Bericht

über die privaten Vermögensverhältnisse

zum 31.12.2013

von
Ferdinand Status

und
Frederike Status

Rentenweg 13, Sorgenfrei

erstellt durch

Maisenbacher, Hort & Partner
Steuerberater . Rechtsanwälte
Rintheimer Str. 63a
Karlsruhe

www.mhp-kanzlei.de

info@mhp-kanzlei.de

MAISENBACHER
HORT
PARTNER

Steuerberater I Rechtsanwalt
Karlsruhe·Ettlingen·Baden-Baden·Landau

www.mhp-kanzlei.de

Inhaltsverzeichnis

1 Auftrag 2

2 Vermögensübersicht 3

2.1 Aktiva 4

2.2 Passiva 5

2.3 Erläuterungen 6

3 Liquiditätsübersicht 7

3.1 Einnahmen 8

3.2 Ausgaben 9

3.3 Erläuterungen 10

4 Bescheinigung 11

5 Erklärung des Mandanten 12

6 Anlagen 13

1. Auftrag

Frau
Frederike Status

und

Herrn
Ferdinand Status

Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

haben uns beauftragt, ihren privaten Finanzstatus zum 31.12.2013 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

AKTIVA	Private Vermögensbilanz	auf den 31.12.2013	PASSIVA
		Nettovermögen	**486.329**
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	91.524
Immobilien-Beteiligungen	115.330	Immobilien-Beteiligungen	100.000
Eigenheime	280.000	**Eigenheime**	160.353
Kapitalanlagen	43.470	**Refinanz. Kapitalvermögen**	0
Sonst. Vermögensgegenstände	0	**Sonst. Vermögensgegenstände**	0
Sonstiges Vermögen		**Sonstige Verbindlichkeiten**	
Rückkaufwerte Versich.	37.762	Private Darlehen	0
Private Liquiditätskonten	9.644	Refinanz. sonst. Vermögen	0
		Private Liquiditätskonten	0
Bruttovermögen	**904.509**	**Bruttovermögen**	**904.509**

Eventualverbindlichkeiten	0
Leasingverbindlichkeiten	0

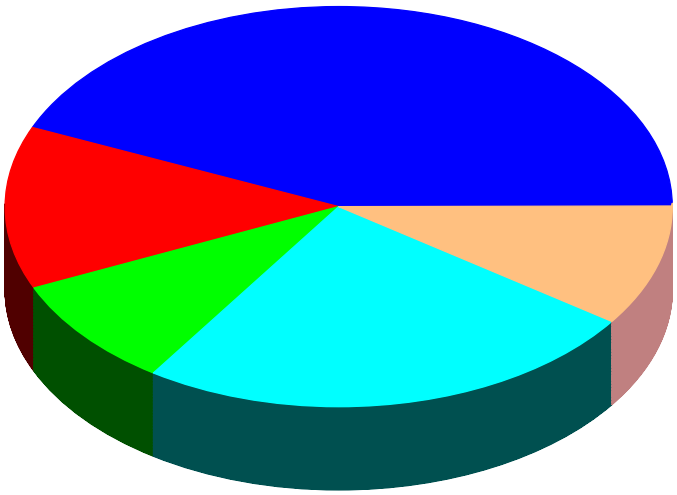
Sorgenfrei, den 09. April 2014

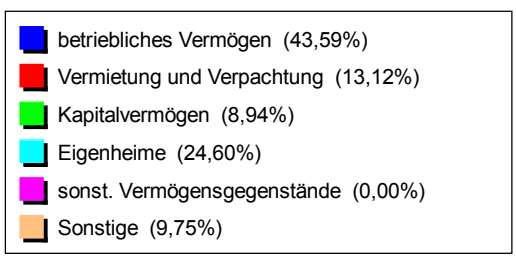
Frederike Status

Ferdinand Status

Nettovermögen

(02) - Status bis 2017





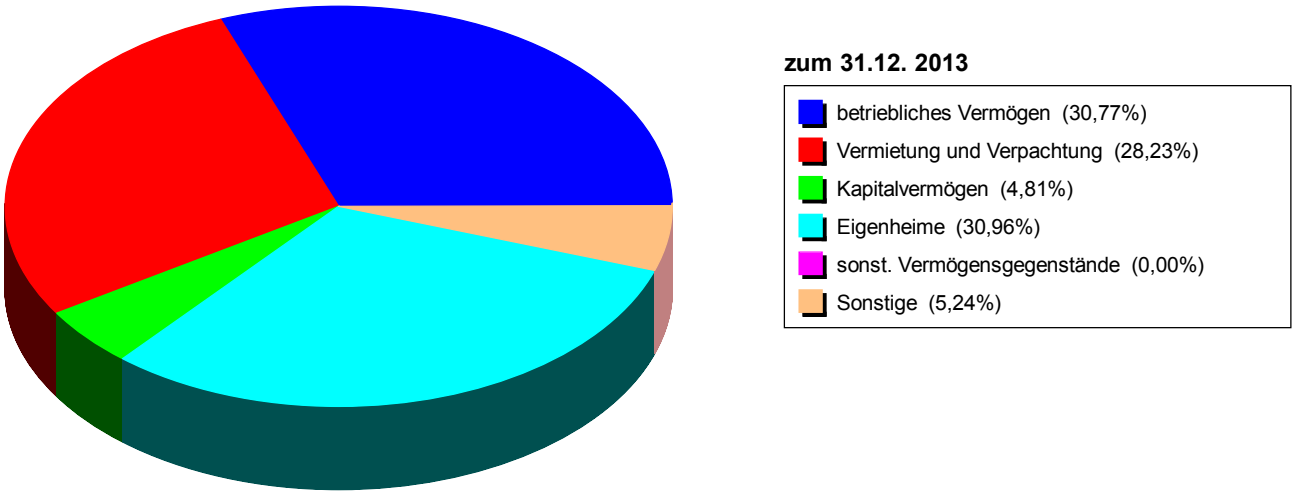
2.1. Aktiva

AKTIVA am 31.12.2013

	Gesamt	davon Ferdinand Status	davon Frederike Status
Betrieblicher Bereich			
Betriebe	278.303	278.303	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
Vermietung und Verpachtung			
VuV-Immobilien	140.000	70.000	70.000
Immobilien-Beteiligungen	115.330	115.330	0
Eigenheime	280.000	140.000	140.000
Kapitalanlagen	43.470	21.735	21.735
Sonstige Vermögensgegenstände	0	0	0
Sonstiges Vermögen			
Rückkaufwerte Versich.	37.762	30.632	7.130
Private Liquiditätskonten	9.644	4.822	4.822
Bruttovermögen	**904.509**	**660.822**	**243.687**

Vermögenswerte

(02) - Status bis 2017



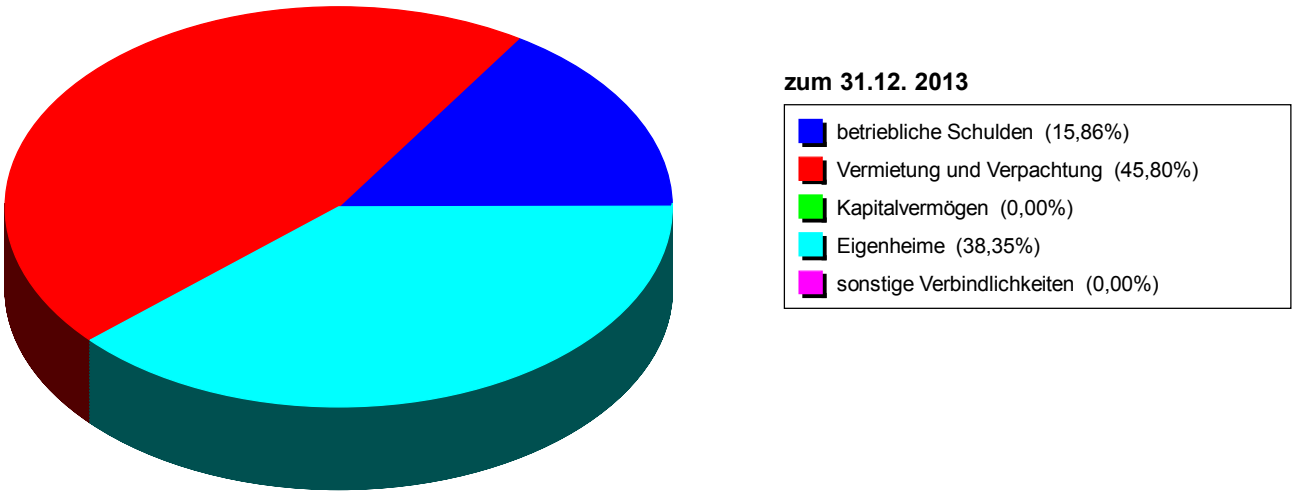
2.2. Passiva

PASSIVA am 31.12.2013

	Gesamt	davon Ferdinand Status	davon Frederike Status
Betrieblicher Bereich			
Betriebe	66.303	66.303	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
Vermietung und Verpachtung			
VuV-Immobilien	91.524	45.762	45.762
Immobilien-Beteiligungen	100.000	100.000	0
Eigenheime	160.353	80.176	80.177
Kapitalanlagen	0	0	0
Sonstige Vermögensgegenstände	0	0	0
Sonstiges Verbindlichkeiten			
Private Darlehen	0	0	0
Refinanz. sonst. Vermögen	0	0	0
Private Liquiditätskonten	0	0	0
Summe Schulden	**418.180**	**292.241**	**125.939**
Nettovermögen	**486.329**	**368.581**	**117.748**
Bruttovermögen	**904.509**	**660.822**	**243.687**

Schulden

(02) - Status bis 2017



2.3. 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. Liquiditätsübersicht

EINNAHMEN	Jahresliquidität bis zum	31.12.2013	AUSGABEN
Liquidität betrieblicher Bereich		**Liquidität betrieblicher Bereich**	
Betriebe	140.000	Betriebe	0
gewerbliche Beteiligungen	0	gewerbliche Beteiligungen	0
Vermietung und Verpachtung		**Vermietung und Verpachtung**	
VuV-Immobilien	0	VuV-Immobilien	5.084
Immobilien-Beteiligungen	0	Immobilien-Beteiligungen	4.000
Kapitalvermögen	0	**Kapitalvermögen**	18.000
Sonst. Vermögensgegenstände	0	**Sonst. Vermögensgegenstände**	0
Lohn / Gehalt	30.000	**Lebenshaltungskosten**	48.000
Eigenheime	0	**Eigenheime**	20.400
sonstige Einnahmen		**sonstige Ausgaben**	
Rentenauszahlungen	0	Beiträge Altersvorsorgevers.	21.284
Auszahlungen Kapital-LV	0	Beiträge sonstige Vers.	10.493
weitere Einnahmen	0	private Verbindlichkeiten	0
Auszahlung private Darlehen	0	Refinanz. sonst. Einkünfte	0
Zinsen private Liquidität	0	private Leasingraten	0
		Inanspruch. Eventualverbindl.	0
		Zinsen private Liquidität	0
		Steuern (aus Veranlagung)	43.166
Summe der Einnahmen	**170.000**	**Summe der Ausgaben**	**170.427**

Einnahmen	170.000
Ausgaben	-170.427
Überschuss / Fehlbetrag(-)	**-427**

Bei der Höhe der Einnahmen und Ausgaben in den Bereichen Betriebe, Beteiligungen und VuV-Objekte werden zuerst auf der Einnahmeseite alle Objekte mit einem positiven liquiden Ergebnis addiert. Dann werden auf der Ausgabeseite alle Objekte mit einem negativen liquiden Ergebnis addiert.

In der Anlage finden Sie eine detailierte Liquiditätsübersicht, die - getrennt nach Personen - die Einzelergebnisse der Objekte ausweist, so dass alle zusammengefassten Ergebnisse nachvollzogen werden können.

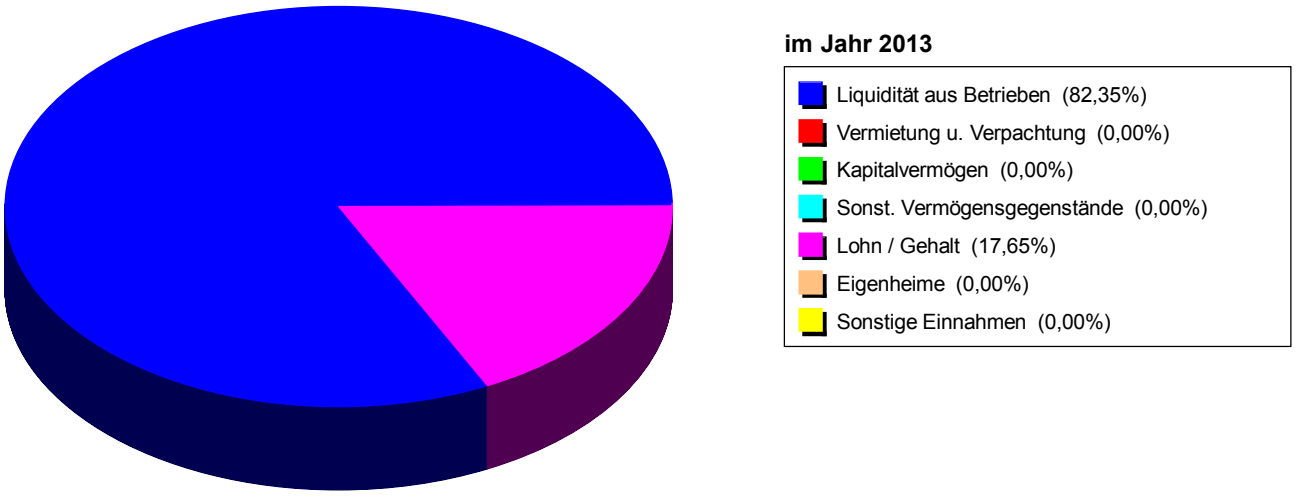
3.1. Einnahmen

EINNAHMEN (jährl.) bis 31.12.2013

	Gesamt	davon Ferdinand Status	davon Frederike Status
betrieblicher Bereich			
Betriebe	140.000	140.000	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
Vermietung und Verpachtung			
VuV-Immobilien	0	0	0
Immobilien-Beteiligungen	0	0	0
Kapitalvermögen	0	0	0
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0
Lohn / Gehalt	30.000	0	30.000
Eigenheime	0	0	0
sonstige Einnahmen			
Rentenauszahlungen	0	0	0
Auszahlungen Kapital-LV	0	0	0
weitere Einnahmen	0	0	0
Auszahlung private Darlehen	0	0	0
Zinsen private Liquidität	0	0	0
Summe der Einnahmen	**170.000**	**140.000**	**30.000**

Zusammensetzung der Einnahmen

(02) - Status bis 2017



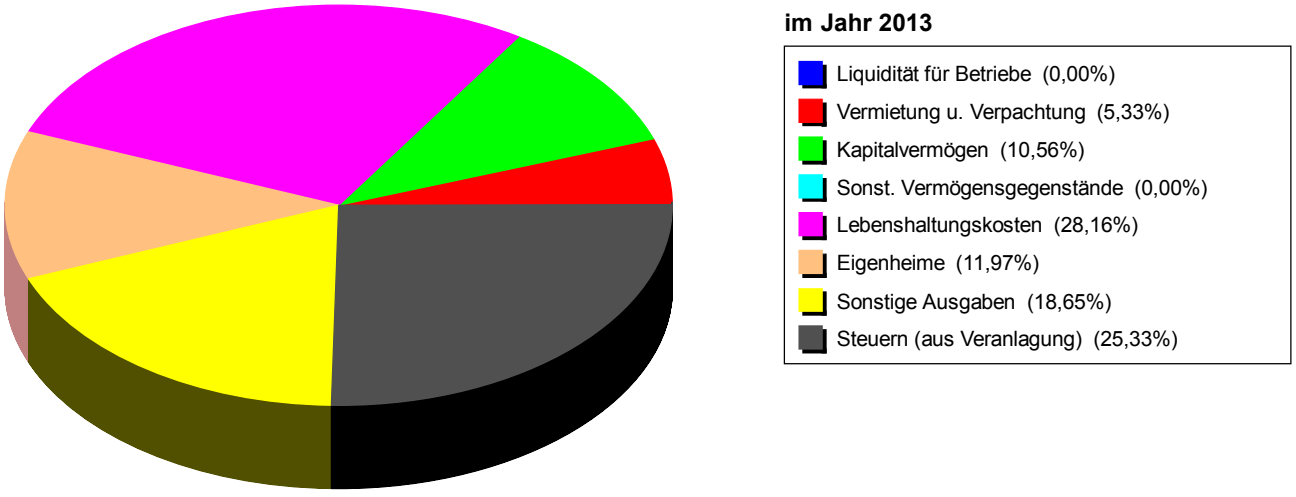
3.2. Ausgaben

AUSGABEN (jährl.) bis 31.12.2013

	Gesamt	davon Ferdinand Status	davon Frederike Status
betrieblicher Bereich			
Betriebe	0	0	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
Vermietung und Verpachtung			
VuV-Immobilien	5.084	2.542	2.542
Immobilien-Beteiligungen	4.000	4.000	0
Kapitalvermögen	18.000	9.000	9.000
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0
Lebenshaltungskosten	48.000	24.000	24.000
Eigenheime	20.400	10.200	10.200
sonstige Ausgaben			
Beiträge Altersvorsorgevers.	21.284	17.958	3.326
Beiträge sonst. Versicherungen	10.493	7.200	3.293
private Verbindlichkeiten	0	0	0
Refinanz. sonst. Einkünfte	0	0	0
private Leasingraten	0	0	0
Inanspruchn. Eventualverbindl.	0	0	0
Zinsen private Liquidität	0	0	0
Steuerzahlung	43.166	21.583	21.583
Summe der Ausgaben	**170.427**	**96.483**	**73.944**

Zusammensetzung der Ausgaben

(02) - Status bis 2017



3.3. Erläuterungen

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 Gewinnausschüttung angesetzt. Bei Beteiligungen wurde die Ausschüttung berücksichtigt.

Vermietungsobjekte wurden in Höhe des liquiden Ergebnisses vor Steuern berücksichtigt.

Die Höhe der Liquiditätsströme aus dem Kapitalvermögen wurde nach Ertragsausschüttungen (nach AbgeltSt), 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 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.

4. Bescheinigung

Die vorliegende Übersicht von

Herr
Ferdinand Status
Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

und

Frau
Frederike Status

zum 31.12.2013 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.

Karlsruhe, den 09.04.2014

_____
StB Mustermann

5. 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 22.04.2013

_____
Ferdinand Status

_____
Frederike Status

Anlagen

(99028/2) Ferdinand Status und Frederike Status

1. Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2013

Vermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte Kapital-Lebensvers. EUR
Betriebe				
Arztpraxis	278.303	0	278.303	0
Summe Betriebe	278.303	0	278.303	0
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	0	0	0	0
Vermietungsobjekte				
ETW vermietet	70.000	70.000	140.000	0
Summe Vermietungsobjekte	70.000	70.000	140.000	0
Immobilienbeteiligungen				
Sachwertfonds	115.330	0	115.330	40.330
Summe Immobilienbeteiligungen	115.330	0	115.330	40.330
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	21.735	21.735	43.470	
Summe Kapitalvermögen	21.735	21.735	43.470	
sonst. Vermögensgegenstände				
Summe sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	
Eigenheime				
Einfamilienhaus	140.000	140.000	280.000	0
Summe Eigenheime	140.000	140.000	280.000	0
sonstiges Vermögen				
priv. Liquiditätskonto	4.822	4.822	9.644	
Rückkaufwerte LV	30.632	0	30.632	30.632
Rückkaufwerte RV	0	7.130	7.130	
Summe sonstiges Vermögen	35.454	11.952	47.406	30.632
Gesamtsumme des Bruttovermögens	660.822	243.687	904.509	70.962

Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2013

Verbindlichkeiten	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR
Betriebe			
Arztpraxis	66.303	0	66.303
Summe Betriebe	66.303	0	66.303
gewerbliche Beteiligungen			
Summe gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
Vermietungsobjekte			
ETW vermietet	45.762	45.762	91.524
Summe Vermietungsobjekte	45.762	45.762	91.524
Immobilienbeteiligungen			
Sachwertfonds	100.000	0	100.000
Summe Immobilienbeteiligungen	100.000	0	100.000
Kapitalvermögen			
Summe Kapitalvermögen	0	0	0
sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0
Eigenheime			
Einfamilienhaus	80.176	80.177	160.353
Summe Eigenheime	80.176	80.177	160.353
sonstige Verbindlichkeiten			
Summe sonstige Verbindlichkeiten	0	0	0
Gesamtsumme der Verbindlichkeiten	292.241	125.939	418.180
INFO:			
Leasingverbindlichkeiten			
Summe Leasingverbindlichkeiten	0	0	0
Eventualverbindlichkeiten			
Summe Eventualverbindlichkeiten	0	0	0

(99028/2) Ferdinand Status und Frederike Status

Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2013

Nettovermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte Kapital-Lebensvers. EUR
Ermittlung des Nettovermögens				
Bruttovermögen	660.822	243.687	904.509	70.962
Verbindlichkeiten	292.241	125.939	418.180	0
Summe Nettovermögen	368.581	117.748	486.329	70.962
Zusammensetzung des Nettovermögens				
Betriebe	212.000	0	212.000	0
betriebliche Beteiligungen	0	0	0	0
Vermietungsobjekte	24.238	24.238	48.476	0
Immobilienbeteiligungen	15.330	0	15.330	40.330
Kapitalvermögen	21.735	21.735	43.470	
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	
Eigenheime	59.824	59.823	119.647	0
Sonstiges Vermögen	35.454	11.952	47.406	30.632
Summe Nettovermögen	368.581	117.748	486.329	70.962

2. Detaillierte Liquiditätsübersicht vom 01.01.2013 bis 31.12.2013

Einnahmen / Ausgaben	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR
Gewerbebetriebe			
Summe Gewerbebetriebe	0	0	0
Freiberufler			
Arztpraxis	140.000	0	140.000
Summe Freiberufler	140.000	0	140.000
Land- und Forstwirtschaftliche Betriebe			
Summe Land- und Forstwirtschaft	0	0	0
Aktive Beteiligungen an Kapitalgesellschaften			
Summe akt. Beteiligungen an KapGes	0	0	0
Gewerbliche Beteiligungen			
Summe gewerblichen Beteiligungen	0	0	0
Vermietung und Verpachtung			
ETW vermietet	-2.542	-2.542	-5.084
Summe Vermietung und Verpachtung	-2.542	-2.542	-5.084
Immobilienbeteiligungen			
Sachwertfonds	-4.000	0	-4.000
Summe Immobilienbeteiligungen	-4.000	0	-4.000
Kapitalvermögen			
Summe Kapitalvermögen	0	0	0
Sonstige Vermögensgegenstände			
Summe sonstige Vermögengegenstände	0	0	0
Löhne / Gehälter			
Arbeitsverhältnis Ehepartner	0	30.000	30.000
Summe Löhne / Gehälter	0	30.000	30.000
Eigenheime			
Einfamilienhaus	-10.200	-10.200	-20.400
Summe Eigenheime	-10.200	-10.200	-20.400
Lebenshaltungskosten			
allg. Lebenshaltung	-24.000	-24.000	-48.000
Summe Lebenshaltungskosten	-24.000	-24.000	-48.000
Versicherungsbeiträge			
priv. Rentenversicherung	0	-491	-491
Kapital-Lebensversicherung	-6.042	0	-6.042
private Krankenversicherung	-7.200	0	-7.200
gesetzl. Sozialvers. RV	-11.916	-2.835	-14.751
gesetzl. Sozialvers. KV,PV,AV	0	-3.293	-3.293
Summe Versicherungsbeiträge	-25.158	-6.619	-31.777
Sonstiges			
Summe Sonstiges	0	0	0
Steuern (aus Veranlagung)	-21.583	-21.583	-43.166
Überschuss / Fehlbetrag	52.517	-34.944	17.573

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der Eigenheime

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

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	Mandant:	50,00 %	280.000	-20.400	160.353	-6,68 %
Rentenweg 13	Ehepartner:	50,00 %	0	-7.800	0	-2,79 %
45678 Sorgenfrei				-12.600		-2,79 %

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	Rückkaufwert Kapital-LV	liquides Ergebnis	laufende Kosten	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	140.000	80.176	0	-10.200	-3.900	-6,68 %
Ehepartner	140.000	80.177	0	-10.200	-3.900	-6,68 %
Gesamt	280.000	160.353	0	-20.400	-7.800	-6,68 %

Hinweis: Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner erfolgt nach den Besitzverhältnissen an der Immobilie.
Alle Renditeangaben sind Werte vor Steuern.

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der VuV-Objekte

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

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.
ETW vermietet	Mandant: 50,00 %	140.000	91.524	-5.084	6.720	10,65 %
	Ehep.: 50,00 %	0	0		9.804	3,37 %
	Dritter: 0,00 %		0		6,00 %	3,37 %

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	RKW Kapital-LV plus Kapitalanl.	liquides Ergebnis	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	70.000	45.762	0	-2.542	10,65 %
Ehepartner	70.000	45.762	0	-2.542	10,65 %
Gesamt	140.000	91.524	0	-5.084	10,65 %
Dritter	0	0	0		
Summe	140.000	91.524	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.

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der Betriebe

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

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
Arztpraxis	Freiberufler	Mandant	100,00 %	100.000	66.303		
		Ehepartner:	0,00 %	112.000		140.000	140.000
		Dritter:	0,00 %	0	0	0	

Summen	Vermögenswerte (Buchwert + stille Reserven)	Valuta Betriebsdarlehen	RKW Kapital-LV	eigene liquide Ergebnisse
Mandant	212.000	66.303	0	140.000
Ehepartner	0	0	0	0
Gesamt	212.000	66.303	0	140.000
Dritter	0	0		
Summe	212.000	66.303		

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.

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der Beteiligungen

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

Bezeichnung PLZ / Ort Beteiligungsart	Vermögenszuordnung		Verkehrswert Anschaffungskosten	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV	eig. liqui. Ergebnis	Nettoverm.rendite Beteil.rendite Beteil.rend. o. Finanz.
Sachwertfonds	Mandant:	100,00 %	75.000	100.000		-5,58 %
	Ehepartner:	0,00 %	0	40.330	-4.000	-0,89 %
geschl. Immobilienbeteilig.						7,33 %

Summen	Verkehrswerte	Anschaffungs-kosten	Valuta Darlehen	Rückkaufwerte Kapital-LV	eigene liquide Ergebnisse	Nettoverm.renditen vor Steuern
Mandant	75.000	0	100.000	40.330	-4.000	-5,58 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	75.000	0	100.000	40.330	-4.000	-5,58 %

Hinweis: Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner erfolgt nach den Besitzverhältnissen an der Beteiligung.
Alle Renditeangaben sind Werte vor Steuern.

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nominalbetrag Valuta lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz
KSK Sorgenfrei	Finanzierung Betriebe:		Mandant: 100,00 %	unbekannt	100.000	4,00 %
09765	Arztpraxis		Ehepartner: 0,00 %		66.303	6,00 %
Annuitätendarlehen	Nein			keine	(mtl.) 833	
KSK Sorgenfrei	Finanzierung VuV:		Mandant: 50,00 %	unbekannt	140.000	1,00 %
4000-01	ETW vermietet		Ehepartner: 50,00 %		91.524	6,00 %
Annuitätendarlehen	Nein			keine	(mtl.) 817	
KSK Sorgenfrei	Finanzierung Eigenheim:		Mandant: 50,00 %	unbekannt	180.000	0,00 %
78798	Einfamilienhaus		Ehepartner: 50,00 %		160.353	6,00 %
Annuitätendarlehen	Nein			keine	(mtl.) 1.050	
Landesbank Berlin	eigene Finanzierung VuV:	Rheinland Versicherung	Mandant: 100,00 %	unbekannt	100.000	0,00 %
4002-01	Sachwertfonds	1000-02	Ehepartner: 0,00 %	01.08.2024	100.000	7,00 %
endfälliges Darl. LV	Ja	0		keine	(jährl.) 7.000	

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

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

Einzelobjekte siehe Vorseiten.

Summen aufgeführter Darlehen	Nominalbetrag	Valuta am 31.12.2013	liquides Ergebnis 2013	Zinsen + Gebühren 2013	Tilgung / Auszahlung 2013	Tilgung über LV Beiträge 2013
Mandant	360.000	292.241	-28.198	-7.000	-21.198	2.500
Ehepartner	160.000	125.938	-11.202	0	-11.202	0
Gesamt	520.000	418.179	-39.400	-7.000	-32.400	2.500
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	520.000	418.179	-39.400	-7.000	-32.400	2.500

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag	Valuta am 31.12.2013	liquides Ergebnis 2013
Mandant	520.000	418.180	-39.400
Ehepartner	320.000	251.877	-22.404

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.

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung des Kapitalvermögens

Sortierung nach: Schuldner
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

Schuldner Kontonummer Anlagenart	Zuordnung Besicherung	Zuordnung Mandant/Ehep./Dritter		Verkehrswert Endfälligkeit	jährl. Anschaffungen jährl. Verkäufe	Thesaurierungssatz	Wertentwicklung Zins/Dividende Rendite vor Steuern
ING DiBa	Private Kapitalanlage	Mandant:	50,00 %	43.470	18.000	100,00 %	73,88 %
57842		Ehepartner:	50,00 %		0		1,47 %
Investmentfonds-Anteile	Nein			keine			75,35 %

Summen	Verkehrswert	jährl. Anschaffungen	jährl. Verkäufe	Wertentwicklung	Zinsen / Dividenden	Rendite vor Steuern
Mandant	21.735	9.000	0	9.235	184	75,35 %
Ehepartner	21.735	9.000	0	9.235	184	75,35 %
Gesamt	43.470	18.000	0	18.470	368	75,35 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	43.470	18.000	0	18.470	368	

Hinweis: Im Rahmen der jährlichen Anschaffungen werden auch die Erstanschaffungskosten erfasst.

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

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
AxA LV	private Daten		Mandant	unbekannt	1.742	0
7845201	Direktversicherung		Mandant	01.08.2032		0
	Nein		Mandant		-4,06 %	12.601
Rheinland Versicherung	VuV-Objekt (eigen)	Landesbank Berlin	Mandant	unbekannt	2.500	0
1000-02	Sachwertfonds	4002-01	Mandant	01.08.2024		0
	Ja	100.000	Mandant		2,24 %	40.330
Westfalen Versicherung	private Daten			unbekannt	4.300	0
556677	Kapital-Lebensversicherung		Mandant	01.08.2032		0
	Nein		Mandant		4,07 %	18.031

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

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

Einzelobjekte siehe Vorseiten.

wirtschaftliche Verteilung Summen	Todesfallschutz Kapital-LV gesamt	Todesfallschutz davon gebunden	Rückkaufwert inkl. Überschüsse	voraussichtliche Ablaufleistung	Jahresbeiträge gesamt	Rendite p.a. vor Steuern
Mandant	0	0	70.962	0	8.542	1,28 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	0	0	70.962	0	8.542	1,28 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	0	0	70.962	0	8.542	

Hinweise: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person. Die Aufteilung der RKW's und der Ablaufleistung wird gerechnet anhand der Begünstigung bei Ablauf/Auflösung. Die Aufteilung der Beiträge 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.

rechtliche Verteilung Summen	Todesfallschutz Kapital-LV gesamt	Todesfallschutz davon gebunden	Rückkaufwert inkl. Überschüsse	voraussichtliche Ablaufleistung	Jahresbeiträge gesamt	Rendite p.a. vor Steuern
Mandant	0	0	70.962	0	8.542	1,47 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	0	0	70.962	0	8.542	1,47 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	0	0	70.962	0	8.542	

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

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der Rentenversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

Gesellschaft / Nummer / Beschreibung	Versicherungsart / fondsgebunden	Vertragsbeginn / Rentenzahlung ab / Besteuerung	versicherte Person / Begünstigter bei / Ablauf/Rentenbezug	Jahresbeitrag	jährl. Rente 2013 / anf. jährl. Rente	RKW per 31.12.2013 / Todesfallschutz / Rendite vor Steuern
BfA/Deutsche Rentenversicherung	gesetzliche Rentenversicherung		Ehepartner	2.835		
			Mandant: 0,00 %			
Einzahlphase			Ehepartner: 100,00 %			
Deutsche Rentenversicherung	gesetzliche Rentenversicherung	unbekannt	Ehepartner	0	0	0
7895426		01.06.2035	Mandant: 0,00 %		15.840	0
	Nein	AltEinkG.	Ehepartner: 100,00 %			
Nordrheinische Ärzteversorgung	Versorgungswerk	unbekannt	Mandant	11.916	0	0
58749		01.08.2034	Mandant: 100,00 %		37.488	0
	Nein	AltEinkG.	Ehepartner: 0,00 %			
Union Investment	Riester-Rente	unbekannt	Ehepartner	491	0	7.130
95123501		unbekannt	Mandant: 0,00 %		0	0
	Nein	voll steuerpfl.	Ehepartner: 100,00 %			27,68 %

Summen	jährliche Renten und Einmalauszahlungen 2013	anf. jährl. Renten-ansprüche gesamt	Rückkaufwerte per 31.12.2013	Todesfallschutz	Jahresbeiträge 2013
Mandant	0	37.488	0	0	11.916
Ehepartner	0	15.840	7.130	0	3.326
Gesamt	0	53.328	7.130	0	15.242
Dritter	0	0	0	0	
Summe	0	53.328	7.130	0	

Hinweise: Bei gesetzlichen Rentenversicherungen wird ausschließlich der Arbeitnehmeranteil ausgewiesen.
Besteht bei einer Versicherung ein Wahlrecht zwischen jährlicher Rente und Einmalauszahlung, wird im Summenbereich nur die gewählte Option berücksichtigt und die andere Alternative in Klammern ausgewiesen.

(99028) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 2) Status bis 2017

Aufstellung der Krankenversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2013

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Zuordnung	Versicherte Person	Vertragsbeginn Vertragsablauf	Jahresbeitrag
gesetzliche Krankenkasse	gesetzliche Krankenversicherung	Ehepartner		2.843
Private KV Ferdinand 0815	Private Versicherung		unbekannt unbekannt	3.600
Private KV Kinder 0816	Private Versicherung		unbekannt unbekannt	3.600

Summen	Jahresbeitrag
Mandant	7.200
Ehepartner	2.843
Gesamt	10.043

Hinweis: Die Aufteilung des Jahresbeitrages erfolgt anhand der Versicherungsnehmereigenschaft.