Bericht über die Vermögensverhältnisse

zum 31.12.2022

für

Eheleute

Ferdinand Status

Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei
geb. 16.07.1977

und

Frederike Status

geb. 05.05.1983

Martin Mustermann Steuerberater · Wirtschaftprüfer

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. Bescheinigung

4.a. Bescheinigung des Beraters

4.b. Erklärung des Mandanten

4.c. Erklärung des Mandanten zur Schufa

5. 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 31.12.2022 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

AKTIVA — **Vermögensvergleich 31.12.2022 mit 31.12.2021** — PASSIVA

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR	Differenz EUR
Vermögen			
A Betriebliches Vermögen			
1 Betriebe			
a Vermögenswert	284.130	288.126	-3.996
2 gewerbliche Beteiligungen			
	284.130	288.126	-3.996
B Vermietung und Verpachtung			
1 Vermietungsobjekte			
a Objektwerte	140.000	140.000	0
2 Immobilienbeteiligungen			
a Vermögenswerte	75.000	75.000	0
b Rückkaufwerte LV	65.000	62.000	3.000
	280.000	277.000	3.000
C Kapitalvermögen			
a Investmentfonds-Anteile	158.400	140.232	18.168
	158.400	140.232	18.168
D Sonst. Vermögensgegenstände			
	0	0	0
E Eigenheime			
a Objektwerte	280.000	280.000	0
	280.000	280.000	0
F Sonstiges Vermögen			
a Kontokorrentkonten	3.250	1.250	2.000
b Rückkaufwerte LV	111.312	105.270	6.042
	114.562	106.520	8.042
Bruttovermögen	**1.117.092**	**1.091.878**	**25.214**

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR	Differenz EUR
Nettovermögen	**689.498**	**655.124**	**34.374**
Verbindlichkeiten (-9.160)			
A Betriebliche Verbindlichkeiten			
1 Betriebe			
a Darlehen	72.130	76.126	-3.996
2 gewerbliche Beteiligungen			
	72.130	76.126	-3.996
B Vermietung und Verpachtung			
1 Vermietungsobjekte			
a Darlehen	104.989	107.693	-2.704
2 Immobilienbeteiligungen			
a eigene Darlehen	100.000	100.000	0
	204.989	207.693	-2.704
C Refinanzierung Kapitalvermögen			
	0	0	0
D Sonst. Vermögensgegenstände			
	0	0	0
E Eigenheime			
a Darlehen	150.475	152.935	-2.460
	150.475	152.935	-2.460
F Sonstige Verbindlichkeiten			
	0	0	0
Bruttovermögen	**1.117.092**	**1.091.878**	**25.214**
G Leasingverbindlichkeiten			
	0	0	0
H Eventualverbindlichkeiten			
	0	0	0

45678 Sorgenfrei
11.05.2023

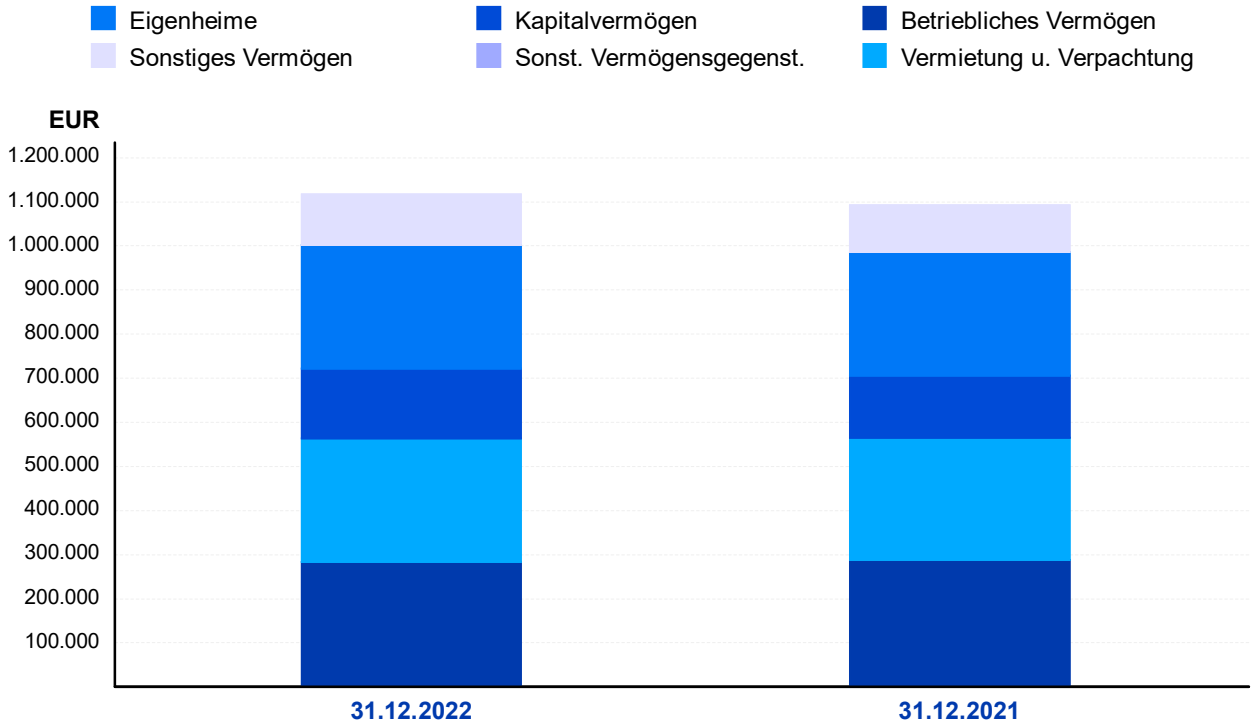
Ferdinand Status

Frederike Status

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

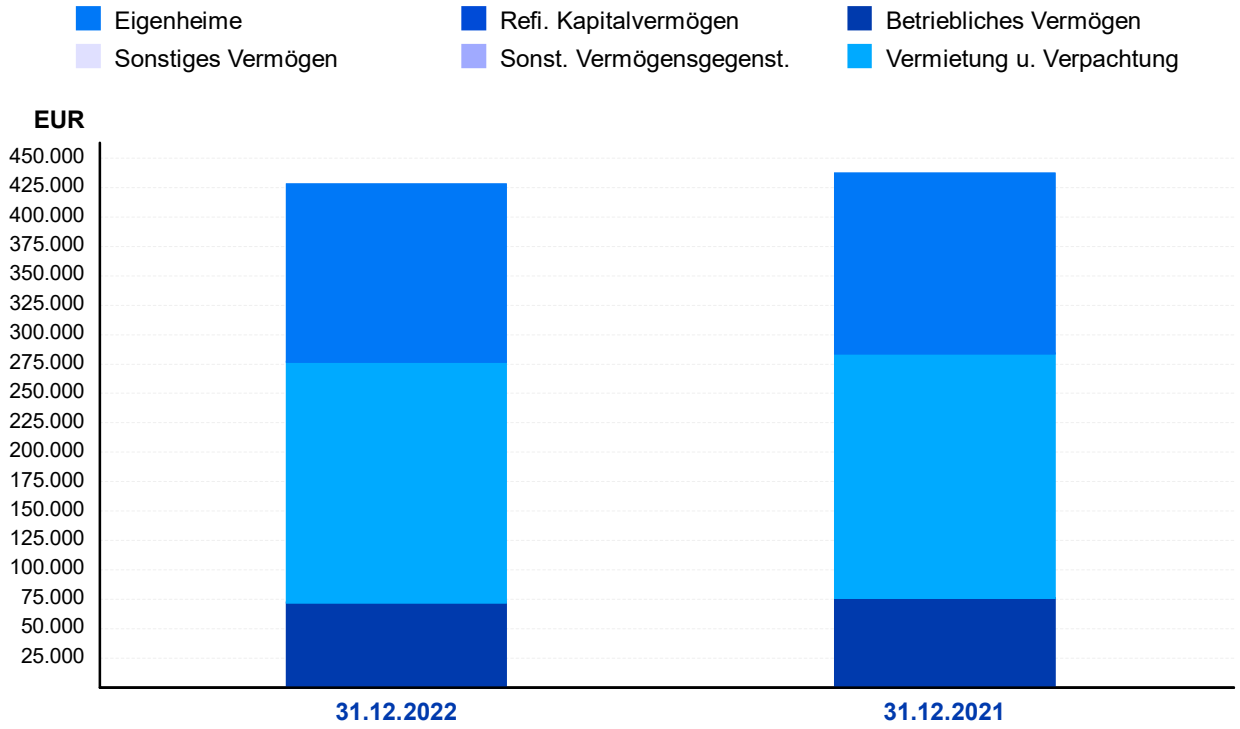
2.b. Grafiken zur privaten Vermögensübersicht

1. Zusammensetzung des Vermögens zum Stichtag



Das Vermögen hat sich zum Vergleichszeitpunkt um EUR 25.214 verändert.

2. Zusammensetzung d. Verbindlichkeiten zum Stichtag



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

2.c. Detaillierte Vermögensübersicht zum Stichtag

Vermögen	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR	Differenz EUR	Differenz %
Betriebe				
Arztpraxis	284.130	288.126	-3.996	-1.39
Summe Betriebe	**284.130**	**288.126**	**-3.996**	**-1.39**
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	**0**	**0**	**0**	**0.00**
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	140.000	140.000	0	0.00
Summe Vermietungsobjekte	**140.000**	**140.000**	**0**	**0.00**
Immobilienbeteiligungen				
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	140.000	137.000	3.000	2.19
Summe Immobilienbeteiligungen	**140.000**	**137.000**	**3.000**	**2.19**
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	158.400	140.232	18.168	12.96
Summe Kapitalvermögen	**158.400**	**140.232**	**18.168**	**12.96**
sonst. Vermögensgegenstände				
Summe sonst. Vermögensgegenstände	**0**	**0**	**0**	**0.00**
Eigenheime				
Einfamilienhaus	280.000	280.000	0	0.00
Summe Eigenheime	**280.000**	**280.000**	**0**	**0.00**
sonstiges Vermögen				
priv. KK: 1000 - KSK Sorgenfrei	3.250	1.250	2.000	160.00
Rückkaufwerte LV	111.312	105.270	6.042	5.74
Summe sonstiges Vermögen	**114.562**	**106.520**	**8.042**	**7.55**
Gesamtsumme des Bruttovermögens	**1.117.092**	**1.091.878**	**25.214**	**2.31**

Detaillierte Vermögensübersicht zum Stichtag

Verbindlichkeiten	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR	Differenz EUR	Differenz %
Betriebe				
Arztpraxis	72.130	76.126	-3.996	-5.25
Summe Betriebe	**72.130**	**76.126**	**-3.996**	**-5.25**
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	**0**	**0**	**0**	**0.00**
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	104.989	107.693	-2.704	-2.51
Summe Vermietungsobjekte	**104.989**	**107.693**	**-2.704**	**-2.51**
Immobilienbeteiligungen				
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	100.000	100.000	0	0.00
Summe Immobilienbeteiligungen	**100.000**	**100.000**	**0**	**0.00**
Refinanzierung Kapitalvermögen				
Summe Refinanzierung Kapitalvermögen	**0**	**0**	**0**	**0.00**
sonstige Vermögensgegenstände				
sonstige Vermögensgegenstände	**0**	**0**	**0**	**0.00**
Eigenheime				
Einfamilienhaus	150.475	152.935	-2.460	-1.61
Summe Eigenheime	**150.475**	**152.935**	**-2.460**	**-1.61**
sonstige Verbindlichkeiten				
Summe sonstige Verbindlichkeiten	**0**	**0**	**0**	**0.00**
Gesamtsumme der Verbindlichkeiten	**427.594**	**436.754**	**-9.160**	**-2.10**
INFO:				
Leasingverbindlichkeiten				
Summe Leasingverbindlichkeiten	**0**	**0**	**0**	**0.00**
Eventualverbindlichkeiten				
Summe Eventualverbindlichkeiten	**0**	**0**	**0**	**0.00**

Detaillierte Vermögensübersicht zum Stichtag

Nettovermögen	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR	Differenz EUR	Differenz %
Ermittlung des Nettovermögens				
Bruttovermögen	1.117.092	1.091.878	25.214	2.31
Verbindlichkeiten	427.594	436.754	-9.160	-2.10
Summe Nettovermögen	**689.498**	**655.124**	**34.374**	**5.25**

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	114.562	106.520	8.042	7.55
Summe Nettovermögen	**689.498**	**655.124**	**34.374**	**5.25**

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. Bescheinigung

Die vorliegende Aufstellung des Vermögens von

Herrn
Ferdinand Status
Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

und

Frau
Frederike Status

zum 31.12.2022 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, 11.05.2023

_____
(StB Mustermann)

4.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, 11.05.2023

Ferdinand Status Frederike Status

4.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, 11.05.2023

_____

Ferdinand Status Frederike Status