# **Bericht**

# über die Darlehen und deren Entwicklung von

## Karl Kredit-Inspektion und Karoline Kredit-Inspektion

erstellt durch

Martin Mustermann Steuerberater · Wirtschaftprüfer Rentenstraße 8 Musterstadt

www.mustermann.de





#### Inhaltsverzeichnis

1	Auftrag	2
2	Status Quo	3
3	Darlehensentwicklung	
3.1	Restschuldentwicklung	5
3.2	Liquiditätsbedarf	6
3.3	Steuerwirkung	7
3.4	Informationen zu den Anlagen	3
4	Nutzen der Optimierung	g
4.1	Liquiditätsvergleich	
4.2	Vergleich der Steuerwirkung	11
5	Bescheinigung	13
6	Anlagen	14



#### 1. Auftrag

Sehr geehrte Frau Karoline Kredit-Inspektion, Sehr geehrter Herr Karl Kredit-Inspektion,

mit dem folgenden Bericht haben wir Ihnen eine Übersicht über Ihre Darlehen und deren Entwicklung erstellt.

Die Aufnahme der Daten erfolgte auf den Stichtag 01.01.2023 Die voraussichtliche Entwicklung der vorhandenen Darlehen haben wir über 40 Jahre hochgerechnet.

Die angestellten Berechnungen beruhen auf den Darlehensverträgen und den zusätzlichen Informationen zu diesen Darlehen, die uns von Ihnen und Dritten zur Verfügung gestellt wurden. Die Ergebnisse haben wir als Übersicht in diesem Bericht zusammengefasst sowie im Anhang tabellarisch und grafisch dargestellt.

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Unterlagen und Informationen haben wir auftragsgemäß nicht geprüft. Eine Vertragsprüfung z.B. von Versicherungsverträgen ist nicht Bestandteil dieses Auftrages.

Änderungen der Darlehensvereinbarungen, Sondertilgungen etc. können die errechneten Ergebnisse beeinflussen. Wir empfehlen Ihnen daher, diese Analyse in regelmäßigen Abständen zu wiederholen.

Musterstadt, den 17.05.2	2023
StB Mustermann	



#### 2. Status Quo

Zunächst möchten wir Ihnen in Form einer tabellarischen Übersicht den Stand Ihrer Darlehen auf den Stichtag 01.01.2023 darstellen.

#### **Darlehensübersicht**

		davon Karl	davon Karoline
	Gesamt	Kredit-Inspektion	Kredit-Inspektion
Darlehen für	01.01.2023	01.01.2023	01.01.2023
Betriebe	72.130	72.130	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
VuV-Immobilien	104.989	52.494	52.495
Immobilienfonds	0	0	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0
Summe steuerwirksam	177.119	124.624	52.495
steuerwirksam in %	54,07 %	62,35 %	41,10 %
Eigenheime	150.475	75.238	75.237
private Verbindlichkeiten	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	0	0	0
Summe privat	150.475	75.238	75.237
privat in %	45,93 %	37,64 %	58,90 %
Darlehen gesamt	327.594	199.862	127.732

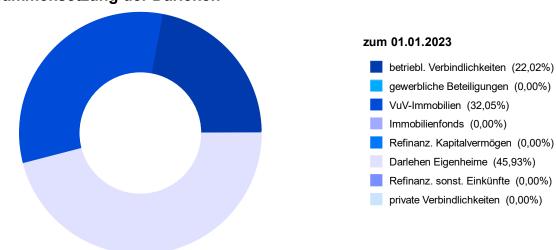
#### Summe steuerwirksam:

Hier haben wir alle Darlehen zusammengefasst, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können.

#### Summe privat:

Hier finden Sie alle Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind.

#### Zusammensetzung der Darlehen





#### Aktuelle Liquiditätsbelastung aus Darlehen

Neben der Verschuldung ist es wichtig zu wissen, welche laufenden Verpflichtungen aus den Darlehen resultieren. Deshalb haben wir Ihnen die liquiden Verpflichtungen ebenfalls in Form einer Tabelle dargestellt.

#### Übersicht Liquiditätsbedarf

		davon Karl	davon Karoline
Liquidität (jährlich)	Gesamt	Kredit-Inspektion	Kredit-Inspektion
für die Finanzierung von	bis 31.12.2023	bis 31.12.2023	bis 31.12.2023
Betrieben	-9.996	-9.996	0
gewerblichen Beteiligungen	0	0	0
VuV-Immobilien	-7.704	-3.852	-3.852
Immobilienfonds	0	0	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0
Summe steuerwirksam	-17.700	-13.848	-3.852
steuerwirksam in %	67,66 %	76,60 %	47,66 %
Eigenheimen	-8.460	-4.230	-4.230
private Verbindlichkeiten	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	0	0	0
Summe privat	-8.460	-4.230	-4.230
privat in %	32,34 %	23,40 %	52,34 %
Liquiditätsbedarf gesamt	-26.160	-18.078	-8.082

Da es sich um Zahlungsverpflichtungen handelt, sind diese mit negativem Vorzeichen abgebildet. Ein positives Vorzeichen bedeutet einen Liquiditätszufluss aus Darlehensauszahlungen.

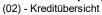
#### Summe steuerwirksam:

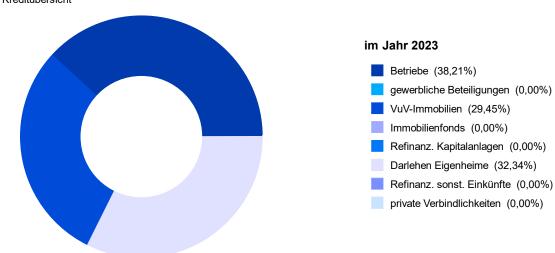
Hier finden Sie die Liquiditätsbelastung aus allen Darlehen, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können.

#### Summe privat:

Hier finden Sie die Liquiditätsbelastung aus allen Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind.

#### Darlehen (Liquiditätszusammensetzung)







#### 3. Darlehensentwicklung

Hier sehen Sie, wie sich die Höhe und die Zusammensetzung Ihrer Darlehen im Zeitablauf verändert und wie sich die daraus resultierenden Verpflichtungen entwickeln.

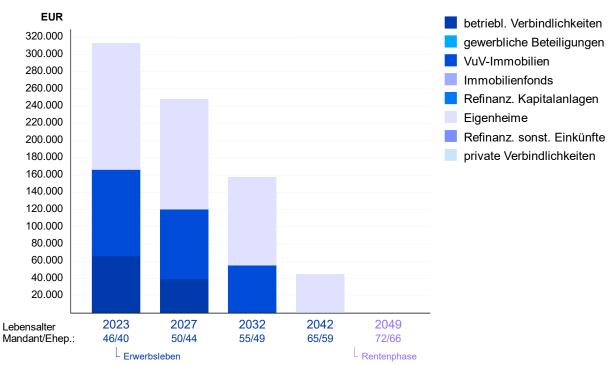
#### 3.1. Restschuldentwicklung

Darlehensvaluten zum 31.12.	2023	2027	2032	2042	2049
Betriebe	66.303	39.675	401	0	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0	0	0
VuV-Immobilien	100.372	80.969	55.017	0	0
Immobilienfonds	0	0	0	0	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0	0	0
Summe steuerwirksam	166.675	120.644	55.418	0	0
steuerwirksam in %	53,30 %	48,69 %	35,26 %	0,00 %	***
Eigenheim	146.023	127.128	101.763	44.956	0
Sonstige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	0	0	0	0	0
Summe privat	146.023	127.128	101.763	44.956	0
privat in %	46,70 %	51,31 %	64,74 %	100,00 %	***
Summe Darlehensvaluten	312.698	247.772	157.181	44.956	0
davon Karl Kredit-Inspektion	189.501	143.723	78.791	22.478	0
davon Karoline Kredit-Inspektion	123.197	104.049	78.390	22.478	0

In der Tabelle haben wir unterschieden zwischen "Summe steuerwirksam" (Darlehen, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können) und "Summe privat" (Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind). Aus steuerlichen Gründen sollten die Darlehen der "Summe privat" zuerst bzw. schneller getilgt werden, um den Steuervorteil der Abzugsfähigkeit von Zinsen so gut wie möglich auszunutzen.

#### Zusammensetzung Schulden







#### 3.2. Liquiditätsbedarf

Die tabellarische Übersicht zeigt, wie sich die liquiden Verpflichtungen aus den Darlehen planmäßig entwickeln.

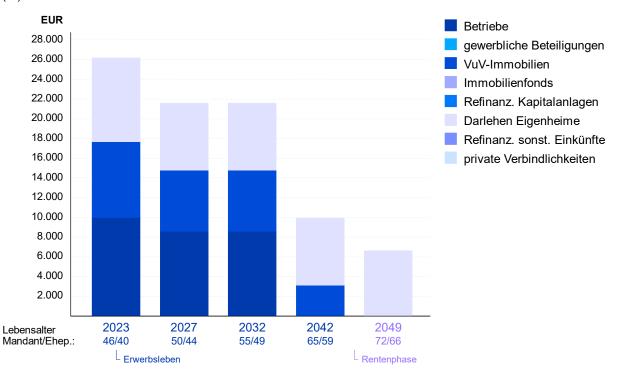
Liquidität für die Finanzierung von	2023	2027	2032	2042	2049
Betrieben	-9.996	-8.587	-8.587	0	0
gewerblichen Beteiligungen	0	0	0	0	0
VuV-Immobilien	-7.704	-6.216	-6.216	-3.121	0
Immobilienfonds	0	0	0	0	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0	0	0
Summe steuerwirksam	-17.700	-14.803	-14.803	-3.121	0
steuerwirksam in %	67,66 %	68,54 %	68,54 %	31,47 %	0,00 %
Eigenheimen	-8.460	-6.795	-6.795	-6.796	-6.604
private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	0	0	0	0	0
Summe privat	-8.460	-6.795	-6.795	-6.796	-6.604
privat in %	32,34 %	31,46 %	31,46 %	68,53 %	100,00 %
Summe Liquiditätsbedarf	-26.160	-21.598	-21.598	-9.917	-6.604

Da es sich um Zahlungsverpflichtungen handelt, sind diese mit negativem Vorzeichen abgebildet. Ein positives Vorzeichen bedeutet einen Liquiditätszufluss aus Darlehensauszahlungen.

In der Tabelle haben wir unterschieden zwischen "Summe steuerwirksam" (Darlehen, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können) und "Summe privat" (Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind). Aus steuerlichen Gründen sollten die Darlehen der "Summe privat" zuerst bzw. schneller getilgt werden, um den Steuervorteil der Abzugsfähigkeit von Zinsen so gut wie möglich auszunutzen.

#### Darlehen (Liquiditätsverwendung)

(02) - Kreditübersicht



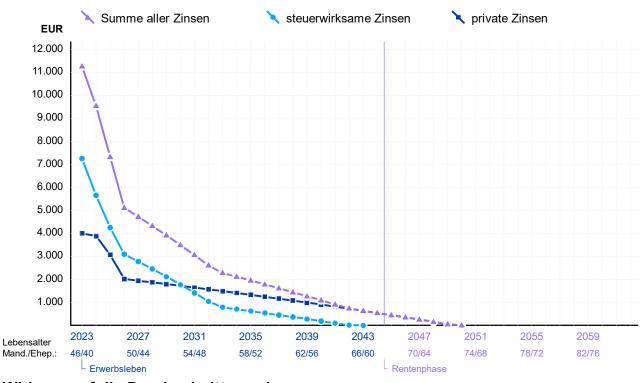


#### 3.3. Steuerwirkung

Bei steuerwirksamen Darlehen ergibt sich in der Nach-Steuer-Betrachtung eine Reduzierung Ihrer Zinskosten, die Sie hier ablesen können. Deshalb sollten aus steuerlichen Gründen die Darlehen mit "privaten Zinsen" zuerst bzw. schneller getilgt werden, um den Steuervorteil der Abzugsfähigkeit von Zinsen so gut wie möglich auszunutzen.

#### Steuerwirkung der Zinsen in Euro

	2023	2027	2032	2042	2049
Summe steuerwirksame Zinsen	7.256	2.778	1.043	14	0
steuerwirksam in %	64,42 %	58,81 %	39,93 %	1,90 %	0,00 %
Summe private Zinsen (ohne Steuerwirkung)	4.008	1.946	1.569	724	52
privat in %	35,58 %	41,19 %	60,07 %	98,10 %	100,00 %
Summe Zinsen gesamt	11.264	4.724	2.612	738	52
Summe steuerwirksame Zinsen	7.256	2.778	1.043	14	0
Grenzsteuersatz inkl. SolZ und KiSt	42,49 %	42,43 %	42,45 %	42,49 %	27,00 %
Steuerersparnis durch die Zinsen	3.083	1.178	442	5	0



#### Wirkung auf die Durchschnittsverzinsung

	2023	2027	2032	2042	2049
Summe aller Zinsen	11.264	4.724	2.612	738	52
Summe Darlehensvaluten	312.698	247.772	157.181	44.956	0
Durchschnittsverzinsung vor Steuern	3,60 %	1,91 %	1,66 %	1,64 %	***
Summe steuerwirksame Zinsen	7.256	2.778	1.043	14	0
Grenzsteuersatz inkl. SolZ und KiSt	42,49 %	42,43 %	42,45 %	42,49 %	27,00 %
Steuerwirkung der Zinsen	3.083	1.178	442	5	0
Summe Zinsen minus Steuerwirkung	8.180	3.545	2.169	732	52
Summe Darlehensvaluten	312.698	247.772	157.181	44.956	0
Durchschnittsverzinsung nach Steuern	2,62 %	1,43 %	1,38 %	1,63 %	***



#### 3.4. Informationen zu den Anlagen

Die gerade gesehenen Tabellen und Grafiken unterscheiden sich an einigen Stellen von den Berichtsanlagen, die Sie im Anschluss finden. Diese Unterschiede sollen hier kurz genannt werden, um Irritationen zu vermeiden und den zusätzlichen Informationswert aus den unterschiedlichen Zahlenzusammenstellungen zu erkennen.

#### Liquidität versus Annuität

Auf den Vorseiten wird der komplette Liquiditätsbedarf für Ihre Darlehen dargestellt. In den Berichtsanlagen finden Sie dagegen nur die Annuität als Summe aus Zinsen und Tilgung.

Der Unterschied zwischen beiden Größen resultiert in der Regel aus Darlehensauszahlungen. Während diese in der Liquiditätsberechnung (Darstellung bis hier) mit berücksichtigt werden, ist dies bei der Darstellung der Annuität (in den Anlagen) nicht der Fall.

Die Liquidität ist damit der Wert, um den sich Ihr Kontostand tatsächlich verändert. Die Annuität ist die Größe, die man als "laufende Verpflichtung" bezeichnen kann.

#### Stichtagsbetrachtung im Erstjahr

Um den auf den Vorseiten dargestellten Liquiditätsbedarf richtig ausweisen zu können, fließen in diese Größe alle Darlehen ein, die für diesen Bericht erfasst wurden. Dieser Liquiditätsbedarf beinhaltet Darlehen, die vor dem Stichtag 31.12.2023 vorhanden waren und auch Darlehen, die im Laufe des Jahres 2023 aufgenommen wurden.

In den Berichtsanlagen wird in der "Aufstellung der Darlehen" dagegen ein strenges Stichtagsprinzip gepflegt. Hier finden nur solche Darlehen Berücksichtigung, die zum genannten Stichtag bereits vorhanden waren. Darlehen, die nach diesem Stichtag aufgenommen wurden, werden nicht berücksichtigt. Sie werden nicht in der Einzelauflistung ausgewiesen und finden dementsprechend auch keinen Niederschlag in der Summe der Annuitäten.



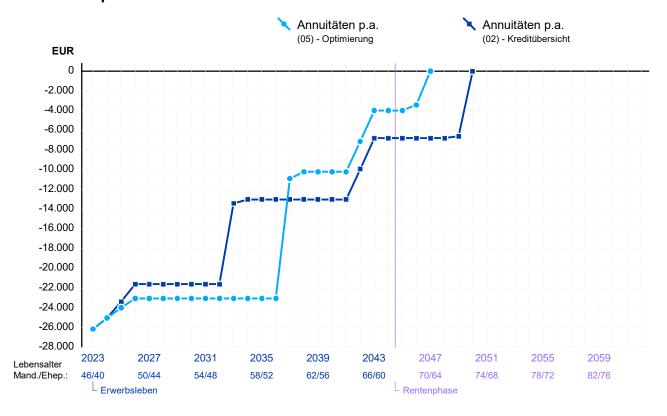
#### 4. Nutzen der Optimierung

#### 4.1. Liquiditätsvergleich

#### Vergleich der Annuitäten p.a.

	2023	2033	2036	2037	2049
Optimierung	-26.160	-23.049	-23.050	-10.899	0
Kreditübersicht	-26.160	-13.413	-13.011	-13.011	-6.604
Differenz	0	-9.636	-10.039	2.112	6.604

#### Annuitäten p.a.



Der "Liquiditäts-Tausch" zur schnelleren Tilgung des Eigenheim-Kredits ab 2025 wirkt sich auf die notwendige Liquidität p.a. aus:

- 1) Bis zum ursprünglichen Ende der betrieblichen Finanzierung (2032) also die kommenden 9 Jahre bleibt der Tausch der Tilgung ohne Auswirkungen auf die Gesamt-Liquidität.
- 2) Aufgrund der Umverteilung der Finanzierungen läuft die betriebliche Finanzierung jetzt jedoch weiter. Das Eigenheim-Darlehen läuft auch noch weiter. Deshalb ist die liquide Gesamtbelastung p.a. in den Jahren 2033 bis 2035 ca. Euro 10.000 höher als in der Ausgangslage.
- 3) Nach der Rückzahlung des Eigenheim-Darlehens im Jahr 2037 kommt es bis 2049 zu einer deutlichen Liquiditäts-Entlastung.

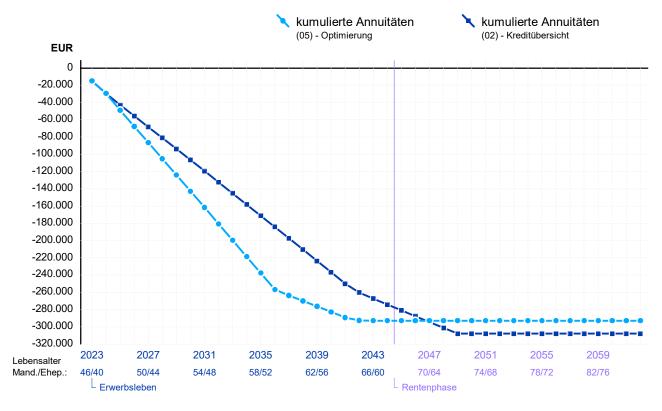
Im Gegensatz zur Ausgangslage sind Sie bereits im Jahr 2047 komplett entschuldet (vorher: 2050).



#### kumulierte Annuitäten

	2023	2027	2032	2042	2049
Optimierung	-14.852	-86.384	-180.641	-292.637	-292.916
Kreditübersicht	-14.852	-68.284	-132.330	-260.242	-307.897
Differenz	0	-18.100	-48.311	-32.395	14.981

#### kumulierte Annuitäten



In der kumulierten Darstellung sehen Sie, dass Sie bei Umsetzung des Optimierungsvorschlags bis Ende des Jahres 2036 ca. Euro 72.000 mehr an Liquidität bereitstellen. Sie haben bis dahin aber auch mehr getilgt.

Ab 2037 sinkt Ihre monatliche Belastung. Im Jahr 2047 ist der Break-Even-Punkt erreicht. Von da an ist und bleibt die Optimierung die bessere Variante. Um alle Darlehen zurück zu zahlen, geben Sie in Summe rund 15.000 Euro weniger aus, wenn Sie die Optimierung durchführen.

Insgesamt wenden Sie in der Summe aller Annuitäten minus Steuereffekte zur Tilgung aller Darlehen nur noch insgesamt 293.000 Euro auf und nicht wie ursprünglich 308.000 Euro.



#### 4.2. Vergleich der Steuerwirkung

#### Steuerwirkung der Zinsen p.a.

Kreditübersicht	2023	2033	2036	2042	2049
Summe steuerwirksame Zinsen	7.256	789	538	14	0
steuerwirksam in %	64,42 %	34,62 %	30,16 %	1,90 %	0,00 %
Summe private Zinsen (ohne Steuerwirkung)	4.008	1.490	1.246	724	52
privat in %	35,58 %	65,38 %	69,84 %	98,10 %	100,00 %
Summe Zinsen gesamt	11.264	2.279	1.784	738	52
Summe steuerwirksame Zinsen	7.256	789	538	14	0
Grenzsteuersatz inkl. SolZ und KiSt	42,49 %	42,45 %	42,46 %	42,49 %	27,00 %
Steuerersparnis durch die Zinsen	3.083	334	228	5	0
Optimierung	2023	2033	2036	2042	2049
Summe steuerwirksame Zinsen	7.256	2.282	1.755	583	0
steuerwirksam in %	64,42 %	77,22 %	93,90 %	100,00 %	***
Summe private Zinsen (ohne Steuerwirkung)	4.008	673	114	0	0
privat in %	35,58 %	22,77 %	6,10 %	0,00 %	***
Summe Zinsen gesamt	11.264	2.955	1.869	583	0
Summe steuerwirksame Zinsen	7.256	2.282	1.755	583	0
Grenzsteuersatz inkl. SolZ und KiSt	42,49 %	42,45 %	42,46 %	42,49 %	27,00 %
Steuerersparnis durch die Zinsen	3.083	968	745	247	0
Vergleich der Steuerersparnis	2023	2033	2036	2042	2049
Optimierung	3.083	968	745	247	0
Kreditübersicht	3.083	334	228	5	0
Vorteil (+) / Nachteil (-)	0	633	516	241	0

In der Darstellung p.a. kann man erkennen, dass ein Teil des Gesamtnutzens durch die bessere steuerliche Wirkung der Zinsen zustande kommt. Sie sparen jedes Jahr ein paar Hundert Euro Steuern durch die bessere Zinswirkung.



#### Steuerwirkung kumuliert

Kreditübersicht	2023	2033	2036	2042	2049
Summe steuerwirksame Zinsen	7.256	32.621	34.488	35.882	35.882
Grenzsteuersatz inkl. SolZ und KiSt	42,49 %	42,45 %	42,46 %	42,49 %	27,00 %
Steuerersparnis durch die Zinsen	3.083	13.847	14.643	15.246	9.688
Optimierung	2023	2033	2036	2042	2049
Summe steuerwirksame Zinsen	7.256	39.983	45.785	52.280	53.294
Grenzsteuersatz inkl. SolZ und KiSt	42,49 %	42,45 %	42,46 %	42,49 %	27,00 %
Steuerersparnis durch die Zinsen	3.083	16.972	19.440	22.213	14.389
Vergleich der Steuerersparnis	2023	2033	2036	2042	2049
Optimierung	3.083	16.972	19.440	22.213	14.389
Kreditübersicht	3.083	13.847	14.643	15.246	9.688
Vorteil (+) / Nachteil (-)	0	3.125	4.796	6.967	4.701

In der kumulierten Darstellung kann man erkennen, dass der Spareffekt aus der Steuerwirkung zum Maximalzeitpunkt ca. 7.000 Euro beträgt.

Danach schmilzt dieser Nutzen etwas ab, weil in der Ausgangslage weiter Zinsen steuerlich geltend gemacht werden können, während Sie durch die Optimierung bereits komplett schuldenfrei sind.



#### 5. Bescheinigung

Die Erstellung dieser Darlehensübersicht erfolgte aufgrund Ihrer Angaben und auf Basis der vorliegenden Unterlagen sowie der vereinbarten Prämissen nach bestem Wissen und Gewissen.

Die Angaben und Unterlagen wurden von uns weder auf Richtigkeit noch auf Vollständigkeit hin überprüft.

Die Analyse wurde mit größter Sorgfalt angefertigt. Unsere Haftung für deren Inhalt, insbesondere für die Vollständigkeit sowie die Richtigkeit der darin enthaltenen Berechnungen, beschränkt sich auf grobes Verschulden.

StB Mustermar	nn	 

Musterstadt, den 17. Mai 2023



# **Anlagen**

#### Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger Alle Werte in EUR per 01.01.2023

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung  Besicherung/Zusatzinfo	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartne	Auszahlung er Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø Ifd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz Zins gültig bis
KSK Sorgenfrei 09765 Annuitätendarlehen	Finanzierung Betriebe: Arztpraxis Grundschuld 180.000		Mandant: 100,00 Ehepartner: 0,00 0,00	%	100.000 72.130 (mtl.) 833	4,00 % 6,00 % 31.07.2025
KSK Sorgenfrei 4000-01 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: Eigentumswohnung (vermietet)		Mandant: 50,00 Ehepartner: 50,00 0,00	%	140.000 104.989 (mtl.) 642	2,50 % 3,00 % 31.03.2024
KSK Sorgenfrei 78798 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus Grundschuld 180.000		Mandant: 50,00 Ehepartner: 50,00 0,00	%	180.000 150.475 (mtl.) 705	2,00 % 2,70 % 31.07.2025

#### Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger Alle Werte in EUR per 01.01.2023

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

Einzelobjekte siehe Vorseiten.

Summen aufgeführter Darlehen	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 01.01.2023	liquides Ergebnis 2023	Zinsen + Gebühren 2023	Tilgung / Auszahlung 2023	Tilgung über LV Beiträge 2023
Mandant	260.000	199.862	-18.078	-7.717	-10.361	0
Ehepartner	160.000	127.732	-8.082	-3.547	-4.535	0
Gesamt	420.000	327.594	-26.160	-11.264	-14.896	0
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	420.000	327.594	-26.160	-11.264	-14.896	0

Summen Haftung im Außenverhältnis
er

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.

#### Darlehensspiegel

Sortierung nach: Gläubiger Alle Werte in EUR

Gläubiger Kontonummer Zuordnung	Fälligkeit Zinsfestschr. Schuldner Mand. / Ehep.	2023 Valuta 31.12. Iiq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2024 Valuta 31.12. Iiq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2025 Valuta 31.12. Iiq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2026 Valuta 31.12. Iiq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2027 Valuta 31.12. Iiq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2032 Valuta 31.12. Iiq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2037 Valuta 31.12. Iiq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2042 Valuta 31.12. Iiq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2052 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2062 Valuta 31.12. Iiq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins
KSK Sorgenfrei	unbekannt	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
09765	31.07.2025	-9.996	-9.996	-9.409	-8.588	-8.587	-8.587	0	0	0	0
Finanzierung Betriebe	Mand:100,00 %	-4.169	-3.810	-2.853	-1.766	-1.523	-174	0	0	0	0
Arztpraxis	Ehep: 0,00 %	6,00 %	6,00 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	100.372	95.632	90.817	85.930	80.969	55.017	27.045	0	0	0
4000-01	30.03.2024	-7.704	-6.588	-6.216	-6.216	-6.216	-6.216	-6.216	-3.121	0	0
Finanzierung VuV	Mand: 50,00 %	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Eigentumswohnung (vermietet)	Ehep: 50,00 %	3,00 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	146.023	141.449	136.754	131.977	127.128	101.763	74.424	44.956	0	0
78798	31.07.2025	-8.460	-8.460	-7.767	-6.796	-6.795	-6.795	-6.795	-6.796	0	0
Finanzierung Eigenheim	Mand: 50,00 %	-4.008	-3.886	-3.072	-2.019	-1.946	-1.569	-1.162	-724	0	0
Einfamilienhaus	Ehep: 50,00 %	2,70 %	2,70 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	0,00 %	0,00 %

### Darlehensspiegel

Sortierung nach: Gläubiger Alle Werte in EUR

Summen Valuta	Valuta am 01.01.2023	Valuta am 31.12.2023	Valuta am 31.12.2024	Valuta am 31.12.2025	Valuta am 31.12.2026	Valuta am 31.12.2027	Valuta am 31.12.2032	Valuta am 31.12.2037	Valuta am 31.12.2042	Valuta am 31.12.2052	Valuta am 31.12.2062
Mandant Ehepartner	199.862 127.732	189.501 123.197	178.657 118.541	167.346 113.786	155.692 108.954	143.723 104.049	78.791 78.390	50.734 50.735	22.478 22.478	0 0	0 0
Gesamt	327.594	312.698	297.198	281.132	264.646	247.772	157.181	101.469	44.956	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	327.594	312.698	297.198	281.132	264.646	247.772	157.181	101.469	44.956	0	0

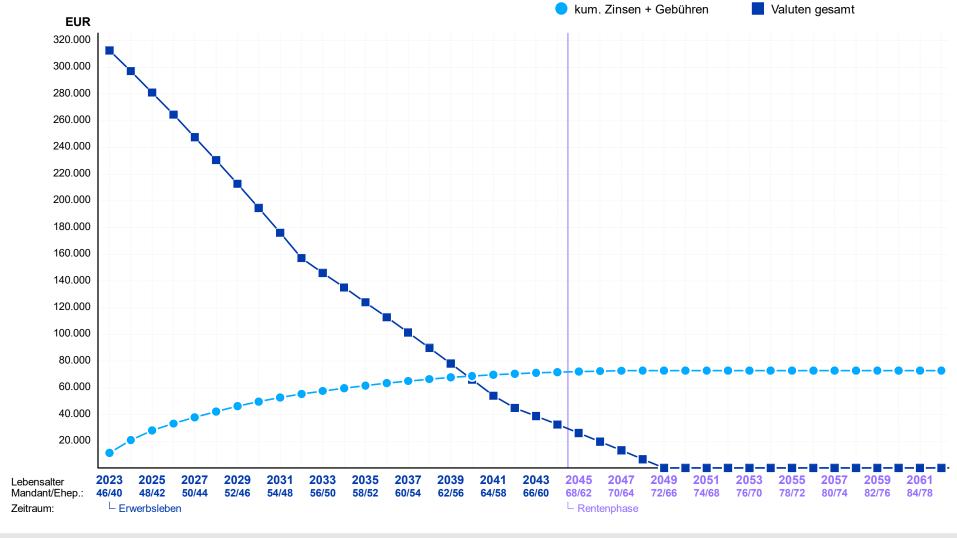
Summen		liq. Ergebnis									
liquides Ergebnis		2023	2024	2025	2026	2027	2032	2037	2042	2052	2062
Mandant	0	-18.078	-17.520	-16.401	-15.094	-15.093	-15.093	-6.506	-4.958	0	0
Ehepartner	0	-8.082	-7.524	-6.991	-6.506	-6.505	-6.505	-6.505	-4.959	0	0
Gesamt	0	-26.160	-25.044	-23.392	-21.600	-21.598	-21.598	-13.011	-9.917	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	-26.160	-25.044	-23.392	-21.600	-21.598	-21.598	-13.011	-9.917	0	0

Summen		Zins+Gebühr									
Zinsen + Gebühren		2023	2024	2025	2026	2027	2032	2037	2042	2052	2062
Mandant	0	7.717	6.677	5.089	3.440	3.124	1.392	807	369	0	0
Ehepartner	0	3.547	2.867	2.237	1.674	1.600	1.220	808	369	0	0
Gesamt	0	11.264	9.544	7.326	5.114	4.724	2.612	1.615	738	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	11.264	9.544	7.326	5.114	4.724	2.612	1.615	738	0	0

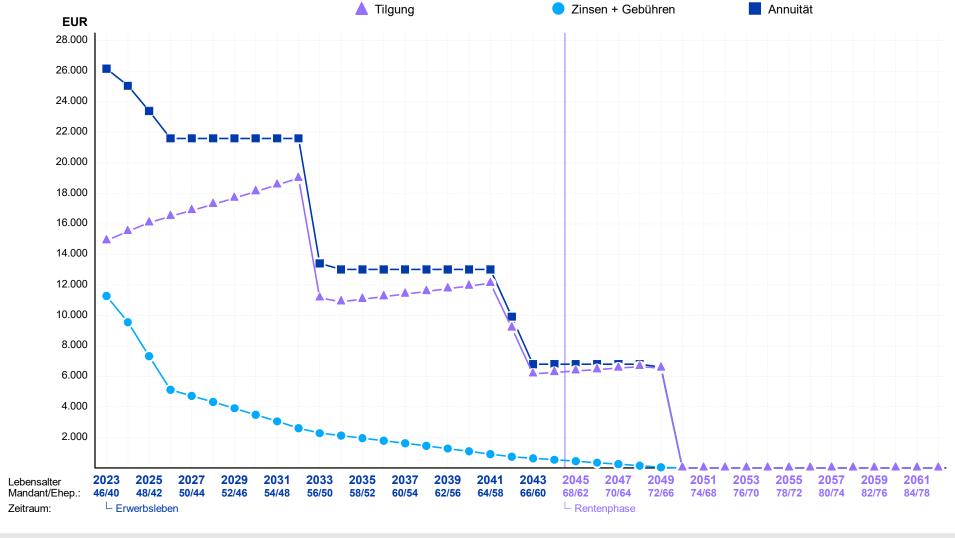
Hinweis:

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. Disagien werden in der Annuität nicht berücksichtigt.

#### **Darlehensspiegel**



#### **Darlehensspiegel**



#### **Darlehensspiegel**

