

Bericht
über die privaten
Vermögensverhältnisse
zu den Stichtagen 31.12.2014
und 31.12.2015

von
Ferdinand Status
und
Frederike Status
Rentenweg 13, Sorgenfrei

erstellt durch

Martin Mustermann
Steuerberater · Wirtschaftsprüfer
Rentenstraße 8
Musterstadt

www.mustermann.de



Inhaltsverzeichnis

1	Auftrag	2
2	Vermögensübersicht	3
2.1	Bilanzen	3
2.2	Vergleich der Aktiva	5
2.3	Vergleich der Passiva	6
2.4	Erläuterungen	7
3	Bescheinigung	8
4	Erklärung des Mandanten	9
5	Erklärung zur Schufa	10
6	Anlagen	11

1. Auftrag

Frau
Frederike Status

und

Herr
Ferdinand Status

Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

haben uns beauftragt, ihren privaten Finanzstatus auf die Stichtage 31.12.2014 und 31.12.2015 nach ihren Angaben zu erstellen.

Unterlagen, Wertnachweise und Erklärungen, die wir dazu benötigten, wurden uns bereitwillig erbracht.

Die Wertansätze beruhen - soweit vorhanden - auf uns vorliegenden Unterlagen. Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Unterlagen haben wir auftragsgemäß nicht geprüft.

Soweit Unterlagen zu den Wertansätzen nicht vorlagen haben wir auftragsgemäß die von den Auftraggebern erteilten Auskünfte ungeprüft übernommen.

Für die Durchführung des Auftrags und unsere Verantwortlichkeit sind, auch im Verhältnis zu Dritten, unsere Allgemeinen Auftragsbedingungen maßgebend.

2. Vermögensübersicht

Um Ihnen einen guten Überblick über den Vermögensbestand zu beiden Stichtagen zu geben, haben wir zunächst jeweils eine Stichtagsbilanz erstellt.

In den folgenden Unterkapiteln können Sie dann sehen, wie sich die AKTIVA und die PASSIVA zwischen den Stichtagen verändert haben.

2.1. Bilanzen

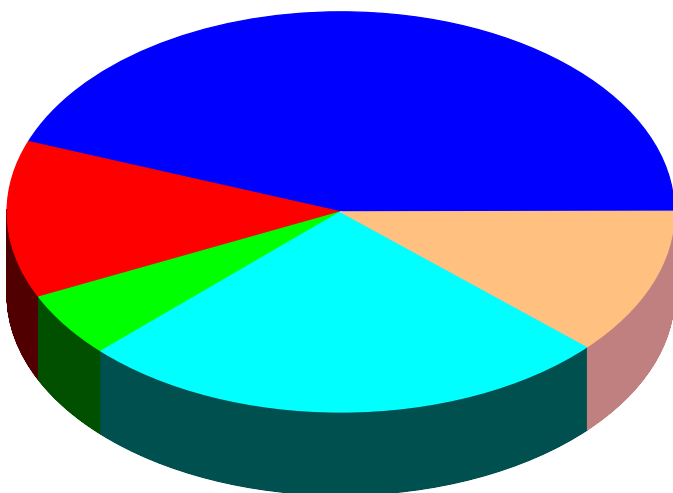
AKTIVA	Private Vermögensbilanz	auf den 31.12.2014	PASSIVA
		Nettovermögen	478.346
Betrieblicher Bereich		Betrieblicher Bereich	
Betriebe	284.130	Betriebe	72.130
gewerbliche Beteiligungen	0	gewerbliche Beteiligungen	0
Vermietung und Verpachtung		Vermietung und Verpachtung	
VuV-Immobilien	140.000	VuV-Immobilien	110.086
Immobilien-Beteiligungen	131.000	Immobilien-Beteiligungen	100.000
Eigenheime	280.000	Eigenheime	155.818
Kapitalanlagen	25.000	Refinanz. Kapitalvermögen	0
Sonst. Vermögensgegenstände	0	Sonst. Vermögensgegenstände	0
Sonstiges Vermögen		Sonstige Verbindlichkeiten	
Rückkaufwerte Versich.	53.000	Private Darlehen	0
Private Liquiditätskonten	3.250	Steuerschulden Altjahre	0
		Refinanz. sonst. Vermögen	0
		Private Liquiditätskonten	0
Bruttovermögen	916.380	Bruttovermögen	916.380

Eventualverbindlichkeiten 0

Leasingverbindlichkeiten 0

Nettovermögen

(03) - Status 2014 bis 2015



zum 31.12. 2014

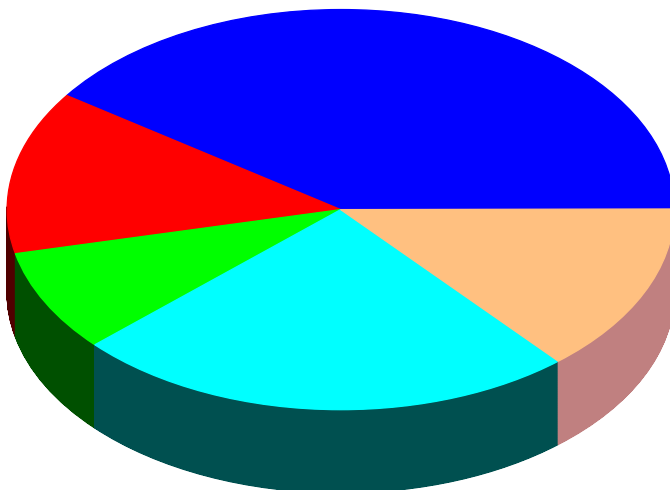
	betriebliches Vermögen (44,32%)
	Vermietung und Verpachtung (12,73%)
	Kapitalvermögen (5,23%)
	Eigenheime (25,96%)
	sonst. Vermögensgegenstände (0,00%)
	Sonstige (11,76%)

AKTIVA	Private Vermögensbilanz auf den 31.12.2015		PASSIVA
		Nettvermögen	525.059
Betrieblicher Bereich		Betrieblicher Bereich	
Betriebe	278.303	Betriebe	66.303
gewerbliche Beteiligungen	0	gewerbliche Beteiligungen	0
Vermietung und Verpachtung		Vermietung und Verpachtung	
VuV-Immobilien	140.000	VuV-Immobilien	105.857
Immobilien-Beteiligungen	135.280	Immobilien-Beteiligungen	100.000
Eigenheime	280.000	Eigenheime	151.818
Kapitalanlagen	43.470	Refinanz. Kapitalvermögen	0
Sonst. Vermögensgegenstände	0	Sonst. Vermögensgegenstände	0
Sonstiges Vermögen		Sonstige Verbindlichkeiten	
Rückkaufwerte Versich.	58.679	Private Darlehen	0
Private Liquiditätskonten	13.305	Steuerschulden Altjahre	0
		Refinanz. sonst. Vermögen	0
		Private Liquiditätskonten	0
Bruttovermögen	949.037	Bruttovermögen	949.037

Eventualverbindlichkeiten	0
Leasingverbindlichkeiten	0

Nettvermögen

(03) - Status 2014 bis 2015



zum 31.12. 2015

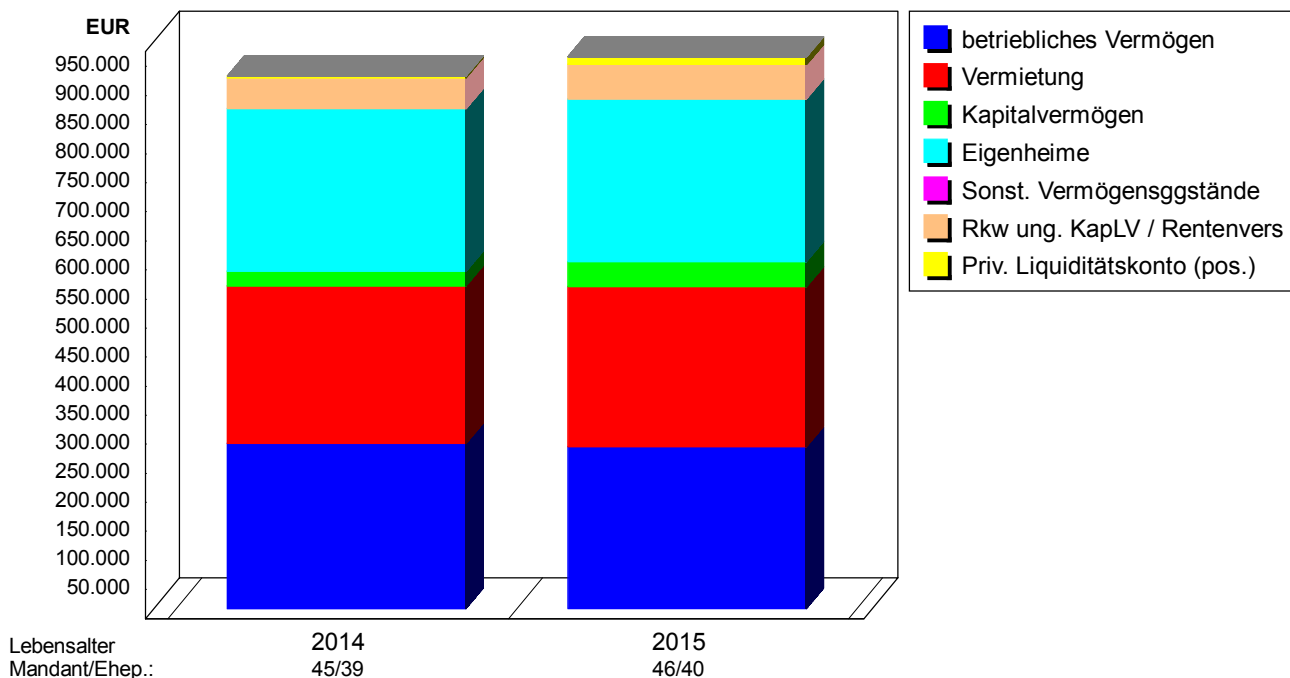
- betriebliches Vermögen (40,38%)
- Vermietung und Verpachtung (13,22%)
- Kapitalvermögen (8,28%)
- Eigenheime (24,41%)
- sonst. Vermögensgegenstände (0,00%)
- Sonstige (13,71%)

2.2. Vergleich der Aktiva

Vergleich der AKTIVA				
	31.12.2015	31.12.2014	Differenz in Euro	Differenz in %
Betrieblicher Bereich				
Betriebe	278.303	284.130	-5.827	-2,05 %
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0	***
Vermietung und Verpachtung				
VuV-Immobilien	140.000	140.000	0	0,00 %
Immobilien-Beteiligungen	135.280	131.000	4.280	3,27 %
Eigenheime	280.000	280.000	0	0,00 %
Kapitalanlagen	43.470	25.000	18.470	73,88 %
Sonstige Vermögensgegenstände	0	0	0	***
Sonstiges Vermögen				
Rückkaufwerte Versich.	58.679	53.000	5.679	10,72 %
Private Liquiditätskonten	13.305	3.250	10.055	309,38 %
Bruttovermögen	949.037	916.380	32.657	3,56 %

Vermögenswerte

(03) - Status 2014 bis 2015



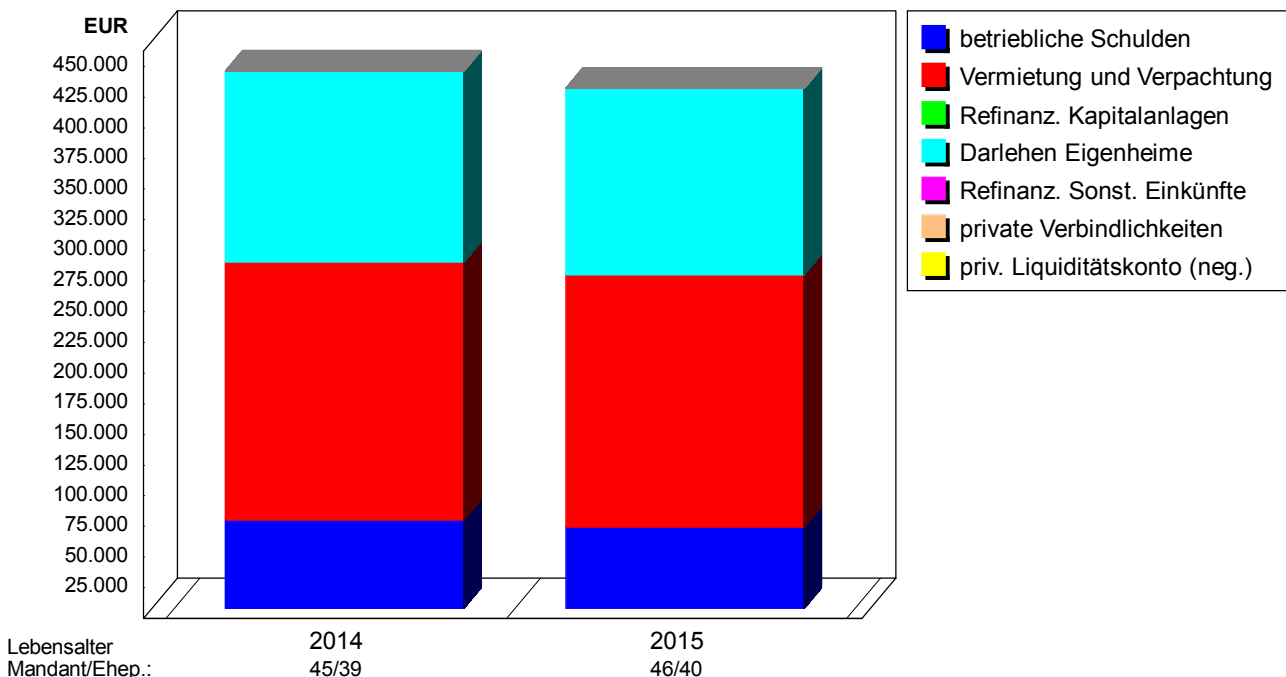
2.3. Vergleich der Passiva

Vergleich der PASSIVA

	31.12.2015	31.12.2014	Differenz in Euro	Differenz in %
Betrieblicher Bereich				
Betriebe	66.303	72.130	-5.827	-8,08 %
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0	***
Vermietung und Verpachtung				
VuV-Immobilien	105.857	110.086	-4.229	-3,84 %
Immobilien-Beteiligungen	100.000	100.000	0	0,00 %
Eigenheime	151.818	155.818	-4.000	-2,57 %
Kapitalanlagen	0	0	0	***
Sonstige Vermögensgegenstände	0	0	0	***
Sonstiges Verbindlichkeiten				
Private Darlehen	0	0	0	***
Steuerschulden Altjahre	0	0	0	***
Refinanz. sonst. Vermögen	0	0	0	***
Private Liquiditätskonten	0	0	0	***
Summe Schulden	423.978	438.034	-14.056	-3,21 %
Nettovermögen	525.059	478.346	46.713	9,77 %
Bruttovermögen	949.037	916.380	32.657	3,56 %

Schulden

(03) - Status 2014 bis 2015



2.4. Erläuterungen

Aktivseite:

Die Bewertung der Vermögenspositionen wurde vom Auftraggeber regelmäßig mit dem Verkehrswert vorgenommen und ungeprüft in die Vermögensaufstellung übernommen.

Soweit nachweisbare Verkehrswerte vorhanden sind, wie z. B. beim Kapitalvermögen und bei den Rückkaufwerten der Kapital-Lebensversicherungen, wurden diese als Grundlage der Wertermittlung herangezogen.

Passivseite:

Bei der Bewertung der Verbindlichkeiten wurde ebenfalls der Verkehrswert (Valuta) herangezogen.

Die ausgewiesenen Leasingverbindlichkeiten entsprechen der Summe der Leasingzahlungen, die zum genannten Stichtag, im Rahmen von bereits fest vereinbarten Leasingverträgen, verbindlich zu leisten sind.

Bei der Bewertung der Eventualverbindlichkeiten wurde der Verkehrswert (Valuta) ohne Gewichtung der Eintrittswahrscheinlichkeit herangezogen.

3. Bescheinigung

Die vorliegende Übersicht von

Herrn
Ferdinand Status
Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

und

Frau
Frederike Status

wurde von uns aufgrund der vorliegenden Unterlagen und der erteilten Auskünfte erstellt.

Eine Beurteilung der Richtigkeit und der Vollständigkeit war nicht Gegenstand des Auftrags.

Ergänzend gelten unsere allgemeinen Auftragsbedingungen.

Musterstadt, den 25. Mai 2016

StB Mustermann

4. Erklärung des Mandanten

Wir versichern die Vollständigkeit und Richtigkeit der vorstehenden Angaben.

Alle Werte und Unterlagen wurden von uns nach bestem Wissen und Gewissen bereitgestellt.

Weiterhin versichern wir, dass uns keine Ereignisse, Einflüsse oder Gegebenheiten bekannt sind, die die vorstehenden Werte in erheblichem Maße negativ beeinflussen könnten.

Gegen uns wurde kein Zwangsvollstreckungs-, Konkurs-, Vergleichs- oder Insolvenzverfahren und kein Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung beantragt oder eingeleitet.

Sorgenfrei, den 25.05.2016

Ferdinand Status

Frederike Status

5. Erklärung zur Schufa

Wir ermächtigen die beratende Bank / Sparkasse, unsere personenbezogenen Daten zum Zweck der Dokumentation unseres Antrags und zur internen Nutzung zu speichern und zu verarbeiten.

Weiterhin willigen wir ein, dass die Bank / Sparkasse Auskünfte bei der SCHUFA Holding AG, Hagenauer Str. 44, 65203 Wiesbaden (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) einholt.

Dass die SCHUFA die Daten über diese Informationsanfrage zehn Tage lang speichert, ist uns bekannt.

Weitere Informationen können wir einem Merkblatt über die SCHUFA entnehmen, das uns auf Wunsch ausgehändigt wird. Wir entheben die Bank / Sparkasse insoweit von dem bestehenden Bankgeheimnis.

Weiterhin sind wir damit einverstanden, dass die Bank / Sparkasse zu dem aufgeführten Grundbesitz Einsicht in das Grundbuch nehmen kann. Wir ermächtigen hiermit weitere Kreditinstitute, zu denen wir Geschäftsverbindungen unterhalten, der Bank / Sparkasse übliche Bankauskünfte, insbesondere über unsere Kreditwürdigkeit, zu erteilen.

Weitergehende Fragen und Informationswünsche kann die Bank / Sparkasse direkt an unseren Steuerberater richten, welchen wir hiermit zur entsprechenden Auskunfterteilung ermächtigen.

Sorgenfrei, den 25.05.2016

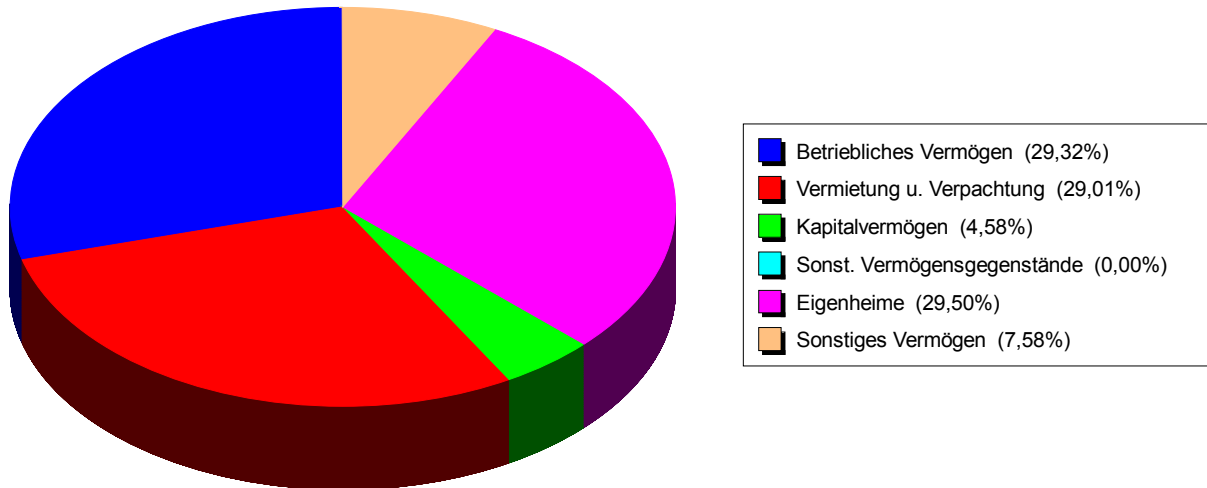
Ferdinand Status

Frederike Status

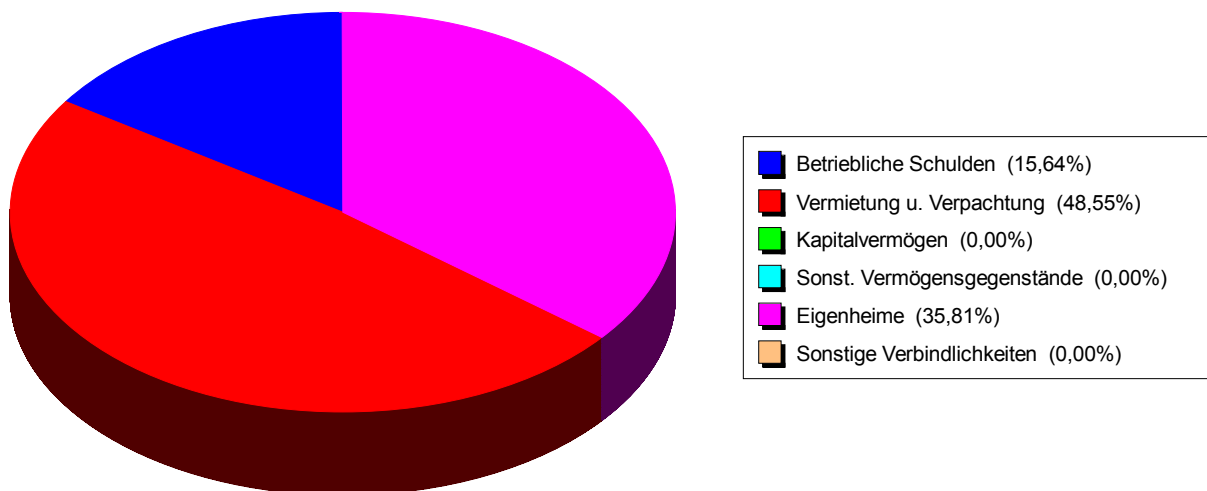
Anlagen

1.b. Grafiken zur privaten Vermögensübersicht zum Stichtag

1. Zusammensetzung des Vermögens



2. Zusammensetzung der Schulden



Am 31.12.2015 ergibt sich ein Nettovermögen in Höhe von EUR 525.059.

1.c. Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2015

Vermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte
				Kapital-Lebensvers. EUR
Betriebe				
Arztpraxis	278.303	0	278.303	0
Summe Betriebe	<u>278.303</u>	<u>0</u>	<u>278.303</u>	<u>0</u>
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Vermietungsobjekte				
ETW vermietet	70.000	70.000	140.000	0
Summe Vermietungsobjekte	<u>70.000</u>	<u>70.000</u>	<u>140.000</u>	<u>0</u>
Immobilienbeteiligungen				
Sachwertfonds 110	135.280	0	135.280	60.280
Summe Immobilienbeteiligungen	<u>135.280</u>	<u>0</u>	<u>135.280</u>	<u>60.280</u>
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	21.735	21.735	43.470	
Summe Kapitalvermögen	<u>21.735</u>	<u>21.735</u>	<u>43.470</u>	
sonst. Vermögensgegenstände				
Summe sonst. Vermögensgegenstände	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
Eigenheime				
Einfamilienhaus	140.000	140.000	280.000	0
Summe Eigenheime	<u>140.000</u>	<u>140.000</u>	<u>280.000</u>	<u>0</u>
sonstiges Vermögen				
priv. KK: 1000 - KSK Sorgenfrei	6.652	6.653	13.305	
Rückkaufwerte LV	58.679	0	58.679	58.679
Summe sonstiges Vermögen	<u>65.331</u>	<u>6.653</u>	<u>71.984</u>	<u>58.679</u>
Gesamtsumme des Bruttovermögens	<u>710.649</u>	<u>238.388</u>	<u>949.037</u>	<u>118.959</u>

Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2015

Verbindlichkeiten	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR
Betriebe			
Arztpraxis	66.303	0	66.303
Summe Betriebe	<u>66.303</u>	<u>0</u>	<u>66.303</u>
gewerbliche Beteiligungen			
Summe gewerbliche Beteiligungen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Vermietungsobjekte			
ETW vermietet	52.928	52.929	105.857
Summe Vermietungsobjekte	<u>52.928</u>	<u>52.929</u>	<u>105.857</u>
Immobilienbeteiligungen			
Sachwertfonds 110	100.000	0	100.000
Summe Immobilienbeteiligungen	<u>100.000</u>	<u>0</u>	<u>100.000</u>
Kapitalvermögen			
Summe Kapitalvermögen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
sonst. Vermögensgegenstände	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Eigenheime			
Einfamilienhaus	75.909	75.909	151.818
Summe Eigenheime	<u>75.909</u>	<u>75.909</u>	<u>151.818</u>
sonstige Verbindlichkeiten			
Summe sonstige Verbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Gesamtsumme der Verbindlichkeiten	<u>295.140</u>	<u>128.838</u>	<u>423.978</u>
INFO:			
Leasingverbindlichkeiten			
Summe Leasingverbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Eventualverbindlichkeiten			
Summe Eventualverbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Detallierte Vermögensübersicht zum 31.12.2015

Nettovermögen	Mandant	Ehepartner	Gesamt	davon Rückkaufwerte
	EUR	EUR		EUR
Ermittlung des Nettovermögens				
Bruttovermögen	710.649	238.388	949.037	118.959
Verbindlichkeiten	295.140	128.838	423.978	0
Summe Nettovermögen	415.509	109.550	525.059	118.959

Zusammensetzung des Nettovermögens

Betriebe	212.000	0	212.000	0
betriebliche Beteiligungen	0	0	0	0
Vermietungsobjekte	17.072	17.071	34.143	0
Immobilienbeteiligungen	35.280	0	35.280	60.280
Kapitalvermögen	21.735	21.735	43.470	
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	
Eigenheime	64.091	64.091	128.182	0
Sonstiges Vermögen	65.331	6.653	71.984	58.679
Summe Nettovermögen	415.509	109.550	525.059	118.959

(99031) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 3) Status 2014 bis 2015

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz
KSK Sorgenfrei 09765 Annuitätendarlehen	Finanzierung Betriebe: Arztpraxis		Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %		66.303 (mtl.)	
KSK Sorgenfrei 4000-01 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: ETW vermietet		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %		105.857 (mtl.)	
KSK Sorgenfrei 78798 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %		151.818 (mtl.)	
Landesbank Berlin 4000-02 endfälliges Darl. LV	eigene Finanzierung VuV: Sachwertfonds 110		Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %		100.000	

(99031) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 3) Status 2014 bis 2015

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz
--	--------------------------	--	---------------------------------	---	--	--------------------------

Einzelobjekte siehe Vorseiten.

Summen aufgeführter Darlehen	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2015	liquides Ergebnis 2015	Zinsen + Gebühren 2015	Tilgung / Auszahlung 2015	Tilgung über LV Beiträge 2015
Mandant	0	295.140	0	0	0	0
Ehepartner	0	128.837	0	0	0	0
Gesamt	0	423.977	0	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	0	423.977	0	0	0	0

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2015	liquides Ergebnis 2015
Mandant	0	423.978	0
Ehepartner	0	257.675	0

Hinweis: Alle Summenangaben wurden nach Maßgabe der Haftung im Innenverhältnis ermittelt. Weil alle anderen Auswertungen nach Maßgabe der wirtschaftlichen Belastung berechnet werden, können sich Abweichungen zu anderen Auswertungsergebnissen ergeben. Tilgungen über Kapital-LV spiegeln die Höhe der LV-Beiträge wider, die besicherungsmäßig zugeordnet wurden. In der Summenzeile werden im liquiden Ergebnis auch Sondertilgungen und Nachvalutierungen berücksichtigt. Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft. Der Ausweis der durchschnittlichen laufenden Annuität bei nicht jährlicher Zahlungsweise spiegelt bei anlaufenden bzw. auslaufenden Darlehen nur die Höhe der Durchschnittszahlung für das ganze Jahr wider, da in diesen Jahren in den Einzelperioden unterschiedlich hohe Annuitäten auftreten.

(99031) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 3) Status 2014 bis 2015

Aufstellung der Leasingverträge

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gläubiger Kontonummer	Zuordnung Leasinggegenstand	Schuldner Mandant/Ehepartner	Leasingbeginn Leasingrate ab Leasing-Anzahlung	Grundmietzeit bis Leasingende Schlussrate	Leasingverbindlichkeit durchschn. mtl. Belastung monatliche Rate
--------------------------	--------------------------------	---------------------------------	--	---	--

keine Verbindlichkeiten vorhanden