

Bericht über die Vermögensverhältnisse

zum 31.12.2019

für

Eheleute

Ferdinand Status

Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei
geb. 14.07.1974

und

Frederike Status

geb. 05.05.1980



Martin Mustermann Steuerberater · Wirtschaftsprüfer

Rentenstraße 8
45678 Musterstadt

Telefon: 02205 / 894 50 - 50 · Telefax: 02205 / 894 50 - 60

Internet: www.mustermann.de

Inhaltsverzeichnis

- 1. Auftrag und Auftragsdurchführung**
- 2. Vermögensübersicht**
 - 2.a. Private Vermögensübersicht
 - 2.b. Grafiken zur privaten Vermögensübersicht
 - 2.c. Detaillierte Vermögensübersicht
- 3. Erläuterung der Vermögensübersicht**
- 4. Liquiditätsübersicht**
 - 4.a. Private Liquiditätsübersicht
 - 4.b. Grafiken zur privaten Liquiditätsübersicht
 - 4.c. Detaillierte Liquiditätsübersicht
- 5. Erläuterung der Liquiditätsübersicht**
- 6. Bescheinigung**
 - 6.a. Bescheinigung des Beraters
 - 6.b. Erklärung des Mandanten
 - 6.c. Erklärung des Mandanten zur Schufa
- 7. Anlagen**
 - 7.a. Aufstellung der Eigenheime
 - 7.b. Aufstellung der VuV-Objekte
 - 7.c. Aufstellung der Betriebe
 - 7.d. Aufstellung der Beteiligungen
 - 7.e. Aufstellung der Darlehen
 - 7.f. Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen
 - 7.g. Aufstellung der Kapitalanlagen
- 8. Allgemeine Geschäftsbedingungen**

1. Auftrag und Auftragsdurchführung

Herr
Ferdinand Status
Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

und

Frau
Frederike Status
Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

haben uns beauftragt, ihren privaten Finanzstatus zum 31.12.2019 nach ihren Angaben zusammenzustellen.

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.a. Vermögensübersicht

Vermögensvergleich 31.12.2019 mit 31.12.2018							
Aktiva	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR	Differenz EUR	Passiva	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR	Differenz EUR
Vermögen				Nettovermögen	578.186	549.854	28.332
A Betriebliches Vermögen				Verbindlichkeiten			
1 Betriebe				A Betriebliche Schulden			
a Vermögenswert	284.130	288.126	-3.996	1 Betriebe			
2 gewerbliche Beteiligungen	284.130	288.126	-3.996	a Darlehen	72.130	76.126	-3.996
				2 gewerbliche Beteiligungen	72.130	76.126	-3.996
B Vermietung und Verpachtung							
1 Vermietungsobjekte				B Vermietung und Verpachtung			
a Objektwerte	140.000	140.000	0	1 Vermietungsobjekte			
2 Immobilienbeteiligungen				a Darlehen	104.989	107.693	-2.704
a Vermögenswerte	75.000	75.000	0	2 Immobilienbeteiligungen			
b Rückkaufwerte LV	65.000	62.000	3.000	a eigene Darlehen	100.000	100.000	0
	280.000	277.000	3.000		204.989	207.693	-2.704
C Kapitalvermögen				C Kapitalvermögen			
a Investmentfonds-Anteile	158.400	140.232	18.168		0	0	0
	158.400	140.232	18.168	D Sonst. Vermögensgegenstände			
D Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0		0	0	0
E Eigenheime				E Eigenheime			
a Objektwerte	280.000	280.000	0	a Darlehen	150.475	152.935	-2.460
	280.000	280.000	0		150.475	152.935	-2.460
F Sonstiges Vermögen				F Sonstige Verbindlichkeiten			
a Kontokorrentkonten	3.250	1.250	2.000		0	0	0
	3.250	1.250	2.000		1.005.780	986.608	19.172
	1.005.780	986.608	19.172	Leasingverbindlichkeiten			
					0	0	0
				Eventualverbindlichkeiten			
					0	0	0

45678 Sorgenfrei
19.03.2020

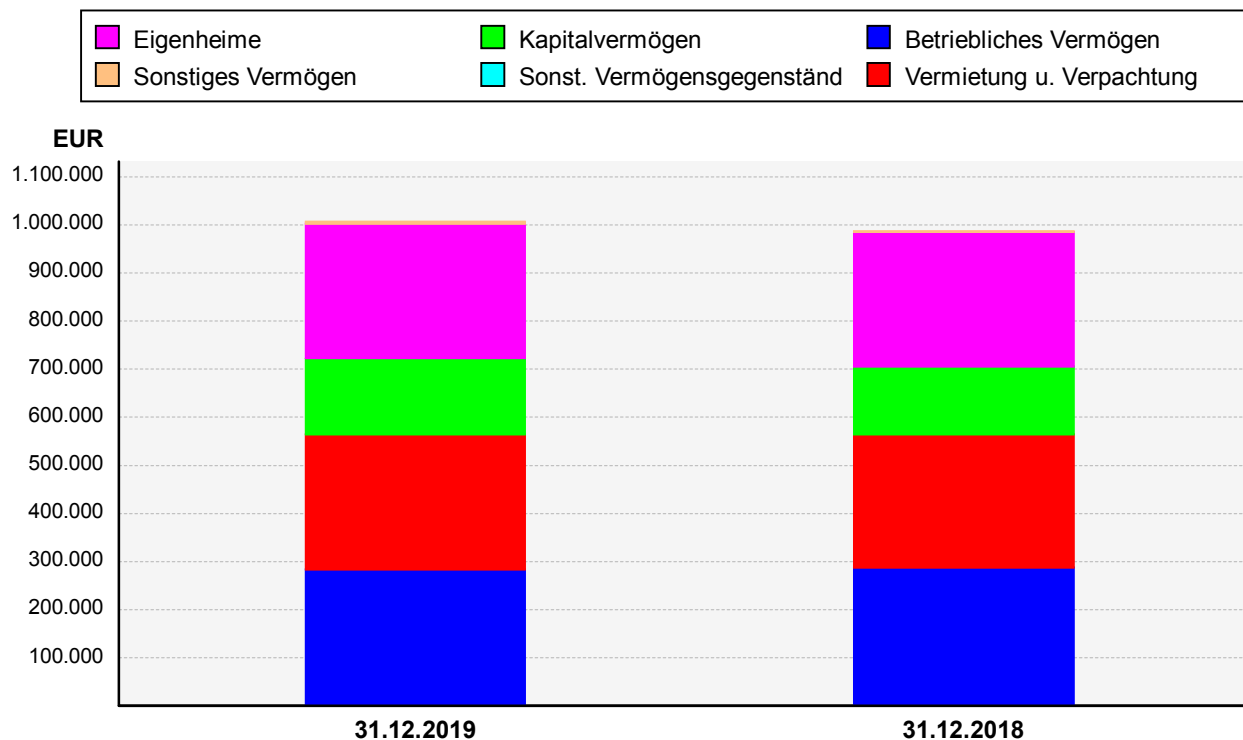
Ferdinand Status

Frederike Status

Die Zuordnung von objektgebundenen Darlehen und Kapital-Lebensversicherungen erfolgt nach der wirtschaftlichen Zugehörigkeit.

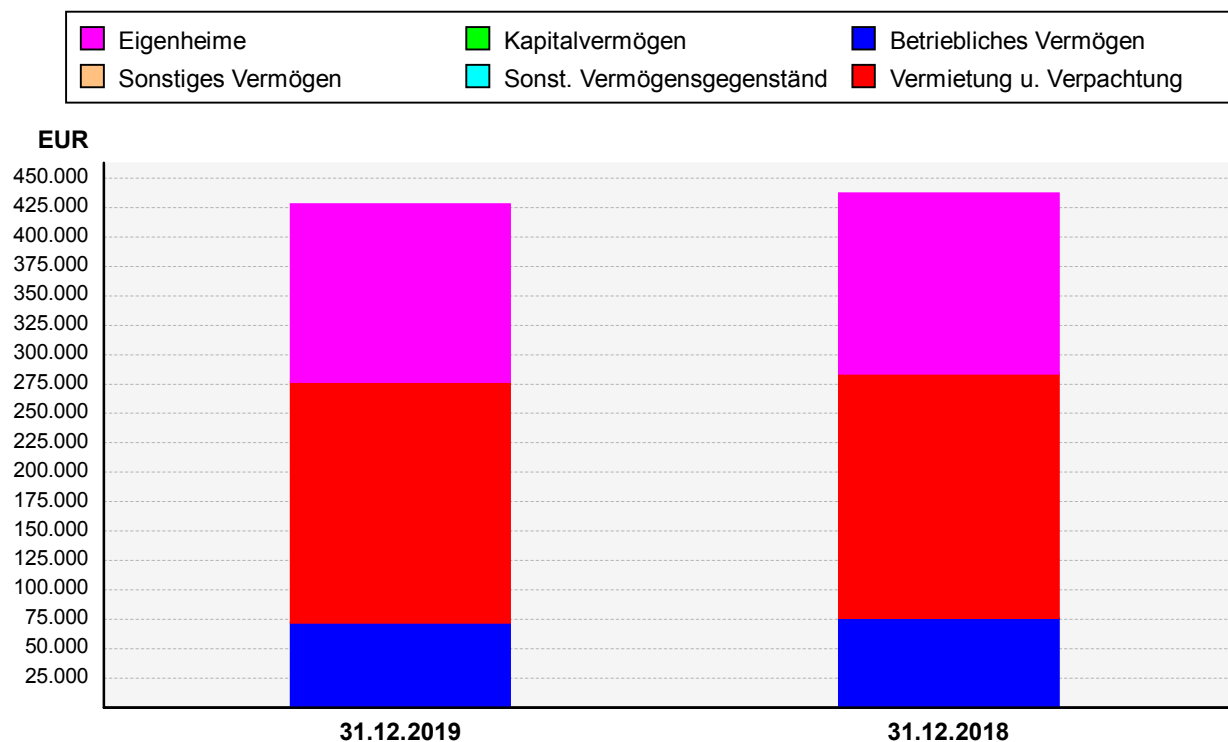
2.b. Grafiken zur privaten Vermögensübersicht

1. Zusammensetzung des Vermögens zum Stichtag



Das Vermögen hat sich zum Vergleichszeitpunkt um EUR 19.172 verändert.

2. Zusammensetzung der Schulden zum Stichtag



Die Schulden haben sich zum Vergleichszeitpunkt um EUR -9.160 verändert.

2.c. Detaillierte Vermögensübersicht zum Stichtag

Vermögen	31.12.2019	31.12.2018	Differenz	Differenz
	EUR	EUR	EUR	%
Betriebe				
Arztpraxis	284.130	288.126	-3.996	-1.39
Summe Betriebe	<u>284.130</u>	<u>288.126</u>	<u>-3.996</u>	<u>-1.39</u>
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	140.000	140.000	0	0.00
Summe Vermietungsobjekte	<u>140.000</u>	<u>140.000</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
Immobilienbeteiligungen				
Sachwertfonds 110	140.000	137.000	3.000	2.19
Summe Immobilienbeteiligungen	<u>140.000</u>	<u>137.000</u>	<u>3.000</u>	<u>2.19</u>
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	158.400	140.232	18.168	12.96
Summe Kapitalvermögen	<u>158.400</u>	<u>140.232</u>	<u>18.168</u>	<u>12.96</u>
sonst. Vermögensgegenstände				
Summe sonst. Vermögensgegenstände	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
Eigenheime				
Einfamilienhaus	280.000	280.000	0	0.00
Summe Eigenheime	<u>280.000</u>	<u>280.000</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
sonstiges Vermögen				
priv. KK: 1000 - KSK Sorgenfrei	3.250	1.250	2.000	160.00
Summe sonstiges Vermögen	<u>3.250</u>	<u>1.250</u>	<u>2.000</u>	<u>160.00</u>
Gesamtsumme des Bruttovermögens	<u><u>1.005.780</u></u>	<u><u>986.608</u></u>	<u><u>19.172</u></u>	<u><u>1.94</u></u>

Detaillierte Vermögensübersicht zum Stichtag

Verbindlichkeiten	31.12.2019	31.12.2018	Differenz	Differenz
	EUR	EUR	EUR	%
Betriebe				
Arztpraxis	72.130	76.126	-3.996	-5.25
Summe Betriebe	<u>72.130</u>	<u>76.126</u>	<u>-3.996</u>	<u>-5.25</u>
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	104.989	107.693	-2.704	-2.51
Summe Vermietungsobjekte	<u>104.989</u>	<u>107.693</u>	<u>-2.704</u>	<u>-2.51</u>
Immobilienbeteiligungen				
Sachwertfonds 110	100.000	100.000	0	0.00
Summe Immobilienbeteiligungen	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
Kapitalvermögen				
Summe Kapitalvermögen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
sonst. Vermögensgegenstände	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
Eigenheime				
Einfamilienhaus	150.475	152.935	-2.460	-1.61
Summe Eigenheime	<u>150.475</u>	<u>152.935</u>	<u>-2.460</u>	<u>-1.61</u>
sonstige Verbindlichkeiten				
Summe sonstige Verbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
Gesamtsumme der Verbindlichkeiten	<u>427.594</u>	<u>436.754</u>	<u>-9.160</u>	<u>-2.10</u>
INFO:				
Leasingverbindlichkeiten				
Summe Leasingverbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
Eventualverbindlichkeiten				
Summe Eventualverbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>

Detaillierte Vermögensübersicht zum Stichtag

Nettovermögen	31.12.2019	31.12.2018	Differenz	Differenz
	EUR	EUR	EUR	%
Ermittlung des Nettovermögens				
Bruttovermögen	1.005.780	986.608	19.172	1.94
Verbindlichkeiten	427.594	436.754	-9.160	-2.10
Summe Nettovermögen	578.186	549.854	28.332	5.15

Zusammensetzung des Nettovermögens

Betriebe	212.000	212.000	0	0.00
betriebliche Beteiligungen	0	0	0	0.00
Vermietungsobjekte	35.011	32.307	2.704	8.37
Immobilienbeteiligungen	40.000	37.000	3.000	8.11
Kapitalvermögen	158.400	140.232	18.168	12.96
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0.00
Eigenheime	129.525	127.065	2.460	1.94
Sonstiges Vermögen	3.250	1.250	2.000	160.00
Summe Nettovermögen	578.186	549.854	28.332	5.15

3. Erläuterungen der Vermögensübersicht

Die Darstellung der Vermögenspositionen wurde auf Basis einer Brutto-Betrachtung vorgenommen.

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.

4.a. Liquiditätsübersicht

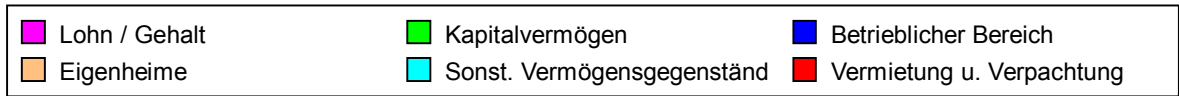
Einnahmen aus		Vergleich für die Zeiträume 01.01. bis 31.12. der Jahre 2019 und 2018						Ausgaben für	
		2019	2018	Differenz		2019	2018	Differenz	
		EUR	EUR	EUR		EUR	EUR	EUR	
A Betrieblicher Bereich					A Betrieblicher Bereich				
a Liquidität aus Betrieben					a Liquidität aus Betrieben				
b gewerbliche Beteilig.					b gewerbliche Beteilig.				
		0	0	0		0	0	0	
B Vermietung und Verpachtung					B Vermietung und Verpachtung				
a Vermietungsobjekte					a Vermietungsobjekte				
b Immobilienbeteiligungen					b Immobilienbeteiligungen				
		0	0	0		0	0	0	
C Kapitalvermögen					C Kapitalvermögen				
a Ertragsausschüttungen					a Refinanzierung				
b Verkäufe / Fälligkeiten					b Sparleistung				
c Darlehensauszahlungen					c Werbungskosten				
		0	0	0		0	0	0	
D Sonstige Vermögensgegenstände					D Sonstige Vermögensgegenstände				
a lfd. Einnahmen					a lfd. Kosten				
b Verkäufe					b Anschaffungen				
		0	0	0		0	0	0	
E Lohn / Gehalt		0	0	0	E Lebenshaltungskosten	0	0	0	
F Eigenheime					F Eigenheime				
a Eigenheime									
b EH-Zulage / Baukindergeld									
		0	0	0		0	0	0	
G sonstige Einnahmen					G sonstige Ausgaben				
a Rentenauszahlungen					a Beiträge priv. Rentenvers.				
b Ausz. freie Kapital-LV					b Beiträge freie Kap-LV				
c Kindergeld					c Beiträge sonst. Vers.				
d weitere Einnahmen					d private Verbindlichkeiten				
e Ausz. priv. Darlehen					e Steuerschulden Altjahre				
f Ausz. Darl.Refi.so.Eink.					f Refinanz. so. Einkünfte				
g Zinsen priv. Liq.-Kto.					g private Leasingraten				
		0	0	0	h Inanspr. Eventualverb.				
					i gesetzl. Sozialvers.(RV)				
					j ges. Sozialv. (KV,AV,PV)				
		0	0	0		0	0	0	
Summe der Einnahmen		0	0	0	H Steuern (aus Veranlagung)				
					Summe der Ausgaben	0	0	0	

	2019	2018	Differenz
	EUR	EUR	EUR
Summe der Einnahmen	0	0	0
Summe der Ausgaben	0	0	0
Überschuss / Fehlbetrag	0	0	0

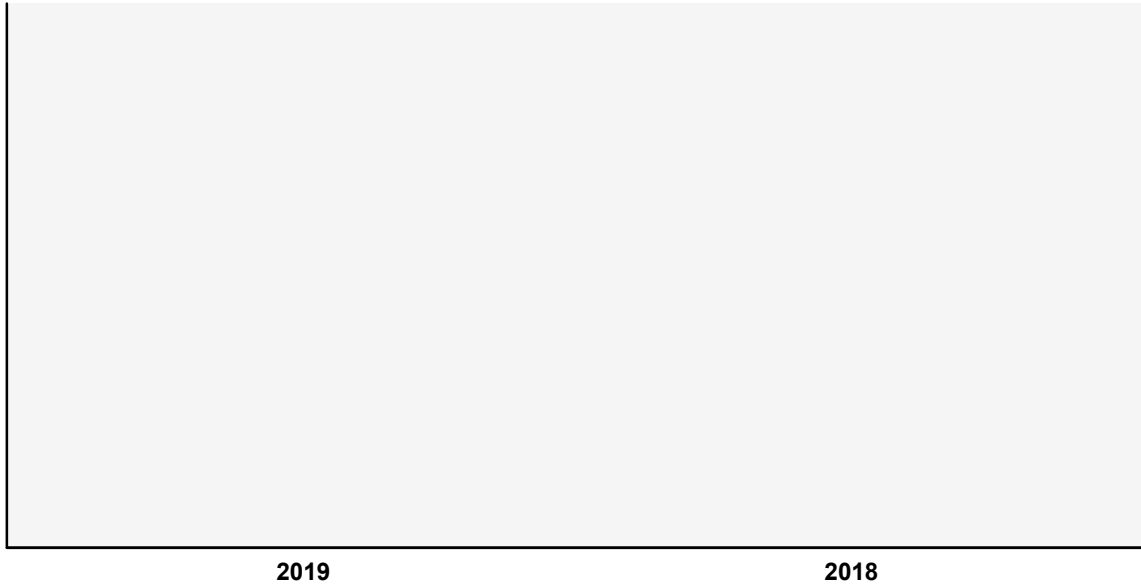
Die Zuordnung der Zahlungsströme aus objektgebundenen Darlehen und Kapital-Lebensversicherungen erfolgt nach der wirtschaftlichen Zugehörigkeit.

4.b. Grafiken zur privaten Liquiditätsübersicht

1. Zusammensetzung der Einnahmen vom 01.01. bis 31.12.

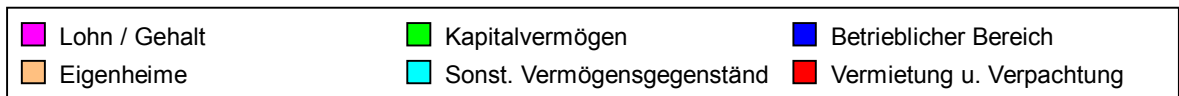


EUR

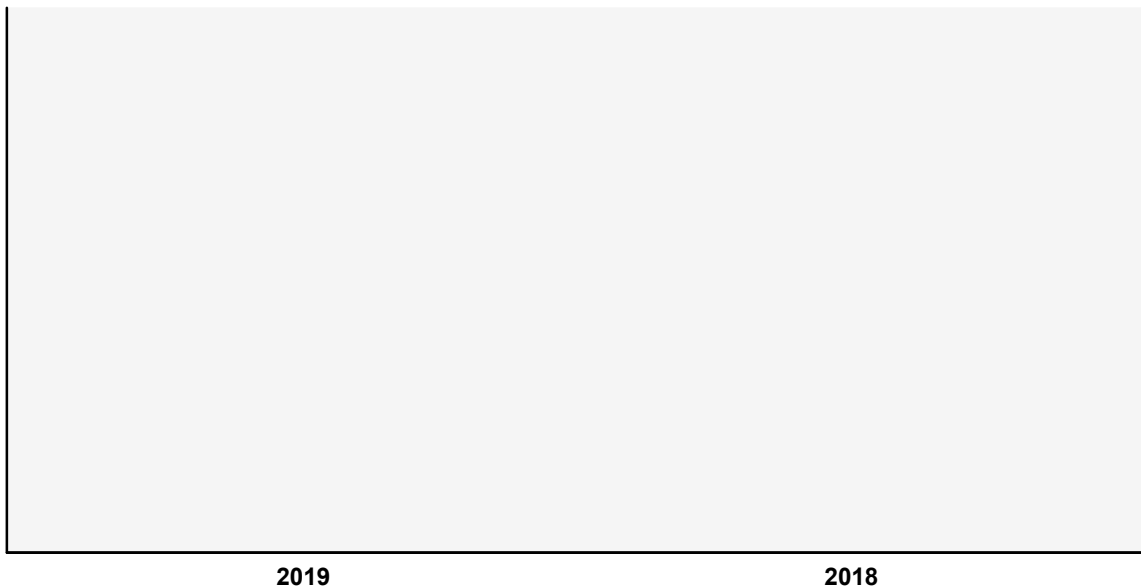


Die Einnahmen haben sich im Vergleichszeitraum um EUR 0 verändert.

2. Zusammensetzung der Ausgaben vom 01.01. bis 31.12.



EUR



Die Ausgaben haben sich im Vergleichszeitraum um EUR 0 verändert.

4.c. Detaillierte Liquiditätsübersicht vom 01.01. bis 31.12.

Einnahmen / Ausgaben	2019 EUR	2018 EUR	Differenz EUR	Differenz %
Gewerbebetriebe				
Summe Gewerbebetriebe	0	0	0	0.00
Freiberufler				
Summe Freiberufler	0	0	0	0.00
Land- und Forstwirtschaftliche Betriebe				
Summe Land- und Forstwirtschaft	0	0	0	0.00
Aktive Beteiligungen an Kapitalgesellschaften				
Summe akt. Beteiligungen an KapGes	0	0	0	0.00
Gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerblichen Beteiligungen	0	0	0	0.00
Vermietung und Verpachtung				
Summe Vermietung und Verpachtung	0	0	0	0.00
Immobilienbeteiligungen				
Summe Immobilienbeteiligungen	0	0	0	0.00
Kapitalvermögen				
Summe Kapitalvermögen	0	0	0	0.00
Sonstige Vermögensgegenstände				
Summe sonstige Vermögensgegenstände	0	0	0	0.00
Löhne / Gehälter				
Summe Löhne / Gehälter	0	0	0	
Eigenheime				
Summe Eigenheime	0	0	0	0.00
Lebenshaltungskosten				
Summe Lebenshaltungskosten	0	0	0	0.00
Versicherungsbeiträge				
Summe Versicherungsbeiträge	0	0	0	0.00
Sonstiges				
Summe Sonstiges	0	0	0	0.00
Überschuss / Fehlbetrag	0	0	0	0.00

5. Erläuterungen der Liquiditätsübersicht

Die Höhe der Liquiditätsströme wurde vom Auftraggeber regelmäßig mit den zu erwartenden Größen angesetzt und ungeprüft übernommen. Bei der Zusammenstellung der Liquiditätsgrößen wurde nur auf die Werte des genannten Jahres Bezug genommen. Es kann keine Gewähr für die Höhe der Einnahmen oder Ausgaben in Folgejahren übernommen werden.

Im betrieblichen Bereich wurde bei Personengesellschaften/Einzelunternehmen die Höhe der Entnahmen/Einlagen, bei Kapitalgesellschaften die Höhe der zu erwartenden Gewinnausschüttung angesetzt. Bei Beteiligungen wurde die Höhe der zu erwartenden Ausschüttung berücksichtigt.

Vermietungsobjekte wurden in Höhe des liquiden Ergebnisses vor Steuern berücksichtigt.

Die Höhe der Liquiditätsströme aus dem Kapitalvermögen wurde nach Ertragsausschüttungen (nach Abgeltungssteuern), Verkäufen/Fälligkeiten, Auszahlungen von Darlehen zur Refinanzierung des Kapitalvermögens, der Bedienung dieser Refinanzierung und der Sparleistung unterteilt.

Bei den sonstigen Vermögensgegenständen wurde der liquide Saldo aus Anschaffungen, Verkäufen, laufenden Kosten und laufenden Erträgen angesetzt.

Die Löhne und Gehälter entsprechen dem Bruttogehalt. Der Arbeitnehmeranteil an der Sozialversicherung wird im Bereich der Versicherungsbeiträge ausgewiesen. Die abzuführende Lohnsteuer ist in der Größe Steuern (ESt, KiSt, SolZ) enthalten.

Als Liquiditätsströme aus den Eigenheimen kommen auf der Einnahmeseite die Eigenheimzulage und das Baukindergeld und auf der Ausgabenseite alle Aufwendungen zum Tragen.

Alle Darlehen werden in Höhe Ihrer Annuität (Zins, Tilgung) berücksichtigt.

Die errechnete Steuerlast ist die zu veranlagende Steuer des genannten Jahres. Sie beinhaltet die Steuerlast dieses Jahres unter Berücksichtigung von Lohnsteuer- und Einkommensteuer-Vorauszahlungen. Erstattungen oder Nachzahlungen von Steuern aus Vorjahren finden hier keine Berücksichtigung. Die Abgeltungssteuer ist bereits bei den Einnahmen aus Kapitalvermögen abgezogen.

Soweit sich die genannten Liquiditätsströme auf zukünftige Zeiträume beziehen, handelt es sich um vom Auftraggeber prognostizierte Werte, die ungeprüft übernommen wurden.

6.a. Bescheinigung

Die vorliegende Aufstellung des Vermögens von

Herrn
Ferdinand Status
Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

und

Frau
Frederike Status

zum 31.12.2019 wurde von uns aufgrund der vorliegenden Unterlagen und der erteilten
Auskünfte erstellt.

Eine Beurteilung der Richtigkeit und der Vollständigkeit dieser Unterlagen und der Auskünfte
war nicht Gegenstand des Auftrages.

45678 Musterstadt, 19.03.2020

(StB Mustermann)

6.b. 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.

45678 Sorgenfrei, 19.03.2020

Ferdinand Status

Frederike Status

6.c. Erklärung des Mandanten 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.

45678 Sorgenfrei, 19.03.2020

Ferdinand Status

Frederike Status

Anlagen

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der Eigenheime

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2019

Bezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Vermögenszuordnung	Verkehrswert Anschaffungskosten	liquides Ergebnis davon lfd. Kosten davon Finanzierung	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV	Nettoverm.rendite Objektrendite Obj.rend.o.Finanz
Einfamilienhaus Rentenweg 13 45678 Sorgenfrei	Mandant: 50,00 %	280.000		150.475	
	Ehepartner: 50,00 %				

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	Rückkaufwert Kapital-LV	liquides Ergebnis	laufende Kosten	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	140.000	75.238	0	0	0	0,00 %
Ehepartner	140.000	75.237	0	0	0	0,00 %
Gesamt	280.000	150.475	0	0	0	0,00 %

Hinweis: Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner erfolgt nach den Besitzverhältnissen an der Immobilie.
Alle Renditeangaben sind Werte vor Steuern.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der VuV-Objekte

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2019

Bezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Vermögens- zuordnung	Verkehrswert Anschaffungskosten	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV Kapitalanlagen	liqui. Ergebnis	Rohmiete jährl. Annuität Fremdkapitalzins	Nettoverm.rendite Objektrendite Obj.rend. o. Finanz.
Eigentumswohnung (vermietet) Glockenstr. 5 45678 Sorgenfrei	Mandant: 50,00 % Ehep.: 50,00 % Dritter: 0,00 %	140.000	104.989			

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	RKW Kapital-LV plus Kapitalanl.	liquides Ergebnis	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	70.000	52.494	0	0	0,00 %
Ehepartner	70.000	52.495	0	0	0,00 %
Gesamt	140.000	104.989	0	0	0,00 %
Dritter	0	0	0		
Summe	140.000	104.989	0		

Hinweis: Alle Einzelwerte beziehen sich grundsätzlich auf die erfassten Gesamtwerte.
Das liquide Ergebnis und das steuerliche Ergebnis VuV beziehen sich nur auf Mandant und Ehepartner ohne Dritten.
Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner wird - abweichend von der Darlehensaufstellung - nach wirtschaftlicher Zuordnung vorgenommen.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der Betriebe

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2019

Betriebsbezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Rechtsform	Vermögenszuordnung	Nettobuchwert stille Reserven eig. Anschaffungsk.	Val. Betriebsdarl. RKW Kapital-LV	liq. Erg. v. Entn/GA liquides Ergebnis	eig. liq. Ergebnis Ausschüttungen
Arztpraxis Kariesweg 10 45678 Sorgenfrei	Freiberufler	Mandant	100,00 %	100.000	72.130	
		Ehepartner:	0,00 %	112.000		
		Dritter:	0,00 %			

Summen	Vermögenswerte (Buchwert + stille Reserven)	Valuta Betriebsdarlehen	RKW Kapital-LV	eigene liquide Ergebnisse	davon Brutto- Ausschüttungen
Mandant	212.000	72.130	0	0	0
Ehepartner	0	0	0	0	0
Gesamt	212.000	72.130	0	0	0
Dritter	0	0			
Summe	212.000	72.130			

Hinweis: Alle Einzelwerte beziehen sich, soweit nicht anders benannt, auf den Gesamtbetrieb.
 Der Nettobuchwert entspricht bei Kapitalgesellschaften dem Eigenkapital, bei Personengesellschaften der Summe der Kapitalkonten.
 Der Nettobuchwert berücksichtigt also bereits die Höhe der Fremdfinanzierung und auch das enthaltene Grundvermögen.
 Das eigene liquide Ergebnis bei Kapitalgesellschaften beinhaltet die anrechenbaren Steuern.
 Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner wird - abweichend von der Darlehensaufstellung - nach der wirtschaftlichen Zuordnung vorgenommen.
 Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der Beteiligungen

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2019

Bezeichnung PLZ / Ort Beteiligungsart	Vermögenszuordnung	Verkehrswert Anschaffungskosten	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV	eig. liqui. Ergebnis	Nettoverm.rendite Beteil.rendite Beteil.rend. o. Finanz.
Sachwertfonds 110 geschl. Immobilienbeteilig.	Mandant: 100,00 %	75.000	100.000		8,11 %
	Ehepartner: 0,00 %		65.000		4,00 %

Summen	Verkehrswerte	Anschaffungs- kosten	Valuta Darlehen	Rückkaufwerte Kapital-LV	eigene liquide Ergebnisse	Nettoverm.renditen vor Steuern
Mandant	75.000	0	100.000	65.000	0	8,11 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	75.000	0	100.000	65.000	0	8,11 %

Hinweis: Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner erfolgt nach den Besitzverhältnissen an der Beteiligung.
Alle Renditeangaben sind Werte vor Steuern.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2019

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung/Zusatzinfo	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz
Kreisspraxekasse Sorgenfrei 4002-01 endfälliges Darl. LV	eigene Finanzierung VuV: Sachwertfonds 110 Ja	Rheinland Versicherung 1000-02 0	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %		100.000	
KSK Sorgenfrei 09765 Annuitätendarlehen	Finanzierung Betriebe: Arztpraxis Grundschild 180.000		Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %		72.130 (mtl.)	
KSK Sorgenfrei 4000-01 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: Eigentumswohnung (vermietet)		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %		104.989 (mtl.)	
KSK Sorgenfrei 78798 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus Grundschild 180.000		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %		150.475 (mtl.)	

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2019

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung/Zusatzinfo	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 31.12.2019	liquides Ergebnis 2019	Zinsen + Gebühren 2019	Tilgung / Auszahlung 2019	Tilgung über LV Beiträge 2019
Mandant	0	299.862	0	0	0	0
Ehepartner	0	127.732	0	0	0	0
Gesamt	0	427.594	0	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	0	427.594	0	0	0	0

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2019	liquides Ergebnis 2019
Mandant	0	427.594	0
Ehepartner	0	255.464	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.

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2019

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Zuordnung Besicherung	Darlehens- verknüpfung Nominalbetrag	Versicherte Person Versicherungsnehmer Begünst. Ablauf	Beginn Ablauf Begünst. Todesfall	Jahresbeitrag Rendite v. St.	Todesfallschutz vorauss. Ablaufleist. RKW inkl. ÜB
Rheinland Versicherung 1000-02	VuV-Objekt (eigen) Sachwertfonds 110 Ja	Kreissprakasse Sorgenfrei 4002-01 100.000	Mandant Mandant Mandant	unbekannt unbekannt Ehepartner	 4,84 %	112.000 65.000

wirtschaftliche Verteilung Summen	Todesfallschutz Kapital-LV gesamt	Todesfallschutz davon gebunden	Rückkaufwert inkl. Überschüsse	voraussichtliche Ablaufleistung	Jahresbeiträge gesamt	Rendite p.a. vor Steuern
Mandant	112.000	112.000	65.000	0	0	4,84 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	112.000	112.000	65.000	0	0	4,84 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	112.000	112.000	65.000	0	0	

Hinweise: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person. Die Aufteilung der Ablaufleistung wird gerechnet anhand der Begünstigung bei Ablauf/Auflösung. Die Aufteilung der Beiträge und der RKW's erfolgt anhand des Versicherungsnehmers (bei betriebl. Altersvorsorge versicherte Person). Bei KLV's, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden RKW, Ablaufleistung und Jahresbeitrag nach dem Besitzverhältnis am finanzierten Objekt verteilt. Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft. Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

rechtliche Verteilung Summen	Todesfallschutz Kapital-LV gesamt	Todesfallschutz davon gebunden	Rückkaufwert inkl. Überschüsse	voraussichtliche Ablaufleistung	Jahresbeiträge gesamt	Rendite p.a. vor Steuern
Mandant	112.000	112.000	65.000	0	0	4,84 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	112.000	112.000	65.000	0	0	4,84 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	112.000	112.000	65.000	0	0	

Hinweise: Auch bei KLVs, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden alle Werte laut Versicherungsschein verteilt.

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung des Kapitalvermögens

Sortierung nach: Schuldner
Alle Werte in EUR per 31.12.2019

Schuldner Kontonummer Anlagenart	Zuordnung Besicherung	Zuordnung Mandant/Ehep./Dritter	Verkehrswert Endfälligkeit	jährl. Anschaffungen jährl. Verkäufe	Thesaurierungssatz	Wertentwicklung Zins/Dividende Rendite vor Steuern
Ing DiBa 57842 Investmentfonds-Anteile	Private Kapitalanlage	Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	158.400 unbekannt		100,00 %	

Summen	Verkehrswert	jährl. Anschaffungen	jährl. Verkäufe	Wertentwicklung	Zinsen / Dividenden	Rendite vor Steuern
Mandant	79.200	0	0	0	0	0,00 %
Ehepartner	79.200	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	158.400	0	0	0	0	0,00 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	158.400	0	0	0	0	

Hinweis: Im Rahmen der jährlichen Anschaffungen werden auch die Erstanschaffungskosten erfasst.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.