



## Liquiditäts-Check

(Vollplanung)

für

**Eheleute**

**Axel Altersvorsorge**

**Anna Altersvorsorge**

Rentenweg 13 · 50789 Köln

Mandanten-Nummer: 103



**Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater**

Scharrenbroicher Straße 4

51503 Rösrath

Telefon: 0 22 05 / 89 45 0 -0 · Telefax: 0 22 05 / 89 45 0 -60

Internet: [www.instrumenta.de](http://www.instrumenta.de)



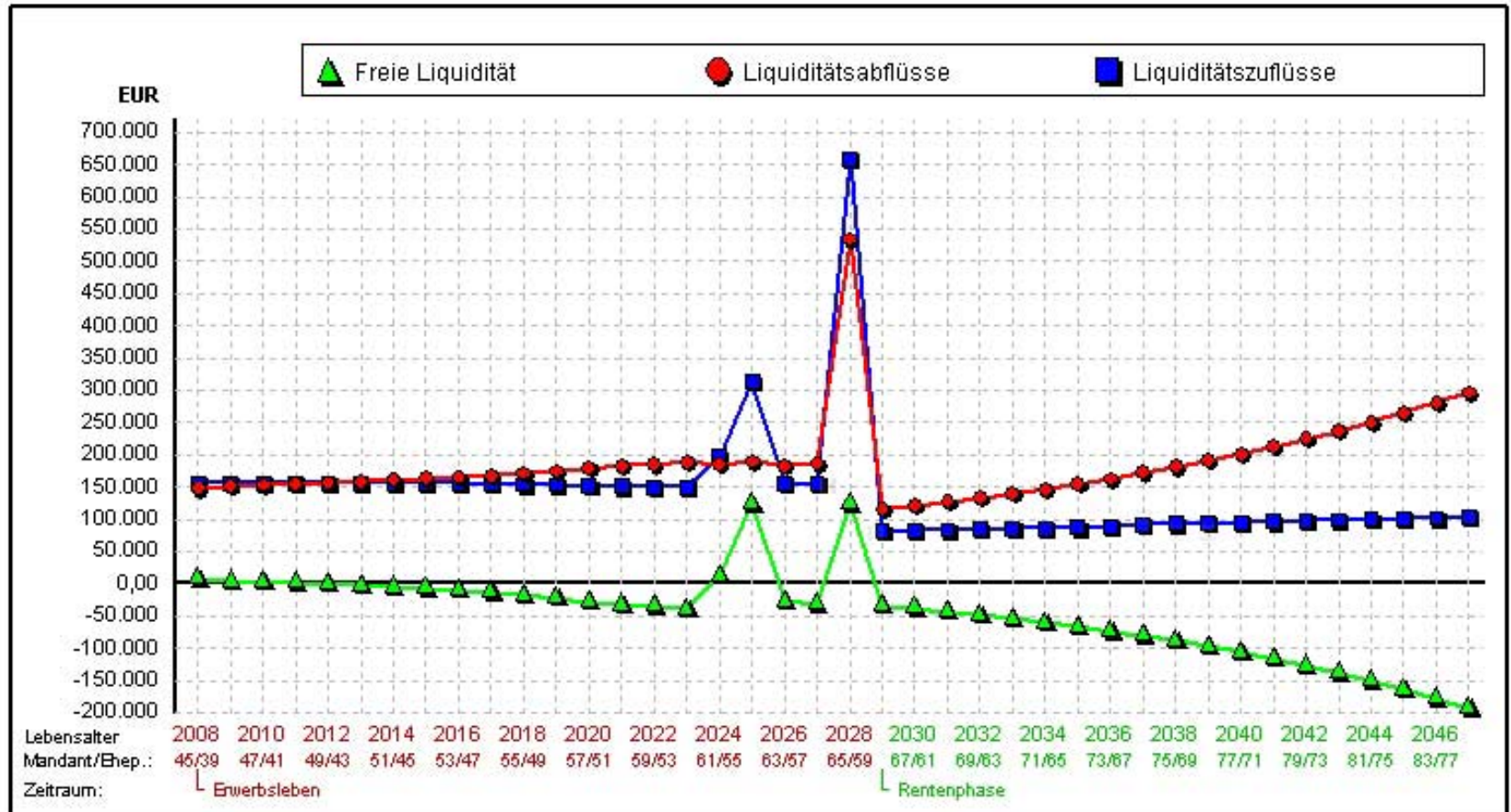
# Liquiditätsentwicklung

## Liquiditätsentwicklung gesamt - Kurzform

| EUR                                   | 2008           | 2009            | 2010            | 2011            | 2012            | 2013            | 2014            | 2015            |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Liquidität aus Betrieben              | 120.100        | 120.000         | 120.000         | 120.000         | 120.000         | 120.000         | 120.000         | 120.000         |
| Vermietung und Verpachtung            | -12.170        | -13.205         | -13.550         | -13.050         | -13.050         | -13.050         | -14.200         | -14.584         |
| Kapitalvermögen                       | -900           | -900            | -900            | -900            | -900            | -900            | -900            | -900            |
| Nicht selbständige Arbeit             | 30.000         | 30.000          | 30.000          | 30.000          | 30.000          | 30.000          | 30.000          | 30.000          |
| Weitere Einnahmen                     | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Aufnahme privater Darlehen            | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Aufnahme Darl. Ref. so. Eink.         | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Auszahlung ungeb. Kap.-LV.            | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Einnahmen so. Vermögensggstände       | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Kindergeld                            | 5.544          | 5.544           | 5.544           | 5.544           | 5.544           | 5.544           | 5.544           | 5.544           |
| priv. Renten                          | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| <b>Einnahmen gesamt</b>               | <b>142.574</b> | <b>141.439</b>  | <b>141.094</b>  | <b>141.594</b>  | <b>141.594</b>  | <b>141.594</b>  | <b>140.444</b>  | <b>140.060</b>  |
| Steuer (aus Veranlagung)              | -36.523        | -37.029         | -36.744         | -36.616         | -36.607         | -36.505         | -35.902         | -35.676         |
| <b>Einnahmen nach Steuern</b>         | <b>106.051</b> | <b>104.410</b>  | <b>104.350</b>  | <b>104.978</b>  | <b>104.987</b>  | <b>105.089</b>  | <b>104.542</b>  | <b>104.384</b>  |
| Versicherungsbeiträge                 | -31.625        | -31.827         | -31.920         | -32.014         | -32.109         | -32.206         | -32.305         | -32.404         |
| Zins u. Tilgung priv. Darl. / Leasing | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Zins u. Tilgung Darl. Ref. so. Eink.  | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Lebenshaltungskosten                  | -67.200        | -68.856         | -70.561         | -72.318         | -74.128         | -75.992         | -77.911         | -79.888         |
| Kosten so. Vermögensgegenstände       | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Eigenheime (liquides Ergebnis)        | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Inanspruchn. Eventualverbindlich.     | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| <b>Ausgaben gesamt</b>                | <b>-98.825</b> | <b>-100.683</b> | <b>-102.481</b> | <b>-104.332</b> | <b>-106.237</b> | <b>-108.198</b> | <b>-110.216</b> | <b>-112.292</b> |
| Freie Liquidität vor Liqui.kto-Zinsen | 7.226          | 3.727           | 1.869           | 646             | -1.250          | -3.109          | -5.674          | -7.908          |
| Zinsen Liquiditätskonto               | 0              | 160             | 245             | 292             | 313             | 292             | 230             | 110             |
| <b>Freie Liquidität</b>               | <b>7.226</b>   | <b>3.887</b>    | <b>2.114</b>    | <b>938</b>      | <b>-937</b>     | <b>-2.817</b>   | <b>-5.444</b>   | <b>-7.798</b>   |
| <b>privates Liquiditätskonto</b>      | <b>7.226</b>   | <b>11.113</b>   | <b>13.227</b>   | <b>14.165</b>   | <b>13.228</b>   | <b>10.411</b>   | <b>4.967</b>    | <b>-2.831</b>   |



## Liquiditätsentwicklung gesamt





# Darlehensspiegel



## Darlehenspiegel

Sortierung nach: Gläubiger

Alle Werte in EUR

| Gläubiger<br>Kontonummer<br>Zuordnung                                   | Fälligkeit<br>Zinsfestschr.<br>Schuldner<br>Mand. / Ehep.  | 2008   | 2009   | 2010   | 2011   | 2012   | 2013   | 2014   | 2015   | 2017   |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|   |  | Valuta 31.12.<br>Annuität<br>Zinsen<br>Nominalzins | Valuta 31.12.<br>Annuität<br>Zinsen<br>Nominalzins | Valuta 31.12.<br>Annuität<br>Zinsen<br>Nominalzins | Valuta 31.12.<br>Annuität<br>Zinsen<br>Nominalzins | Valuta 31.12.<br>Annuität<br>Zinsen<br>Nominalzins | Valuta 31.12.<br>Annuität<br>Zinsen<br>Nominalzins | Valuta 31.12.<br>Annuität<br>Zinsen<br>Nominalzins | Valuta 31.12.<br>Annuität<br>Zinsen<br>Nominalzins | Valuta 31.12.<br>Annuität<br>Zinsen<br>Nominalzins |
| KSK Eurostadt<br>4000-02<br>Finanzierung MuV<br>ETW Eurostadt           | 28.02.2024<br>30.03.2009<br>Mand: 50,00 %<br>Ehep: 50,00 % | 61.355<br>3.528<br>3.528<br>5,75 %                 | 61.355<br>4.563<br>4.563<br>8,00 %                 | 61.355<br>4.908<br>4.908<br>8,00 %                 | 61.355<br>4.908<br>4.908<br>8,00 %                 | 61.355<br>4.908<br>4.908<br>8,00 %                 | 61.355<br>4.908<br>4.908<br>8,00 %                 | 61.355<br>4.908<br>4.908<br>8,00 %                 | 61.355<br>4.908<br>4.908<br>8,00 %                 | 0<br>0<br>0<br>0,00 %                              |
| KSK Eurostadt<br>4000-01<br>Finanzierung MuV<br>ETW Eurostadt           | 28.02.2024<br>30.03.2014<br>Mand: 50,00 %<br>Ehep: 50,00 % | 76.694<br>4.602<br>4.602<br>6,00 %                 | 76.694<br>4.602<br>4.602<br>6,00 %                 | 76.694<br>4.602<br>4.602<br>6,00 %                 | 76.694<br>4.602<br>4.602<br>6,00 %                 | 76.694<br>4.602<br>4.602<br>6,00 %                 | 76.694<br>4.602<br>4.602<br>6,00 %                 | 76.694<br>5.752<br>5.752<br>8,00 %                 | 76.694<br>6.136<br>6.136<br>8,00 %                 | 0<br>0<br>0<br>0,00 %                              |
| Landesbank Berlin<br>4002-01<br>eigene Finanz. MuV<br>Sachwertfonds 110 | 01.08.2024<br>keine<br>Mand: 100,00 %<br>Ehep: 0,00 %      | 100.000<br>7.000<br>7.000<br>7,00 %                | 100.000<br>7.000<br>7.000<br>7,00 %                | 100.000<br>7.000<br>7.000<br>7,00 %                | 100.000<br>7.000<br>7.000<br>7,00 %                | 100.000<br>7.000<br>7.000<br>7,00 %                | 100.000<br>7.000<br>7.000<br>7,00 %                | 100.000<br>7.000<br>7.000<br>7,00 %                | 100.000<br>7.000<br>7.000<br>7,00 %                | 0<br>0<br>0<br>0,00 %                              |



## Darlehenspiegel

Sortierung nach: Gläubiger

Alle Werte in EUR

| Summen<br>Valuta | Valuta am<br>01.01.2008 | Valuta am<br>31.12.2008 | Valuta am<br>31.12.2009 | Valuta am<br>31.12.2010 | Valuta am<br>31.12.2011 | Valuta am<br>31.12.2012 | Valuta am<br>31.12.2013 | Valuta am<br>31.12.2014 | Valuta am<br>31.12.2015 | Valuta am<br>31.12.2017 |
|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Mandant          | 169.025                 | 169.025                 | 169.025                 | 169.025                 | 169.025                 | 169.025                 | 169.025                 | 169.025                 | 169.025                 | 0                       |
| Ehepartner       | 69.024                  | 69.024                  | 69.024                  | 69.024                  | 69.024                  | 69.024                  | 69.024                  | 69.024                  | 69.024                  | 0                       |
| Dritter          | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       |
| <b>Gesamt</b>    | <b>238.049</b>          | <b>238.049</b>          | <b>238.049</b>          | <b>238.049</b>          | <b>238.049</b>          | <b>238.049</b>          | <b>238.049</b>          | <b>238.049</b>          | <b>238.049</b>          | <b>0</b>                |

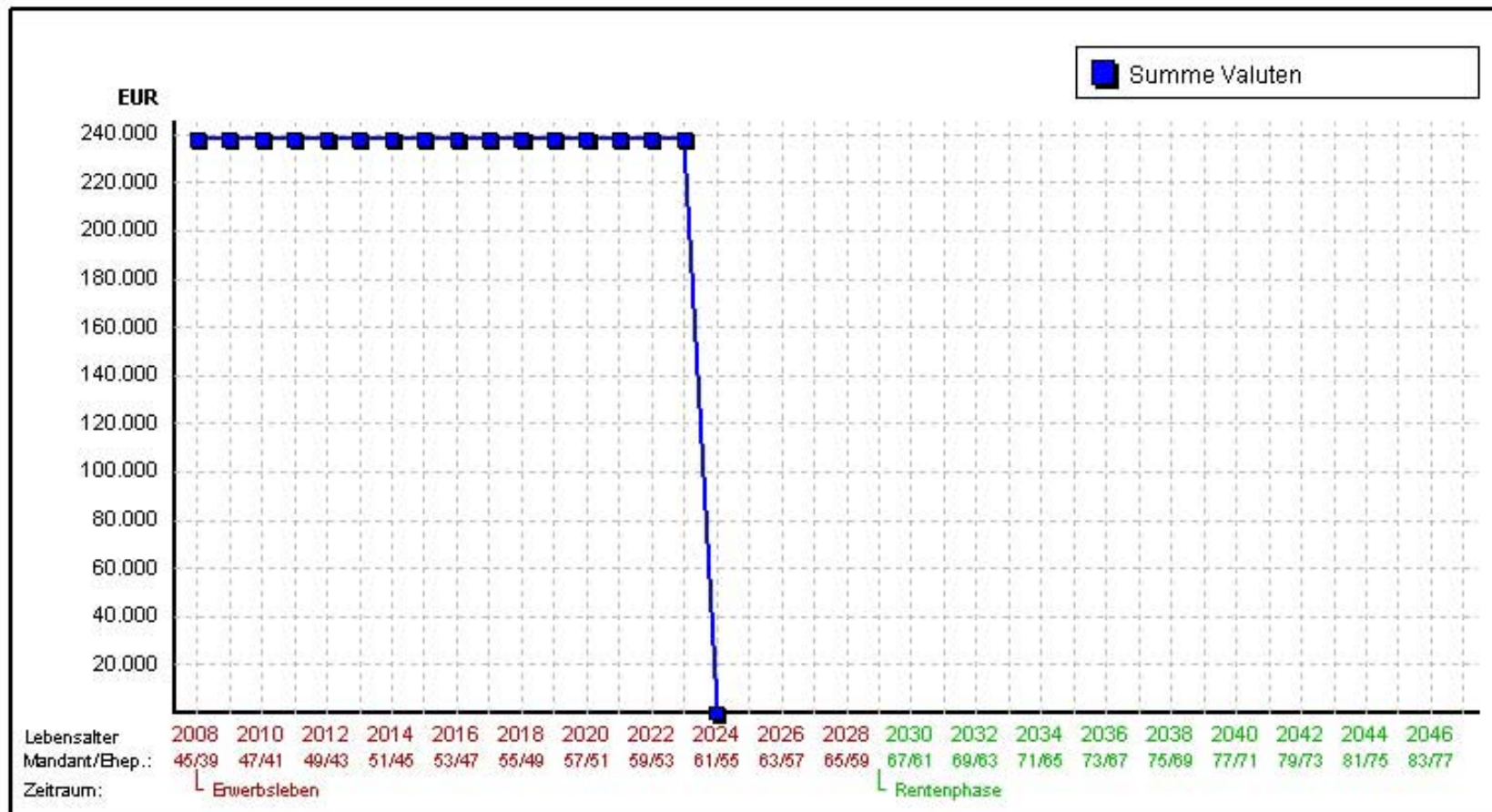
| Summen<br>Annuität pro Jahr | Annuität<br>2008 | Annuität<br>2009 | Annuität<br>2010 | Annuität<br>2011 | Annuität<br>2012 | Annuität<br>2013 | Annuität<br>2014 | Annuität<br>2015 | Annuität<br>2017 |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Mandant                     | 11.065           | 11.583           | 11.755           | 11.755           | 11.755           | 11.755           | 12.330           | 12.522           | 0                |
| Ehepartner                  | 4.065            | 4.582            | 4.755            | 4.755            | 4.755            | 4.755            | 5.330            | 5.522            | 0                |
| Dritter                     | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>Gesamt</b>               | <b>15.130</b>    | <b>16.165</b>    | <b>16.510</b>    | <b>16.510</b>    | <b>16.510</b>    | <b>16.510</b>    | <b>17.660</b>    | <b>18.044</b>    | <b>0</b>         |

| Summen<br>Zinsen pro Jahr | Zinsen<br>2008 | Zinsen<br>2009 | Zinsen<br>2010 | Zinsen<br>2011 | Zinsen<br>2012 | Zinsen<br>2013 | Zinsen<br>2014 | Zinsen<br>2015 | Zinsen<br>2017 |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Mandant                   | 11.065         | 11.583         | 11.755         | 11.755         | 11.755         | 11.755         | 12.330         | 12.522         | 0              |
| Ehepartner                | 4.065          | 4.582          | 4.755          | 4.755          | 4.755          | 4.755          | 5.330          | 5.522          | 0              |
| Dritter                   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Gesamt</b>             | <b>15.130</b>  | <b>16.165</b>  | <b>16.510</b>  | <b>16.510</b>  | <b>16.510</b>  | <b>16.510</b>  | <b>17.660</b>  | <b>18.044</b>  | <b>0</b>       |

Hinweis: In der Aufstellung sind alle zum oben genannten Stichtag erfassten Darlehen enthalten (incl. Darlehen, die von Kapitalgesellschaften aufgenommen wurden). Alle Summenangaben wurden nach Maßgaben der rechtlichen Verpflichtung ermittelt. Weil alle anderen Auswertungen nach Maßgabe der wirtschaftlichen Belastung berechnet werden, können sich Abweichungen zu anderen Auswertungsergebnissen ergeben. Disagien werden in der Annuität nicht berücksichtigt.



## Darlehenspiegel für Mandant und Ehepartner





### Darlehenspiegel für Mandant und Ehepartner

