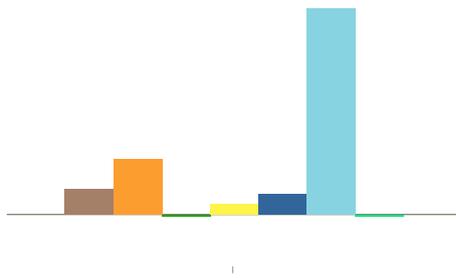
Ruhestand Ehefrau Mrz 2018



Immobilien	156.000
Unternehmen und Beteiligungen	310.000
Sonstiges Vermögen	18.001
Liquides Vermögen	111.638
Guthaben Liquiditätskonto	919.165
Bruttovermögen	1.514.804
- Schulden	390.049
= Nettovermögen	1.124.755



Planungsende Dez 2020

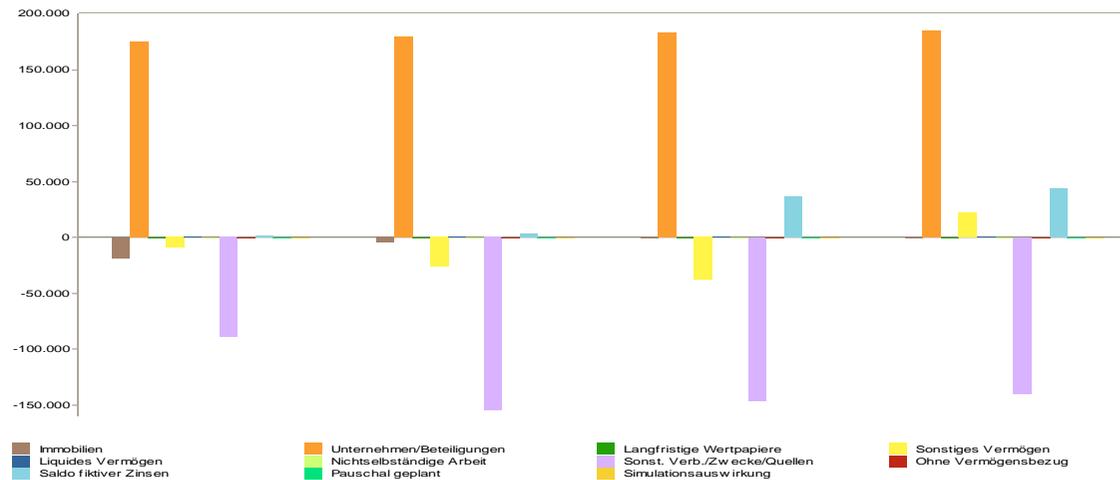


Immobilien	138.000
Unternehmen und Beteiligungen	310.000
Sonstiges Vermögen	53.834
Liquides Vermögen	111.798
Guthaben Liquiditätskonto	1.151.195
Bruttovermögen	1.764.827
- Schulden	365.594
= Nettovermögen	1.399.233

- Immobilien
- Sonst. Verm.
- Pausch. gepl.
- Unt./Beteil.
- Liquid. Verm.
- Lfr. Wertp.
- Liquid.-Konto

5. Planungszeitraumübersicht zu Liquiditätssalden

	Planungsbeginn 2009	Ruhestand Ehemann 2013	Ruhestand Ehefrau 2018	Planungsende 2020
Jahresergebnisse				
Ohne Bezug zu Vermögen	-122	-125	-500	-504
Immobilien	-18.122	-4.574	513	448
Unternehmen und Beteiligungen	175.600	179.168	183.286	184.802
Sonstiges Vermögen	-8.736	-26.270	-38.183	22.127
Liquides Vermögen	951	1.025	1.124	1.167
Sonstiges	-89.344	-155.135	-146.465	-140.245
Saldo Zinsen f. Liquiditätskonto	1.460	3.212	36.666	43.868
Liquiditätsübersch./-defizit	61.687	-2.699	36.441	111.663



6. Vermögensbilanz Basis Dez 2008

Aktiva		Passiva	
Bruttovermögen	1.364.507	Nettovermögen	863.632
		Schulden	500.875
Immobilien	675.833	Schulden ohne Vermögensbezug	180.000
Selbstgenutzte Immobilien	200.000	WoRecht Testament K. Mustermann - Kapitalwert	180.000
Musterallee 3 (privat) - Verkehrswert	200.000		
Vermietete Immobilien	475.833	zu Immobilien	296.298
Musterplatz 1 (vermietet) - Verkehrswert	210.000	zu selbstgenutzten Immobilien	21.348
		Musterallee 3 (privat) / Kredit. 223344 - Restschuld	21.348
Unternehmen und Beteiligungen	310.000	zu vermieteten Immobilien	274.950
Unternehmerische Beteiligungen	300.000	Musterplatz 1 (verm.) / Kredit 112233 - Restschuld	132.138
Praxisgemeinschaft - Verkehrswert	300.000	Musterweg 2a (verm.) / Kredit 334455 - Restschuld	71.406
Passive Beteiligungen	10.000	Musterweg 2b (verm.) / Kredit 556677 - Restschuld	71.406
Supermustertanker - Verkehrswert	10.000	zu sonstigem Vermögen	24.577
Sonstiges Vermögen	256.515	zu übrigen Vermögenswerten	24.577
Kunst, Sammlungen, Edelmetalle	18.000	Privat-KFZ 1 / Kredit KFZ - Restschuld	24.577
Gemälde - Verkehrswert	18.000		
Kapitalbildende Versicherungen	200.320	Sonstige Verbindlichkeiten	
LebenV 23456 - Rückkaufs-/ Verkaufswert	17.566	EST/SolZ/KiSt-Nachzahlungsverpflichtungen	
LebenV 12345 - Rückkaufs-/ Verkaufswert	74.727	EST-Nachzahlungsverpflichtung	
LebenV 45678 - Rückkaufs-/ Verkaufswert	39.723	SolZ-Nachzahlungsverpflichtung	
LebenV 56789 - Rückkaufs-/ Verkaufswert	39.723	KiSt-Nachzahlungsverpflichtung	
Übrige Vermögenswerte	38.195		
Privat-KFZ 1 - Zeitwert	38.195		
Liquides Vermögen	111.159		
Kurzfristige Wertpapiere und Guthaben	106.159		
MusterFonds - Rücknahmewert	106.159		
Sichteinlagen	5.000		
MusterFlex - Nennwert	5.000		
Guthaben Liquiditätskonto	11.000		
Summe Aktiva	1.364.507	Summe Passiva	1.364.507

7. Jährliche Vermögensentwicklung - Kurzdarstellung

	Basis- bilanz	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Vermögensbilanz											
Bruttovermögen	1.364.507	1.139.121	1.113.781	1.131.686	1.149.619	1.159.313	1.186.320	1.212.159	1.404.755	1.489.976	1.576.302
Guthaben Liquiditätskonto	11.000	72.687	58.823	69.642	79.212	76.513	186.935	199.215	578.052	894.337	930.778
Bruttovermögen ohne Simulationsauswirkung	1.353.507	1.066.434	1.054.958	1.062.044	1.070.407	1.082.800	999.385	1.012.944	826.703	595.639	645.524
Immobilien	675.833	404.000	398.000	392.000	386.000	380.000	374.000	368.000	162.000	156.000	150.000
Selbstgenutzte Immobilien	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000			
Vermietete Immobilien	475.833	204.000	198.000	192.000	186.000	180.000	174.000	168.000	162.000	156.000	150.000
Sonstiges Vermögen	256.515	241.222	235.693	248.726	263.035	281.375	203.907	223.413	243.119	18.001	73.833
Kunst, Sammlungen, Edelmetalle	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000
Kapitalbildende Versicherungen	200.320	193.360	195.568	217.531	240.173	263.374	185.906	205.412	225.118		
Übrige Vermögenswerte	38.195	29.862	21.528	13.195	4.862	1	1	1	1	1	55.833
EST/SolZ/KiSt-Erstattungsansprüche			597								
EST-Erstattungsanspruch			554								
SolZ-Erstattungsanspruch			28								
KiSt-Erstattungsanspruch			15								
Liquides Vermögen	111.159	111.212	111.265	111.318	111.372	111.425	111.478	111.531	111.584	111.638	111.691
Kurzfristige Wertpapiere und Guthaben	106.159	106.212	106.265	106.318	106.372	106.425	106.478	106.531	106.584	106.638	106.691
Sichteinlagen	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Unternehmen und Beteiligungen	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000
Unternehmerische Beteiligungen	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Passive Beteiligungen	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
- Schulden	500.875	498.277	444.892	437.227	428.557	421.214	413.264	405.391	404.141	392.507	385.498
Schulden ohne Simulationsauswirkung	500.875	498.277	444.892	437.227	428.557	421.214	413.264	405.391	404.141	392.507	385.498
Schulden ohne Vermögensbezug	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000
zu Immobilien	296.298	271.810	262.088	255.142	247.827	240.117	231.997	223.436	214.411	204.896	194.861
zu selbstgenutzten Immobilien	21.348	3.126									
zu vermieteten Immobilien	274.950	268.684	262.088	255.142	247.827	240.117	231.997	223.436	214.411	204.896	194.861
zu sonstigem Vermögen	24.577	13.691	2.804								
zu übrigen Vermögenswerten	24.577	13.691	2.804								
Sonstige Verbindlichkeiten		32.776		2.085	730	1.097	1.267	1.955	9.730	7.611	10.637
EST/SolZ/KiSt-		32.776		2.085	730	1.097	1.267	1.955	9.730	7.611	10.637
Nachzahlungsverpflichtungen											
EST-Nachzahlungsverpflichtung		29.154		1.642	615	941	1.087	1.518	8.541	6.677	9.339
SolZ-Nachzahlungsverpflichtung		1.465		170	36	52	63	165	473	367	517
KiSt-Nachzahlungsverpflichtung		2.157		273	79	104	117	272	716	567	781
= Nettovermögen	863.632	640.844	668.889	694.459	721.062	738.099	773.056	806.768	1.000.614	1.097.469	1.190.804
Salden Liquiditätskonten	11.000	72.687	58.823	69.642	79.212	76.513	186.935	199.215	578.052	894.337	930.778
Konto Ehemann	10.000	58.414	31.436	28.205	23.185	5.275	99.858	95.642	432.827	705.879	697.292
Konto Ehefrau	1.000	14.273	27.387	41.437	56.027	71.238	87.077	103.573	145.225	188.458	233.486

8. Jährliche Liquiditätsentwicklung - Kurzdarstellung

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Liquiditätsrechnung										
Einzahlungen	280.919	266.663	247.755	249.745	252.034	355.182	259.165	598.642	546.445	318.737
Einzahlungen ohne Simulationsauswirkung	279.459	264.266	245.130	246.665	248.822	350.998	251.347	577.568	519.809	282.071
aus Immobilien	33.016	25.807	25.886	25.962	26.041	26.119	26.197	326.276	26.355	26.433
aus selbstgenutzten Immobilien								300.000		
aus vermieteten Immobilien	33.016	25.807	25.886	25.962	26.041	26.119	26.197	26.276	26.355	26.433
aus sonstigem Vermögen	30.000	20.000	597			100.000		24.000	264.000	24.000
aus Renten-/Pensionsansprüchen								24.000	24.000	24.000
aus kapitalbildenden Versicherungen	30.000	20.000				100.000			240.000	
EST/SolZ/KiSt-Erstattungen			597							
aus liquidem Vermögen	951	969	987	1.005	1.025	1.043	1.063	1.083	1.104	1.124
aus kurzfristigen Wertpapieren und Guthaben	951	969	987	1.005	1.025	1.043	1.063	1.083	1.104	1.124
aus sonstigen Quellen	3.696	3.696	1.848	1.848	1.848	1.848				
aus staatlichen Zuwendungen	3.696	3.696	1.848	1.848	1.848	1.848				
aus Unternehmen und Beteiligungen	211.796	213.794	215.812	217.850	219.908	221.988	224.087	226.209	228.350	230.514
aus unternehmerischen Beteiligungen	199.796	201.794	203.812	205.850	207.908	209.988	212.087	214.209	216.350	218.514
aus passiven Beteiligungen	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Guthabenzinsen Liquiditätskonto	1.460	2.397	2.625	3.080	3.212	4.184	7.818	21.074	26.636	36.666
- Auszahlungen	219.232	280.527	236.936	240.175	254.733	244.760	246.885	219.805	230.160	282.296
Auszahlungen ohne Simulationsauswirkung	219.232	280.527	236.936	240.175	254.733	244.760	246.885	219.805	230.160	282.296
Sonstige ohne Vermögensbezug	122	123	124	124	125	126	126	127	497	500
für Immobilien	51.138	33.250	30.272	30.441	30.615	30.791	30.973	26.159	25.809	25.920
für selbstgenutzte Immobilien	23.788	8.132	5.060	5.137	5.214	5.292	5.372	454		
für vermietete Immobilien	27.350	25.118	25.212	25.304	25.401	25.499	25.601	25.705	25.809	25.920
für sonstiges Vermögen	38.736	38.669	29.376	26.235	26.270	26.064	24.900	15.037	11.174	62.183
für Renten-/Pensionsansprüche	10.800	10.800	10.800	10.800	10.800	10.800	10.800	900		
für kapitalbildende Versicherungen	14.040	13.940	13.440	13.440	13.440	13.200	12.000	12.000	9.000	
für übrige Vermögenswerte	13.896	13.929	5.136	1.995	2.030	2.064	2.100	2.137	2.174	62.183
für sonstige Zwecke	93.040	138.426	138.764	141.737	156.253	144.721	146.399	132.010	137.097	138.854
für Lebensführung	65.687	78.145	78.881	79.623	93.373	80.742	81.409	69.840	70.444	71.056
für Risikoversicherungen	22.970	23.319	23.673	24.038	24.413	24.791	25.180	22.056	22.142	22.559
Sonstige Auszahlungen	4.383	4.462	4.542	4.624	4.707	4.792	4.878	4.966	5.055	5.147
EST/SolZ/KiSt-Vorauszahlungen	32.500	31.668	31.668	33.452	33.760	34.396	34.932	35.148	39.456	40.092
EST-Vorauszahlung	28.984	28.248	28.248	29.652	29.920	30.484	30.956	30.972	34.764	35.328
SolZ-Vorauszahlung		1.432	1.392	1.548	1.564	1.592	1.620	1.700	1.912	1.940
KiSt-Vorauszahlung		2.084	2.028	2.252	2.276	2.320	2.356	2.476	2.780	2.824
für Unternehmen und Beteiligungen	36.196	37.283	38.400	39.553	40.740	41.961	43.220	44.517	45.853	47.228
für unternehmerische Beteiligungen	36.196	37.283	38.400	39.553	40.740	41.961	43.220	44.517	45.853	47.228
für sonstige Verbindlichkeiten		32.776		2.085	730	1.097	1.267	1.955	9.730	7.611
EST/SolZ/KiSt-Nachzahlungen		32.776		2.085	730	1.097	1.267	1.955	9.730	7.611
EST-Nachzahlung		29.154		1.642	615	941	1.087	1.518	8.541	6.677
SolZ-Nachzahlung		1.465		170	36	52	63	165	473	367
KiSt-Nachzahlung		2.157		273	79	104	117	272	716	567
= Liquiditätsüberschuss/-defizit (-)	61.687	-13.864	10.819	9.570	-2.699	110.422	12.280	378.837	316.285	36.441

9. Jährliche Entwicklung der Steuern - Kurzdarstellung

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Steuerberechnung mit Simulation										
Steuerschuld/-erstattungsanspr. (-)	33.091	-291	2.408	1.061	1.437	1.618	2.319	10.176	8.082	11.149
ESt-Nachzahlung/-Erstattung (-)	29.469	-248	1.965	946	1.281	1.438	1.882	8.987	7.148	9.851
Festzusetzende Einkommensteuer	29.799	29.073	30.558	30.952	31.563	32.292	33.217	40.347	42.309	45.585
Tarifliche Einkommensteuer	29.514	28.548	29.971	30.245	30.816	31.298	31.315	35.153	35.728	36.510
Steuererhöhungen/-ermäßigungen	285	525	587	707	747	994	1.902	5.194	6.581	9.075
Steuer nach § 32d EStG	285	525	587	707	747	994	1.902	5.194	6.581	9.075
Geleistete ESt-Vorauszahlungen		-28.984	-28.248	-29.652	-29.920	-30.484	-30.956	-30.972	-34.764	-35.328
Anrechenb.	-330	-337	-345	-354	-362	-370	-379	-388	-397	-406
Kapitalertragsteuer/Zinsabschlag										
SolZ-Nachzahlung/-Erstattung (-)	1.465	-28	170	36	52	63	165	473	367	517
Festzusetzender Solidaritätszuschlag	1.483	1.423	1.581	1.603	1.636	1.675	1.806	2.194	2.301	2.479
Geleistete SolZ-Vorauszahlungen		-1.432	-1.392	-1.548	-1.564	-1.592	-1.620	-1.700	-1.912	-1.940
Anrechenbarer SolZ von	-18	-19	-19	-19	-20	-20	-21	-21	-22	-22
Kapitalerträgen										
KiSt-Nachzahlung/-Erstattung (-)	2.157	-15	273	79	104	117	272	716	567	781
Festzusetzende Kirchensteuer	2.157	2.069	2.301	2.331	2.380	2.437	2.628	3.192	3.347	3.605
Geleistete KiSt-Vorauszahlungen		-2.084	-2.028	-2.252	-2.276	-2.320	-2.356	-2.476	-2.780	-2.824
Zu versteuerndes Einkommen	107.931	106.172	109.523	110.158	111.499	112.627	112.661	121.691	123.038	124.870
Einkommen	107.931	106.172	109.523	110.158	111.499	112.627	112.661	121.691	123.038	124.870
Gesamtbetrag der Einkünfte	120.147	123.573	124.912	126.275	127.662	129.075	129.374	130.841	132.336	133.861
Summe der Einkünfte	120.147	123.573	124.912	126.275	127.662	129.075	130.514	131.981	133.476	135.001
Einkünfte aus selbständiger Arbeit	115.394	116.548	117.713	118.890	120.079	121.280	122.493	123.718	124.955	126.204
Einkünfte	115.394	116.548	117.713	118.890	120.079	121.280	122.493	123.718	124.955	126.204
Praxisgemeinschaft	115.394	116.548	117.713	118.890	120.079	121.280	122.493	123.718	124.955	126.204
Einkünfte aus Vermietung und	4.753	7.025	7.199	7.385	7.583	7.795	8.021	8.263	8.521	8.797
Verpachtung										
Musterplatz 1 (vermietet)	6.861	7.025	7.199	7.385	7.583	7.795	8.021	8.263	8.521	8.797
Musterweg 2a (vermietet)	-2.108									
- Altersentlastungsbetrag							1.140	1.140	1.140	1.140
- Sonderausgaben	12.216	17.401	15.389	16.117	16.163	16.448	16.713	9.150	9.298	8.991
Höchstbetrag Vorsorgeaufwendungen	12.144	13.160	13.376	13.592	13.808	14.024	14.240	6.402	5.802	5.600
Sonderausgaben, ggf. Pauschbetrag	72	4.241	2.013	2.525	2.355	2.424	2.473	2.748	3.496	3.391
Kapitalerträge mit Abgeltungsteuer	1.157	2.120	2.374	2.856	3.016	4.016	7.679	20.964	26.556	36.616
Summe Einnahmen	2.759	3.722	3.976	4.458	4.618	5.618	9.281	22.566	28.158	38.218
Zinserträge	1.299	1.325	1.351	1.378	1.406	1.434	1.463	1.492	1.522	1.552
Guthabenzinsen Liquiditätskonto	1.460	2.397	2.625	3.080	3.212	4.184	7.818	21.074	26.636	36.666
- Sparerpauschbetrag	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602
Vorauszahlungen im Folgejahr	32.500	31.668	33.452	33.760	34.396	34.932	35.148	39.456	40.092	40.972

Simulationen zum Ruhestand und Risiken

1. Annahmen zur Planung

Beratungsanlass und Fragestellung

Vermögen und Liquidität planen - Risiko und Ruhestand simulieren
Welches Vermögen ist bei Ruhestandsbeginn verfügbar?

Zeitraum und Berechnungen

Zeitraum der Privaten Finanz- und Vermögensplanung

Beginn des Planungszeitraums

01/2009

Ende des Planungszeitraums

12/2020

Steuerberechnung und Simulationen

Einkommensteuer-Veranlagung

Mit Bemessungsgrundlagen
aus Detailobjekten

Simulation des Ruhestands

Angaben aus Detailobjekten
einbeziehen

Simulation persönlicher Risiken

Angaben aus Detailobjekten
einbeziehen

Berücksichtigung von Inflation und Wertgrößen

Angenommene durchschnittliche Inflationsrate p.a.

1,80 %

Art der Planungsrechnung/Wertdarstellung

Nominal

Behandlung von Liquiditätsüber- bzw. unterdeckungen im Planungszeitraum

Liquiditätsüber- bzw. -unterdeckungen werden in einem sog. Liquiditätskonto festgehalten.

Die Kontostände werden in den Vermögensdarstellungen berücksichtigt.

Wenn im Rahmen der Planung die Einkommensteuer berücksichtigt werden soll, werden Zinserträge als steuerpflichtige Einnahmen angesetzt.

Ein nicht ausgeglichenes Konto weist, zumindest im kurzfristigen Bereich, auf Handlungsspielraum bzw. -bedarf hin.

Die Verzinsung dieses Kontos basiert auf den angegebenen fiktiven Zinssätzen. Guthabenzinsen stellen deshalb keinen sicher zu erwartenden Erfolg dar, sondern dienen der Einschätzung künftiger Entwicklungen.

Zinsabrechnung

Monatlich

Schuldzinssatz p.a. für das Liquiditätskonto

12,00 %

Guthabenzinssatz p.a. für das Liquiditätskonto

4,00 %

Annahmen für Thomas Mustermann

Erwartetes Lebensalter 80/00 Jahre/Monate

Simulation des Ruhestands

Alter bei geplantem Ruhestandseintritt 63/00 Jahre/Monate
Lohnsteuerklasse für Berechnung der Alters- und Risikovorsorge, sofern
Bezüge dem Lohnsteuerabzug unterliegen 3

Simulation des Risikos Berufsunfähigkeit

Beginn der Berufsunfähigkeit 01/2012
Dauer der Berufsunfähigkeit 122 Monate

Besondere Auszahlungen

Monatliche Eigenbeteiligung an den Krankheitskosten 3.500

Annahmen für Heidi Mustermann

Erwartetes Lebensalter 85/00 Jahre/Monate

Simulation des Ruhestands

Alter bei geplantem Ruhestandseintritt 65/00 Jahre/Monate

Hinweise

Die ermittelten Werte und Kennzahlen basieren auf der Annahme der Richtigkeit und Vollständigkeit der uns vorliegenden Angaben. Andere Faktoren können nicht berücksichtigt werden. Für die fundierte Bewertung und die Ableitung möglicher Handlungsalternativen müssen die Ergebnisse insbesondere hinsichtlich der konkreten Lebenssituation der einbezogenen Personen beurteilt werden.

Es ergeben sich wichtige Anhaltspunkte für mögliche Stärken und Verbesserungschancen. Wir empfehlen die Planungsangaben und damit die prognostizierte Entwicklung regelmäßig durch uns überprüfen zu lassen.

Die Vermögenswerte wurden zu marktüblichen Verkehrswerten angesetzt, die wiederum aus verfügbaren Wertinformationen (z.B. Anschaffungswerte) abgeleitet sein können. Beachten Sie, dass es sich bei Verkehrswerten regelmäßig nicht um Liquidationserlöse handelt, die bei Veräußerung unter Zeitdruck - z.B. bei Eintritt einer Notsituation - zu erzielen wären.

Bei der Darstellung von Nominalwerten handelt es sich um Geldwerte, für die keine Inflationsrate berücksichtigt wurde. Sie zeigen gegebenenfalls erwartete Wert- bzw. Preisänderungen.

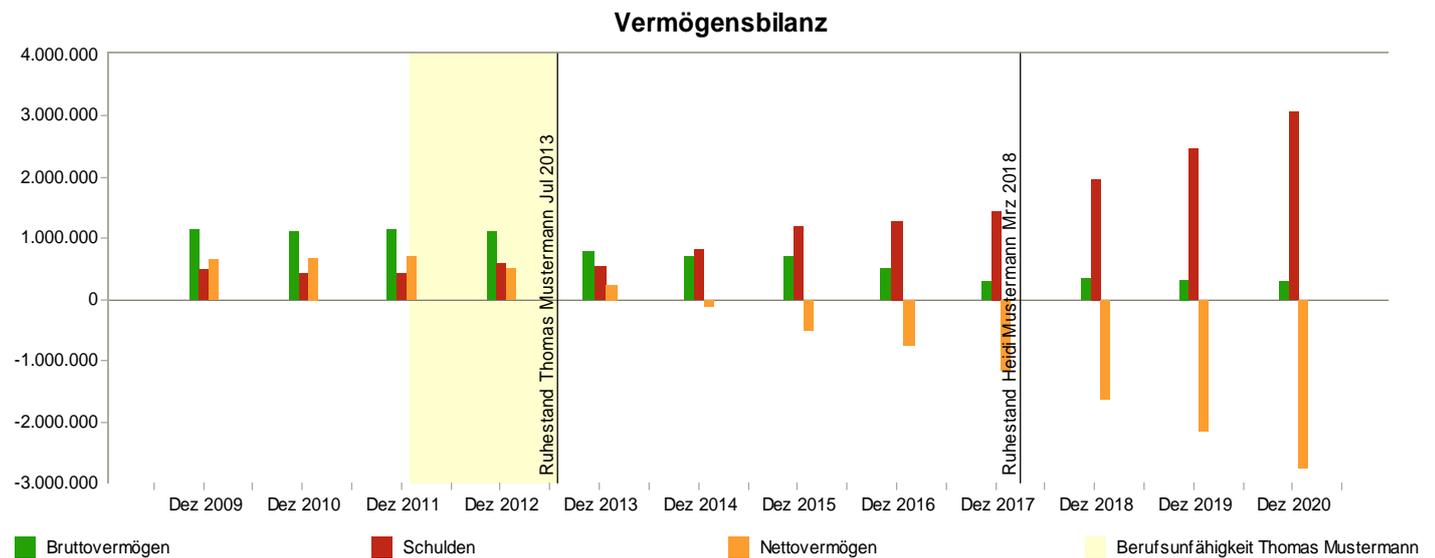
Realwerte sind um die Inflationsrate bereinigte Nominalwerte. Hierbei werden alle Werte (Vermögen, Schulden, Ein- und Auszahlungen) auf den Planungsbeginn hin abgezinst. Je weiter die jeweils betrachtete Position in der Zukunft liegt, desto geringer ist sie im Vergleich zum erwarteten Nominalwert.

Beispiel: Wenn Sie als Mieter einer Wohnung für die nächsten fünf Jahre jeweils 12.000 Euro Miete vereinbart haben, sinkt im Falle einer Inflation der reale Wert der Zahlung. Der nominale Zahlbetrag und der Wert der Gegenleistung in Form der zur Nutzung überlassenen Wohnung bleiben konstant. Der Vermieter wird sich für Ihre konstante Mietzahlung immer weniger kaufen können.

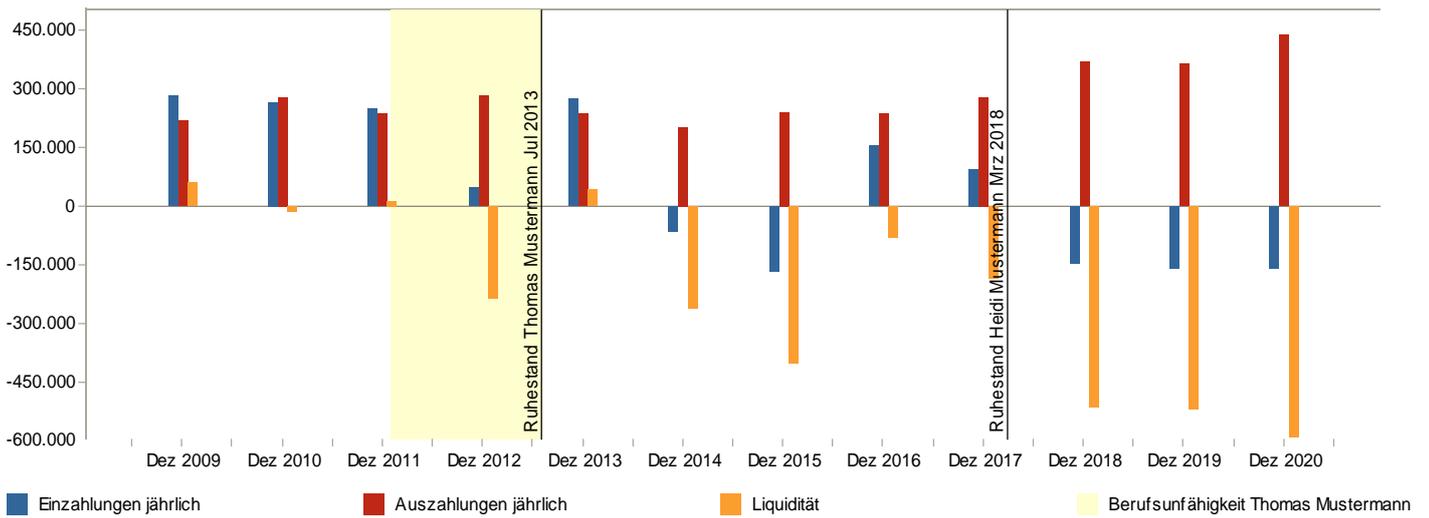
2. Kurzinformation zur Planung

Welches Vermögen ist bei Ruhestandsbeginn verfügbar?

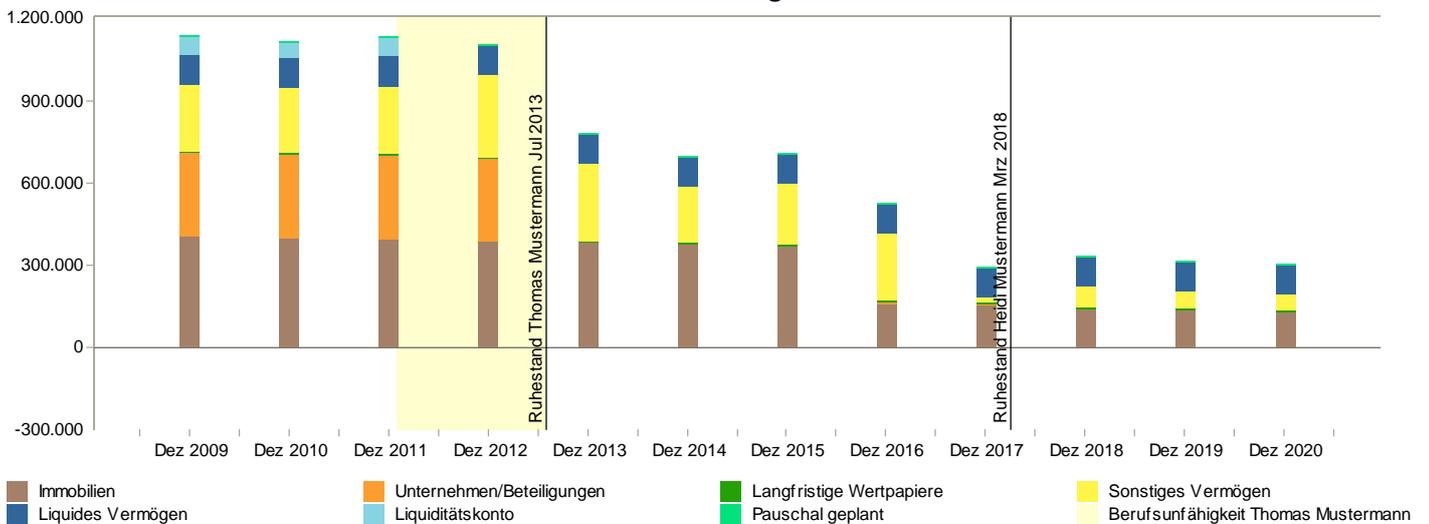
- Das Nettovermögen von Ihnen und Ihrem Partner entwickelt sich von 871.145 Euro im Januar 2009 nominal auf -2.743.131 Euro im Dezember 2020. Im September 2014 kommt es erstmals zu einer Überschuldung.
- Ihr jährliches Liquiditätsergebnis entwickelt sich von 61.687 Euro in 2009 auf -594.821 Euro in 2020.
- Im Oktober 2012 ist der negative Liquiditätskontostand erstmals nicht durch liquides Nettovermögen gedeckt.
- Zum geplanten Ruhestandsbeginn von Thomas Mustermann im Alter von 63 Jahren verfügen Sie und Ihr Partner über ein Nettovermögen von nominal 370.175 Euro.
- Zum geplanten Ruhestandsbeginn von Heidi Mustermann im Alter von 65 Jahren verfügen Sie und Ihr Partner über ein Nettovermögen von nominal -1.258.556 Euro.
- Ab Januar 2012 wurde für Thomas Mustermann der Eintritt des Risikos Berufsunfähigkeit simuliert, während für Heidi Mustermann kein Risiko berücksichtigt werden sollte.



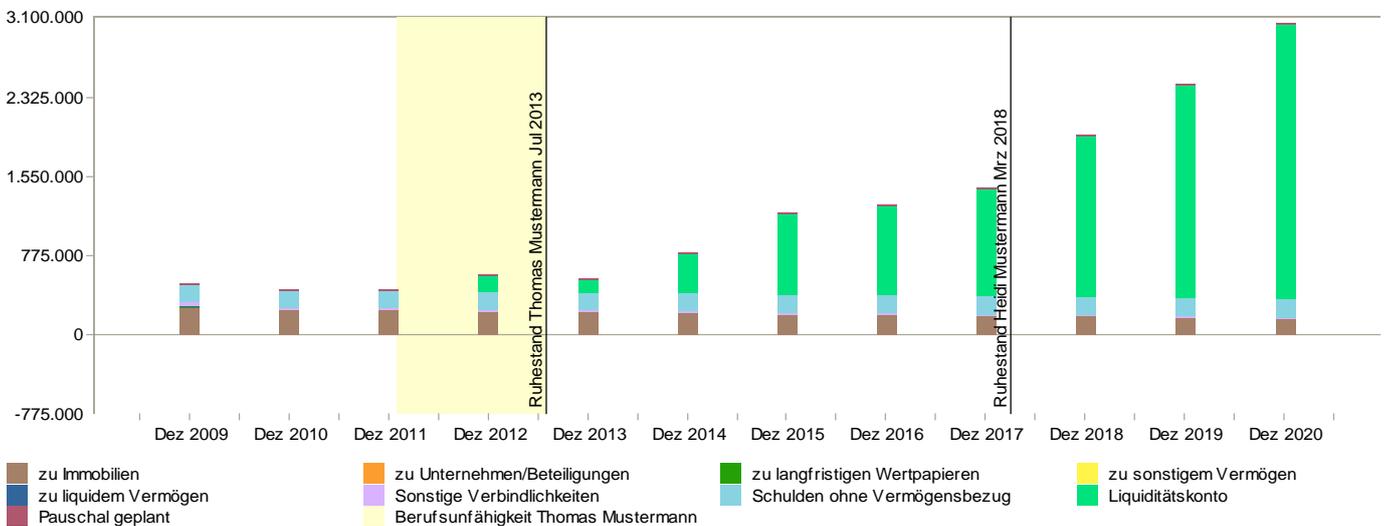
Liquidität



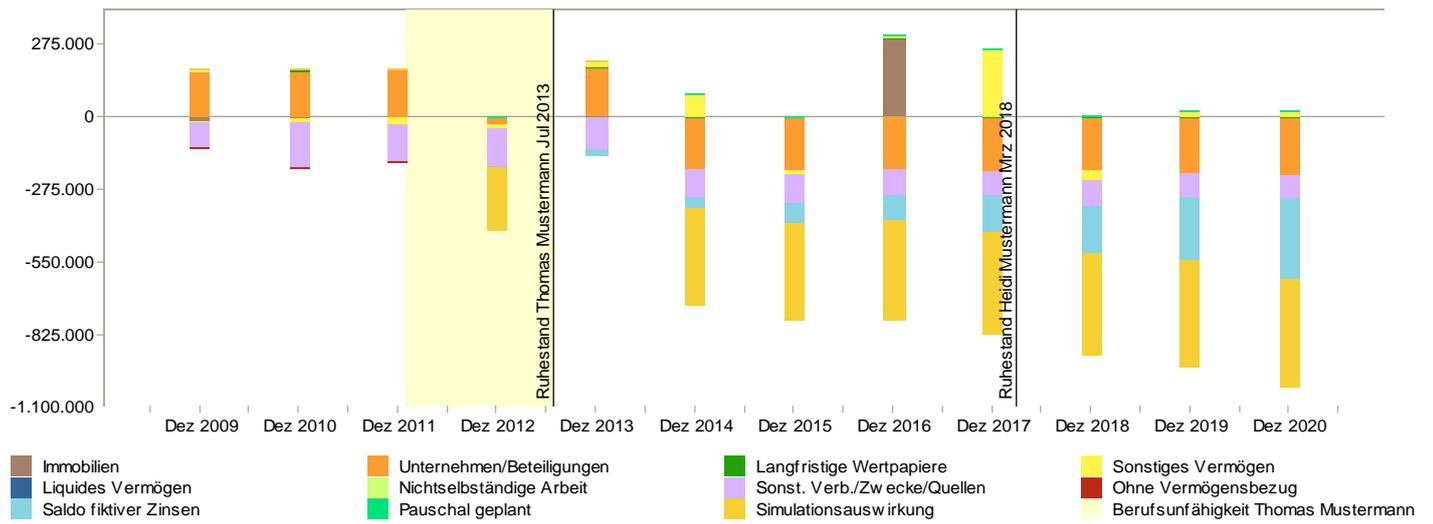
Bruttovermögen



Schulden



Liquiditätssalden



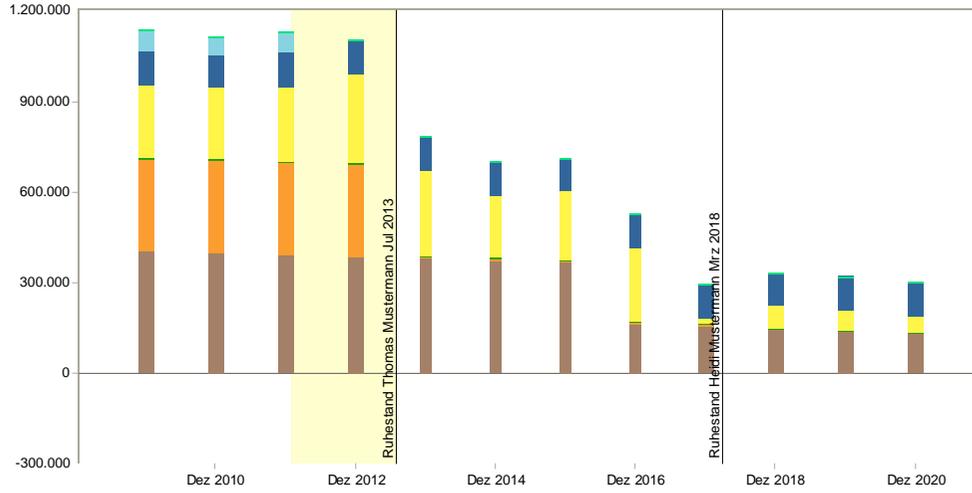
3. Planungszeitraumübersicht zu Vermögen und Liquidität

	Planungs- beginn	Ende Berufsunfä- higkeit Ehemann Jun 2013	Ruhestand Ehemann Jul 2013	Ruhestand Ehefrau Mrz 2018	Planungsende Dez 2020
	Jan 2009				
Vermögen					
Bruttovermögen	1.369.120	1.077.746	793.554	286.058	304.080
Veränderung	---	-291.374	-284.192	-507.496	18.022
- Schulden	497.975	678.160	423.379	1.544.614	3.047.211
Veränderung	---	180.185	-254.781	1.121.235	1.502.597
= Nettovermögen	871.145	399.586	370.175	-1.258.556	-2.743.131
davon kumulierter Liquiditätsüberschuss/- defizit (-)	13.943	-254.138	14.539	-1.162.176	-2.694.104
Veränderung des Nettovermögens	---	-471.559	-29.411	-1.628.731	-1.484.575
Verschuldungsgrad	36,37 %	62,92 %	53,35 %	539,96 %	1.002,10 %
Eigenkapitalanteil	63,63 %	37,08 %	46,65 %	-439,96 %	-902,10 %

Gesamtliquidität zum 31.12. des Jahres	2009	2013	2013	2018	2020
Einzahlungen	280.919	275.222	275.222	-145.660	-158.882
Veränderung	---	-5.697	0	-420.882	-13.222
- Auszahlungen	219.232	234.962	234.962	369.231	435.939
Veränderung	---	15.730	0	134.269	66.708
= Liquiditätsüberschuss/-defizit (-)	61.687	40.260	40.260	-514.891	-594.821
davon Saldo Zinsen f. Liquiditätskonto	1.460	-22.672	-22.672	-173.828	-308.908
Absolute Veränderung der Liquidität	---	-21.427	0	-555.151	-79.930
Prozentuale Veränderung der Liquidität	0,00 %	-34,74 %	---	-1.378,91 %	-15,52 %

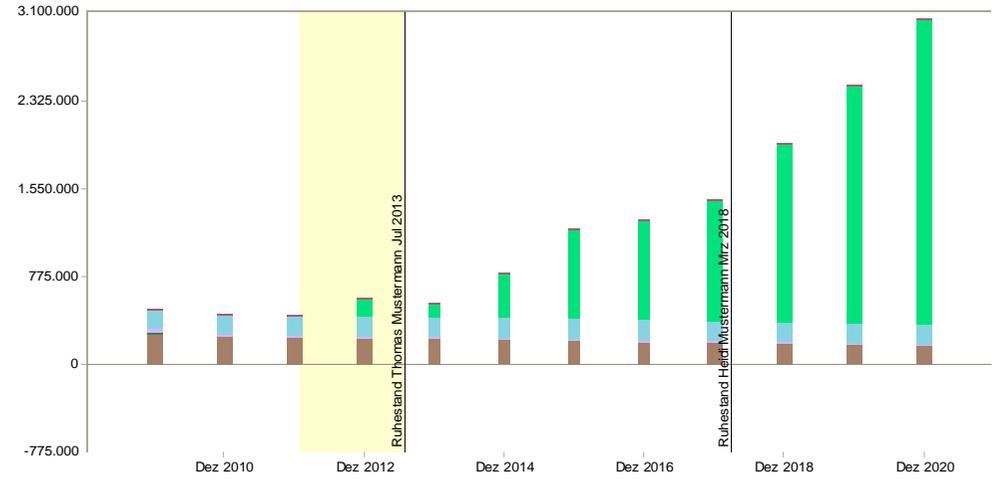
Verschuldungsgrad = Schulden / Bruttovermögen * 100; Eigenkapitalanteil = Nettovermögen / Bruttovermögen * 100

Bruttovermögen



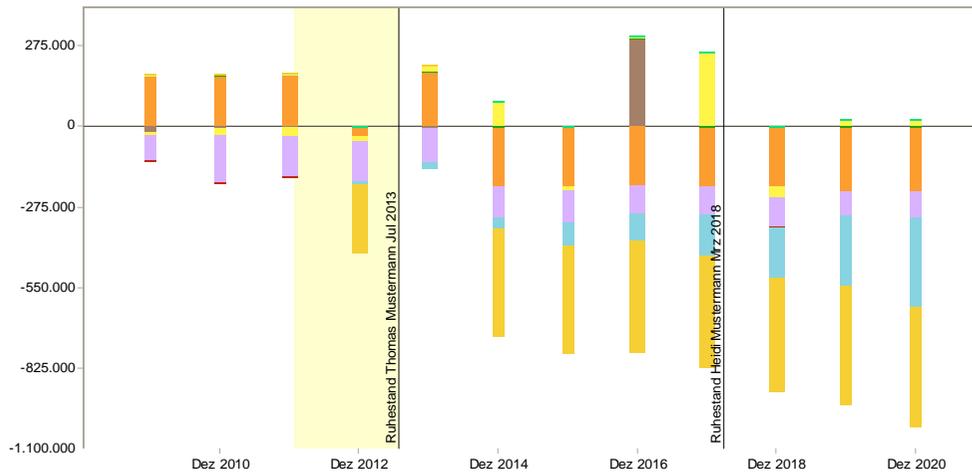
- Immobilien
- Sonstiges Vermögen
- Pauschal geplant
- Unternehmen/Beteiligungen
- Liquidates Vermögen
- Berufsunfähigkeit Thomas Mustermann
- Langfristige Wertpapiere
- Liquiditätskonto

Schulden



- zu Immobilien
- zu sonstigem Vermögen
- zu langfristigen Wertpapieren
- zu Unternehmen/Beteiligungen
- zu liquidem Vermögen
- zu langfristigen Wertpapieren
- Schulden ohne Vermögensbezug
- Liquiditätskonto
- Sonstige Verbindlichkeiten
- Pauschal geplant
- Berufsunfähigkeit Thomas Mustermann

Liquiditätssalden



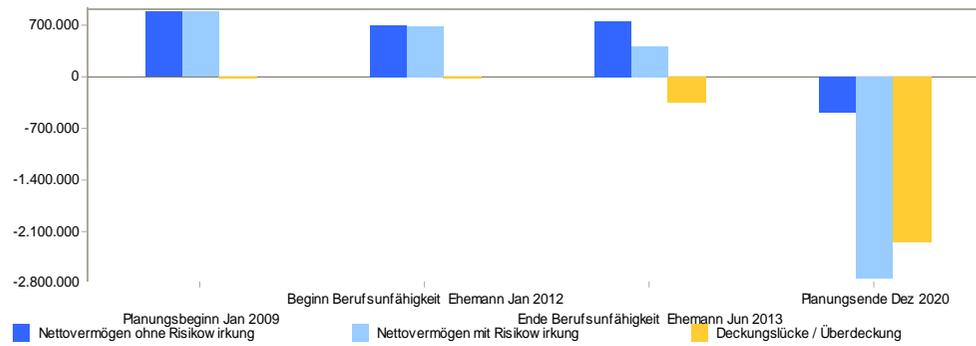
- Immobilien
- Sonstiges Vermögen
- Sonst. Verb./Zwecke/Quellen
- Pauschal geplant
- Unternehmen/Beteiligungen
- Liquidates Vermögen
- Ohne Vermögensbezug
- Simulationsauswirkung
- Langfristige Wertpapiere
- Nichtselbständige Arbeit
- Saldo fiktiver Zinsen
- Berufsunfähigkeit Thomas Mustermann

4. Risiko/Ruhestand - Thomas und Heidi Mustermann

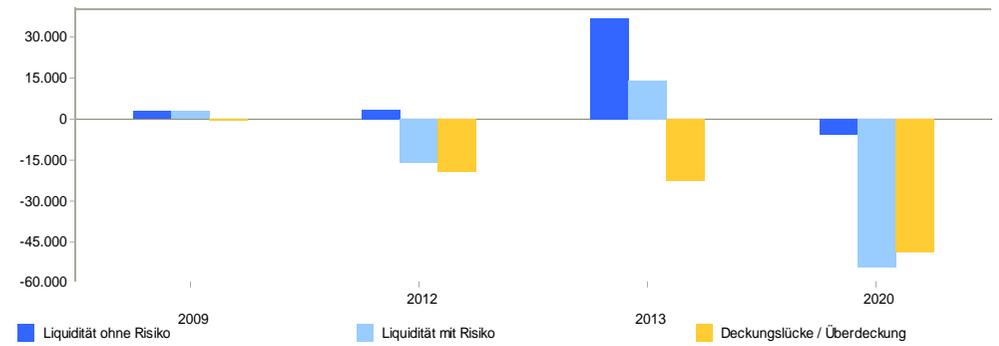
	Planungs- beginn	Beginn Berufsunfä- higkeit Ehemann Jan 2012	Ende Berufsunfä- higkeit Ehemann Jun 2013	Planungsende
	Jan 2009			Dez 2020
Nettovermögen ohne Risikowirkung	871.145	699.681	753.490	-492.020
Veränderung	---	-171.464	53.809	-1.245.510
Nettovermögen mit Risikowirkung	871.145	680.077	399.586	-2.743.131
Veränderung	---	-191.068	-280.491	-3.142.717
Deckungslücke/Überdeckung im Nettovermögen		-19.604	-353.904	-2.251.111

Gesamtliquidität zum 31.12. des Jahres	2009	2012	2013	2020
Liquiditätsüberschuss/-defizit(-) ohne Risikowirkung	61.687	8.207	68.009	-13.186
Veränderung	---	-53.480	59.802	-81.195
Liquiditätsüberschuss/-defizit(-) mit Risikowirkung	61.687	-238.091	40.260	-594.821
Veränderung	---	-299.778	278.351	-635.081
Deckungslücke/Überdeckung in der Liquidität	0	-246.298	-27.749	-581.635

Auswirkung der Risikosimulation auf das Vermögen

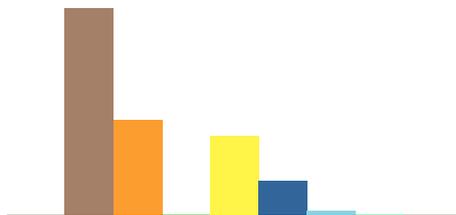


Auswirkung der Risikosimulation auf die jährliche Liquidität

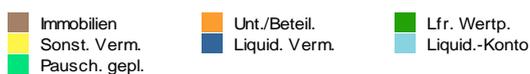


5. Planungszeitraumübersicht zur Vermögensstruktur

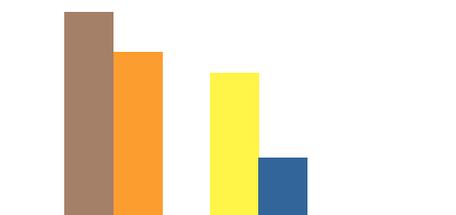
Planungsbeginn Jan 2009



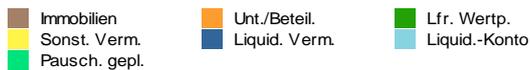
Immobilien	676.250
Unternehmen und Beteiligungen	310.000
Sonstiges Vermögen	257.768
Liquides Vermögen	111.159
Guthaben Liquiditätskonto	13.943
Bruttovermögen	1.369.120
- Schulden	497.975
= Nettovermögen	871.145



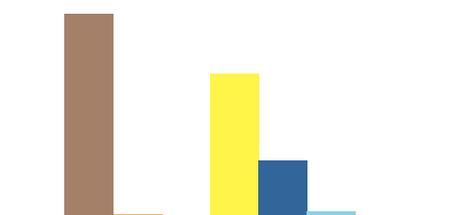
Ende Berufsunfähigkeit Ehemann Jun 2013



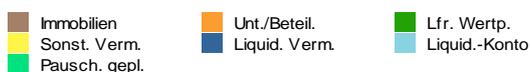
Immobilien	386.000
Unternehmen und Beteiligungen	310.000
Sonstiges Vermögen	270.374
Liquides Vermögen	111.372
Guthaben Liquiditätskonto	0
Bruttovermögen	1.077.746
- Schulden	678.160
= Nettovermögen	399.586



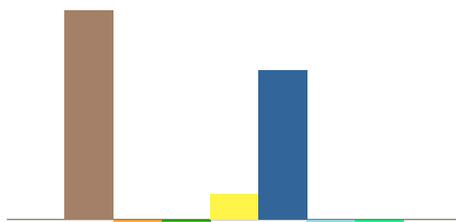
Ruhestand Ehemann Jul 2013



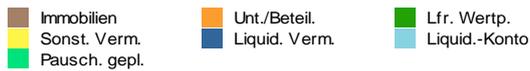
Immobilien	386.000
Unternehmen und Beteiligungen	10.000
Sonstiges Vermögen	271.643
Liquides Vermögen	111.372
Guthaben Liquiditätskonto	14.539
Bruttovermögen	793.554
- Schulden	423.379
= Nettovermögen	370.175



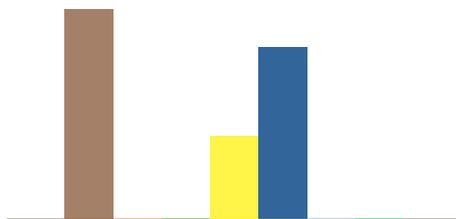
Ruhestand Ehefrau Mrz 2018



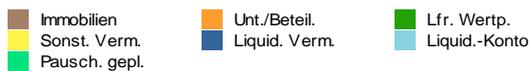
Immobilien	156.000
Unternehmen und Beteiligungen	0
Sonstiges Vermögen	18.420
Liquides Vermögen	111.638
Guthaben Liquiditätskonto	
Bruttovermögen	286.058
- Schulden	1.544.614
= Nettovermögen	-1.258.556



Planungsende Dez 2020

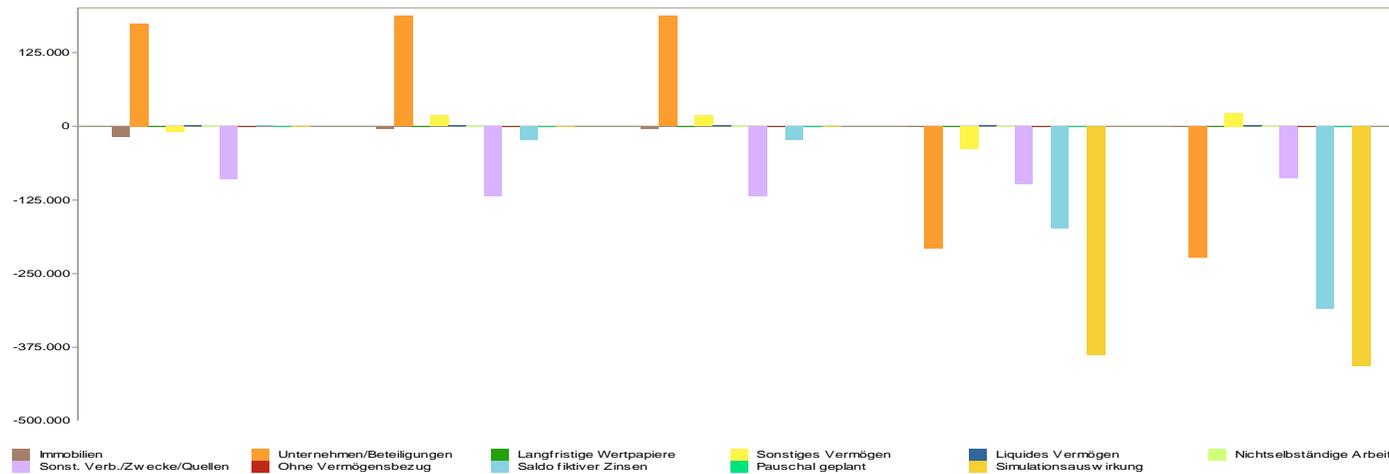


Immobilien	138.000
Unternehmen und Beteiligungen	0
Sonstiges Vermögen	54.282
Liquides Vermögen	111.798
Guthaben Liquiditätskonto	
Bruttovermögen	304.080
- Schulden	3.047.211
= Nettovermögen	-2.743.131



6. Planungszeitraumübersicht zu Liquiditätssalden

	Planungsbeginn	Ende Berufsunfähigkeit Ehemann 2013	Ruhestand Ehemann 2013	Ruhestand Ehefrau 2018	Planungsende 2020
Jahresergebnisse	2009				2020
Ohne Bezug zu Vermögen	-122	-125	-125	-500	-504
Immobilien	-18.122	-4.574	-4.574	513	448
Unternehmen und Beteiligungen	175.600	187.676	187.676	-206.514	-222.906
Sonstiges Vermögen	-8.736	18.355	18.355	-37.764	22.565
Liquides Vermögen	951	1.025	1.025	1.124	1.167
Sonstiges	-89.344	-118.425	-118.425	-97.922	-86.683
Saldo Zinsen f. Liquiditätskonto	1.460	-22.672	-22.672	-173.828	-308.908
Simulationsauswirkung		528	528	-388.960	-406.868
Liquiditätsübersch./-defizit	61.687	40.260	40.260	-514.891	-594.821



7. Vermögensbilanz Basis Dez 2008

Aktiva		Passiva	
Bruttovermögen	1.364.507	Nettovermögen	863.632
		Schulden	500.875
Immobilien	675.833	Schulden ohne Vermögensbezug	180.000
Selbstgenutzte Immobilien	200.000	WoRecht Testament K. Mustermann - Kapitalwert	180.000
Musterallee 3 (privat) - Verkehrswert	200.000		
Vermietete Immobilien	475.833	zu Immobilien	296.298
Musterplatz 1 (vermietet) - Verkehrswert	210.000	zu selbstgenutzten Immobilien	21.348
		Musterallee 3 (privat) / Kredit. 223344 - Restschuld	21.348
Unternehmen und Beteiligungen	310.000	zu vermieteten Immobilien	274.950
Unternehmerische Beteiligungen	300.000	Musterplatz 1 (verm.) / Kredit 112233 - Restschuld	132.138
Praxisgemeinschaft - Verkehrswert	300.000	Musterweg 2a (verm.) / Kredit 334455 - Restschuld	71.406
Passive Beteiligungen	10.000	Musterweg 2b (verm.) / Kredit 556677 - Restschuld	71.406
Supermustertanker - Verkehrswert	10.000		
Sonstiges Vermögen	256.515	zu sonstigem Vermögen	24.577
Kunst, Sammlungen, Edelmetalle	18.000	zu übrigen Vermögenswerten	24.577
Gemälde - Verkehrswert	18.000	Privat-KFZ 1 / Kredit KFZ - Restschuld	24.577
Kapitalbildende Versicherungen	200.320	Sonstige Verbindlichkeiten	
LebenV 23456 - Rückkaufs-/ Verkaufswert	17.566	EST/SolZ/KiSt-Nachzahlungsverpflichtungen	
LebenV 12345 - Rückkaufs-/ Verkaufswert	74.727	EST-Nachzahlungsverpflichtung	
LebenV 45678 - Rückkaufs-/ Verkaufswert	39.723	SolZ-Nachzahlungsverpflichtung	
LebenV 56789 - Rückkaufs-/ Verkaufswert	39.723	KiSt-Nachzahlungsverpflichtung	
Übrige Vermögenswerte	38.195		
Privat-KFZ 1 - Zeitwert	38.195		
Liquides Vermögen	111.159		
Kurzfristige Wertpapiere und Guthaben	106.159		
MusterFonds - Rücknahmewert	106.159		
Sichteinlagen	5.000		
MusterFlex - Nennwert	5.000		
Guthaben Liquiditätskonto	11.000		
Summe Aktiva	1.364.507	Summe Passiva	1.364.507

8. Jährliche Vermögensentwicklung - Kurzdarstellung

	Basis- bilanz	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Vermögensbilanz											
Bruttovermögen	1.364.507	1.139.121	1.113.781	1.131.686	1.104.232	783.182	699.775	713.344	527.112	296.058	335.952
Guthaben Liquiditätskonto	11.000	72.687	58.823	69.642							
Auswirkung der Ruhestandssimulation						-300.000	-300.000	-300.000	-300.000	-300.000	-310.000
Bruttovermögen ohne Simulationsauswirkung	1.353.507	1.066.434	1.054.958	1.062.044	1.104.232	1.083.182	999.775	1.013.344	827.112	596.058	645.952
Immobilien	675.833	404.000	398.000	392.000	386.000	380.000	374.000	368.000	162.000	156.000	150.000
Sonstiges Vermögen	256.515	241.222	235.693	248.726	296.860	281.757	204.297	223.813	243.528	18.420	74.261
Liquides Vermögen	111.159	111.212	111.265	111.318	111.372	111.425	111.478	111.531	111.584	111.638	111.691
Unternehmen und Beteiligungen	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000	310.000
- Schulden	500.875	498.277	444.892	437.227	596.276	548.306	803.504	1.200.761	1.272.196	1.447.277	1.952.133
Schuld Liquiditätskonto						168.449	391.507	797.325	877.785	1.062.381	1.577.272
Schulden ohne Simulationsauswirkung	500.875	498.277	444.892	437.227	427.827	420.117	411.997	403.436	394.411	384.896	374.861
Schulden ohne Vermögensbezug	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000
WoRecht Testament K. Mustermann	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000
- Kapitalwert											
zu Immobilien	296.298	271.810	262.088	255.142	247.827	240.117	231.997	223.436	214.411	204.896	194.861
zu sonstigem Vermögen	24.577	13.691	2.804								
Sonstige Verbindlichkeiten		32.776		2.085							
= Nettovermögen	863.632	640.844	668.889	694.459	507.956	234.876	-103.729	-487.417	-745.084	-1.151.219	-1.616.181
Salden Liquiditätskonten	11.000	72.687	58.823	69.642	-168.449	-128.189	-391.507	-797.325	-877.785	-1.062.381	-1.577.272
Konto Ehemann	10.000	58.414	31.436	28.205	-224.476	-203.077	-482.868	-905.870	-1.028.740	-1.257.520	-1.818.600
Konto Ehefrau	1.000	14.273	27.387	41.437	56.027	74.888	91.361	108.545	150.955	195.139	241.328

9. Jährliche Liquiditätsentwicklung - Kurzdarstellung

	Basis- bilanz	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Liquiditätsrechnung											
Einzahlungen		280.919	266.663	247.755	44.645	275.222	-63.459	-167.529	154.747	94.442	-145.660
Guthabenzinsen Liquiditätskonto		1.460	2.397	2.625	2.030	2.637	3.337	4.008	5.197	6.924	8.878
Auswirkung der Ruhestandssimulation						196.046	-209.988	-212.087	-214.209	-216.350	-218.514
Auswirkung der Risikosimulation					-204.050	-206.108	-208.188	-211.187	-214.209	-216.350	-218.514
Einzahlungen ohne Simulationsauswirkung		279.459	264.266	245.130	246.665	282.647	351.380	251.737	577.968	520.218	282.490
aus Immobilien		33.016	25.807	25.886	25.962	26.041	26.119	26.197	326.276	26.355	26.433
aus sonstigem Vermögen		30.000	20.000	597		33.825	100.382	390	24.400	264.409	24.419
aus liquidem Vermögen		951	969	987	1.005	1.025	1.043	1.063	1.083	1.104	1.124
aus sonstigen Quellen		3.696	3.696	1.848	1.848	1.848	1.848				
aus Unternehmen und Beteiligungen		211.796	213.794	215.812	217.850	219.908	221.988	224.087	226.209	228.350	230.514
- Auszahlungen		219.232	280.527	236.936	282.736	234.962	199.859	238.289	235.207	279.038	369.231
Schuldzinsen Liquiditätskonto					11.361	25.309	44.193	82.463	98.762	144.757	182.706
Auswirkung der Ruhestandssimulation						-20.790	-42.801	-44.060	-45.357	-46.693	-48.068
Auswirkung der Risikosimulation					31.200	10.200	-10.800	-10.800	-900		
Auszahlungen ohne Simulationsauswirkung		219.232	280.527	236.936	240.175	220.243	209.267	210.686	182.702	180.974	234.593
Sonstige ohne Vermögensbezug für Immobilien		122	123	124	124	125	126	126	127	497	500
für sonstiges Vermögen		51.138	33.250	30.272	30.441	30.615	30.791	30.973	26.159	25.809	25.920
für sonstige Zwecke		38.736	38.669	29.376	26.235	26.270	26.064	24.900	15.037	11.174	62.183
für Unternehmen und Beteiligungen		93.040	138.426	138.764	141.737	122.493	110.325	111.467	96.862	97.641	98.762
für sonstige Verbindlichkeiten		36.196	37.283	38.400	39.553	40.740	41.961	43.220	44.517	45.853	47.228
= Liquiditätsüberschuss/-defizit (-)		61.687	-13.864	10.819	-238.091	40.260	-263.318	-405.818	-80.460	-184.596	-514.891

10. Jährliche Entwicklung der Steuern - Kurzdarstellung

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Steuerberechnung mit Simulation										
Steuerschuld/-erstattungsanspr. (-)	33.091	-291	2.408	-33.825	-382	-390	-400	-409	-419	-428
ESt-Nachzahlung/-Erstattung (-)	29.469	-248	1.965	-30.006	-362	-370	-379	-388	-397	-406
Festzusetzende Einkommensteuer	29.799	29.073	30.558							
Tarifliche Einkommensteuer	29.514	28.548	29.971							
Steuererhöhungen/- ermäßigungen	285	525	587							
Steuer nach § 32d EStG	285	525	587							
Geleistete ESt-Vorauszahlungen		-28.984	-28.248	-29.652						
Anrechenb.	-330	-337	-345	-354	-362	-370	-379	-388	-397	-406
Kapitalertragsteuer/Zinsabschlag										
SolZ-Nachzahlung/-Erstattung (-)	1.465	-28	170	-1.567	-20	-20	-21	-21	-22	-22
Festzusetzender Solidaritätszuschlag	1.483	1.423	1.581							
Geleistete SolZ-Vorauszahlungen		-1.432	-1.392	-1.548						
Anrechenbarer SolZ von Kapitalerträgen	-18	-19	-19	-19	-20	-20	-21	-21	-22	-22
KiSt-Nachzahlung/-Erstattung (-)	2.157	-15	273	-2.252						
Festzusetzende Kirchensteuer	2.157	2.069	2.301							
Geleistete KiSt-Vorauszahlungen		-2.084	-2.028	-2.252						
Zu versteuerndes Einkommen	107.931	106.172	109.523	2.981	-3.856	-3.132	-3.562	5.736	8.351	9.901
Einkommen	107.931	106.172	109.523	2.981	-3.856	-3.132	-3.562	5.736	8.351	9.901
Gesamtbetrag der Einkünfte	120.147	123.573	124.912	19.098	10.024	10.964	10.750	12.210	14.225	15.573
Summe der Einkünfte	120.147	123.573	124.912	19.098	10.024	10.964	11.890	13.350	15.365	17.625
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	4.753	7.025	7.199	7.385	7.583	7.795	8.021	8.263	8.521	8.797
Einkünfte aus selbständiger Arbeit	115.394	116.548	117.713	9.907	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Kapitalvermögen				1.806	2.441	3.169	3.869	5.087	6.844	8.828
Einkünfte aus Gewerbebetrieb										0
Sonstige Einkünfte				0	0	0	0			
- Altersentlastungsbetrag							1.140	1.140	1.140	2.052
- Sonderausgaben	12.216	17.401	15.389	16.117	13.880	14.096	14.312	6.474	5.874	5.672
Kapitalerträge mit Abgeltungsteuer	1.157	2.120	2.374							

DATEV eG

90329 Nürnberg

Telefon +49 911 319-0

Telefax +49 911 319-3196

E-Mail info@datev.de

Internet www.datev.de

Paumgartnerstraße 6-14