

Private Finanzplanung

zum

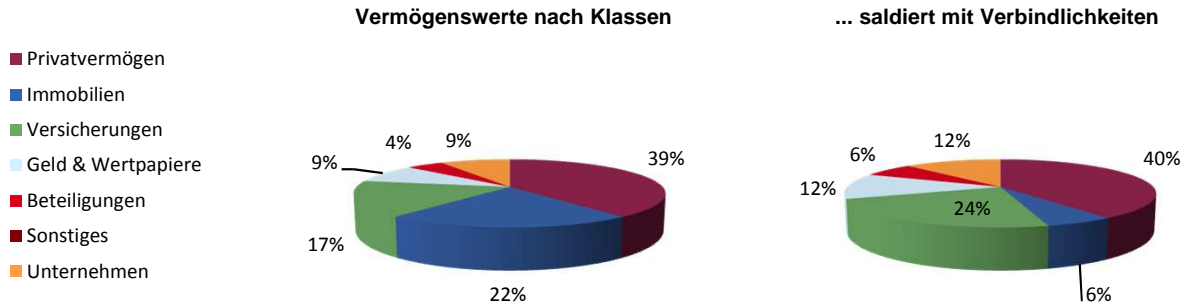
01.02.2013

für

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig
Zugspitzstr. 12
81541 München

überreicht durch

Steuerberater-Sozietät
Burkhard Schmid & Peter Kretz
Bahnhofstrasse 32a
56242 Selters



Aktiva			
A. Privatvermögen			
<i>Immobilie (privat)</i>			
ETW München Zugspitzstr. 12 Grundbuch Blatt 55	300.000		
Ferienwohnung Schweiz	120.000	420.000	
<i>sonstiges Privatvermögen</i>			
Gemälde	30.000	30.000	450.000
B. Immobilien			
<i>Immobilie (vermietet)</i>			
ETW Berlin	250.000	250.000	250.000
C. Versicherungen			
<i>Kapitalversicherungen</i>			
AXA Colonia	60.000		
Debeka	25.352		
Allianz Nr. 879789789			
Tilgung ETW Berlin	60.000	145.352	
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester Hans	8.000		
Riester Hanna	2.000		
Victoria	40.000	50.000	195.352
D. Geld & Wertpapiere			
<i>Gemischtes Depot</i>			
Investmentfonds	80.000	80.000	
<i>Gold, Edelmetalle</i>			
Goldmünzen	5.000	5.000	
<i>Sparbuch, Bausparverträge</i>			
Cashkonto	15.000	15.000	100.000
E. Beteiligungen			
<i>Schiffsbeteiligungen</i>			
XY-Schiff	33.000		
Spezialfonds	20.000	53.000	53.000
F. Sonstiges			
G. Unternehmen			
<i>Praxis</i>			
Arztpraxis (bei Verkauf 60' stpfl. Erlös)	100.000	100.000	100.000
Vermögenswerte			1.148.352

Passiva			(Werte in EUR)
A. Privatvermögen			
EFH München (eigegen.)			
SSK München Nr. 345634	80.000		
Ferienwohnung Schweiz			
SFR-Kredit	40.000	120.000	
B. Immobilien			
ETW Berlin			
Versicherungsdarlehen	200.000	200.000	
C. Versicherungen			
D. Geld & Wertpapiere			
E. Beteiligungen			
F. Sonstiges			
G. Unternehmen			
Verbindlichkeiten			320.000
Nettovermögen			828.352
Bruttovermögen			1.148.352

Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 28% (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte)

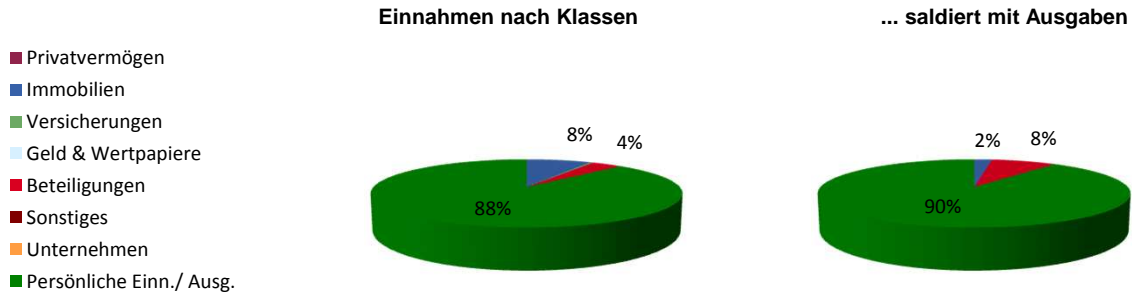
Hinweis zu "Eröffnungsbilanz":

Den Aktiva stehen nur zwei Kredite gegenüber, die in 2021 getilgt sind. Die Verschuldungsquote liegt in einem

Vermögensbilanz zum 01.02.2013

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

unkritischen Bereich.



Einnahmen			
A. Privatvermögen			
B. Immobilien			
<i>Immobilie (vermietet)</i>			
ETW Berlin	9.600	9.600	9.600
C. Versicherungen			
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester Hans	154		
Riester Hanna	339	493	493
D. Geld & Wertpapiere			
E. Beteiligungen			
<i>Schiffsbeteiligungen</i>			
XY-Schiff	3.000		
Spezialfonds	1.500	4.500	4.500
F. Sonstiges			
G. Unternehmen			
H. Persönliche Einn./ Ausg.			
<i>Erwerbseinnahmen / -ausgaben</i>			
Gehalt Hans	60.000		
Praxisgewinn Hanna	40.000		
Nebenjob	2.400	102.400	
<i>Kinder</i>			
Kindergeld	2.208	2.208	104.608
Gesamteinnahmen			119.201

Ausgaben (Werte in EUR)			
A. Privatvermögen			
<i>Privatkredite</i>			
EFH München (eigegen.)			
SSK München Nr. 345634	12.000		
Ferienwohnung Schweiz			
SFR-Kredit	6.920	18.920	18.920
B. Immobilien			
<i>Immobilienkredite</i>			
ETW Berlin			
Versicherungsdarlehen	8.400	8.400	8.400
C. Versicherungen			
<i>Kapitalversicherungen</i>			
AXA Colonia	3.600	3.600	
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester Hans	1.761		
Riester Hanna	399		
Victoria	7.500	9.660	13.260
D. Geld & Wertpapiere			
E. Beteiligungen			
F. Sonstiges			
G. Unternehmen			
H. Persönliche Einn./ Ausg.			
<i>Kranken- / Pflegeversicherung</i>			
HUK Krankenzusatz	480		
Krankenversicherung M	3.875		
Pflegeversicherung M	484		
Krankenversicherung P	7.200		
Pflegeversicherung P	360	12.399	
<i>Privateinnahmen / -ausgaben</i>			
Lebenshaltung	24.000		
Spenden	200	24.200	
<i>Renten- / Arbeitslosenversicherung</i>			
Rentenversicherung M	5.670		
Arbeitslosenversich. M	900		
Rentenversicherung P	10.000	16.570	
<i>Sach- / Risikoversicherungen</i>			
Dialog Risiko-LV Nr. 3452367t	300		
Dialog BU Hans Nr. 123444	600		
Dialog BU Hanna Nr. 123445	900	1.800	54.969
Gesamtausgaben			95.549
Steuerzahlung			18.231

Einnahmen-Ausgaben-Rechnung 2013

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

Überschuss *	5.421
Summe	119.201

Weitere Informationen: Steuerpflichtiges Einkommen 69.510 € - Durchschnittsteuersatz 23% - Grenzsteuersatz 37%

* Wenn man nicht das Kalenderjahr betrachtet sondern nur die Monate ab 02-2013, ergibt sich ein Überschuss von 4.869 €.

Hinweis zu "E/A-Rechnung":

Die Lebenshaltungskosten wurden pauschal geschätzt. Bis zur nächsten Aktualisierung der Vermögensplanung sollte ein Haushaltsbuch geführt werden. Nach Analyse der Ausgaben werden die angesetzten Lebenshaltungskosten entsprechend angepasst.

Gesamtergebnis

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig

		Datum	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24
(Werte in EUR)		Alter	53 / 51	54 / 52	55 / 53	56 / 54	57 / 55	58 / 56	59 / 57	60 / 58	61 / 59	62 / 60	63 / 61	64 / 62
Einnahmen / Ausgaben	Einnahmen vor Steuern (jährl.)		119.201	121.497	120.425	122.571	123.944	125.343	126.768	328.222	130.495	142.710	144.309	174.439
	Ausgaben vor Steuern (jährl.)		95.549	88.736	88.319	89.448	90.238	91.050	91.885	289.241	63.779	61.865	63.093	64.345
	Liquidität vor Steuern (jährl.)		23.652	32.761	32.106	33.123	33.705	34.292	34.884	38.980	66.716	80.845	81.216	110.094
	Zu versteuerndes Einkommen		69.510	70.061	78.499	78.948	79.396	79.843	80.289	82.133	92.450	94.156	99.607	101.683
	Steuerzahlung (jährl.)		18.231	18.109	18.853	19.026	19.198	19.373	19.543	20.262	24.118	25.262	27.118	28.019
	Liquidität nach Steuern (jährl.)		5.421	14.652	13.252	14.097	14.507	14.920	15.341	18.719	42.599	55.583	54.098	82.074
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte		1.168.167	1.189.316	1.211.033	1.232.551	1.254.705	1.277.531	1.300.968	1.099.382	1.036.073	1.041.168	1.055.361	1.029.156
	Verbindlichkeiten		306.692	292.978	278.838	264.813	250.290	235.183	219.455	3.069	0	0	0	0
	Liquiditätskonto		4.869	19.734	33.485	48.359	63.947	80.266	97.339	118.746	164.048	223.349	282.348	370.843
	Nettovermögen (inkl. Liquidität)		866.344	916.072	965.680	1.016.098	1.068.362	1.122.615	1.178.852	1.215.058	1.200.121	1.264.517	1.337.708	1.399.999
	Geldwert nach Inflation		100,0%	98,0%	96,1%	94,2%	92,4%	90,6%	88,8%	87,1%	85,3%	83,7%	82,0%	80,4%
	Realvermögen		866.344	898.110	928.182	957.491	987.002	1.016.787	1.046.787	1.057.781	1.024.292	1.058.091	1.097.387	1.125.968
Kennzahlen	Verschuldungsgrad		26,1%	24,2%	22,4%	20,7%	19,0%	17,3%	15,7%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	Steuersatz		22,6%	22,3%	23,9%	24,0%	24,1%	24,2%	24,2%	24,6%	26,3%	26,3%	27,5%	27,8%
	Grenzsteuersatz		36,7%	36,5%	38,6%	38,6%	38,8%	38,6%	39,0%	39,5%	41,7%	42,2%	43,1%	43,6%

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

		Datum	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29	Dez 30	Dez 31	Dez 32	Dez 33	Dez 34	Dez 35	Dez 36
(Werte in EUR)		Alter	65 / 63	66 / 64	67 / 65	68 / 66	69 / 67	70 / 68	71 / 69	72 / 70	73 / 71	74 / 72	75 / 73	76 / 74
Einnahmen / Ausgaben	Einnahmen vor Steuern (jährl.)		200.457	33.718	42.708	49.257	49.591	49.928	50.267	50.609	50.954	51.302	51.653	52.006
	Ausgaben vor Steuern (jährl.)		56.202	41.401	42.681	43.543	44.378	45.230	46.098	46.983	47.887	48.808	49.747	50.705
	Liquidität vor Steuern (jährl.)		144.255	-7.682	27	5.714	5.213	4.698	4.169	3.626	3.068	2.494	1.906	1.301
	Zu versteuerndes Einkommen		67.828	16.600	23.975	26.638	26.753	26.868	26.981	27.093	27.204	34.615	35.039	35.472
	Steuerzahlung (jährl.)		36.740	-1.000	254	1.652	1.678	1.706	1.734	1.760	1.788	2.578	2.611	2.643
	Liquidität nach Steuern (jährl.)		107.515	-6.682	-227	4.061	3.535	2.992	2.435	1.866	1.279	-84	-705	-1.341
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte		942.520	956.256	970.377	984.895	999.824	1.015.178	1.030.971	1.047.217	1.063.932	1.081.131	1.098.830	1.117.045
	Verbindlichkeiten		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Liquiditätskonto		486.108	489.176	498.788	512.954	526.875	540.529	553.896	566.958	579.693	591.308	602.532	613.340
	Nettovermögen (inkl. Liquidität)		1.428.629	1.445.432	1.469.165	1.497.849	1.526.699	1.555.707	1.584.867	1.614.175	1.643.625	1.672.439	1.701.361	1.730.385
	Geldwert nach Inflation		78,8%	77,3%	75,8%	74,3%	72,8%	71,4%	70,0%	68,6%	67,3%	66,0%	64,7%	63,4%
	Realvermögen		1.126.464	1.117.366	1.113.444	1.112.924	1.112.118	1.111.028	1.109.659	1.108.020	1.106.112	1.103.435	1.100.507	1.097.334
Kennzahlen	Verschuldungsgrad		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	Steuersatz		29,0%	0,0%	5,5%	7,2%	7,3%	7,4%	7,5%	7,5%	7,6%	12,1%	12,3%	12,5%
	Grenzsteuersatz		49,9%	13,6%	22,0%	35,3%	35,8%	36,0%	36,1%	36,5%	36,6%	28,1%	28,4%	28,4%

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

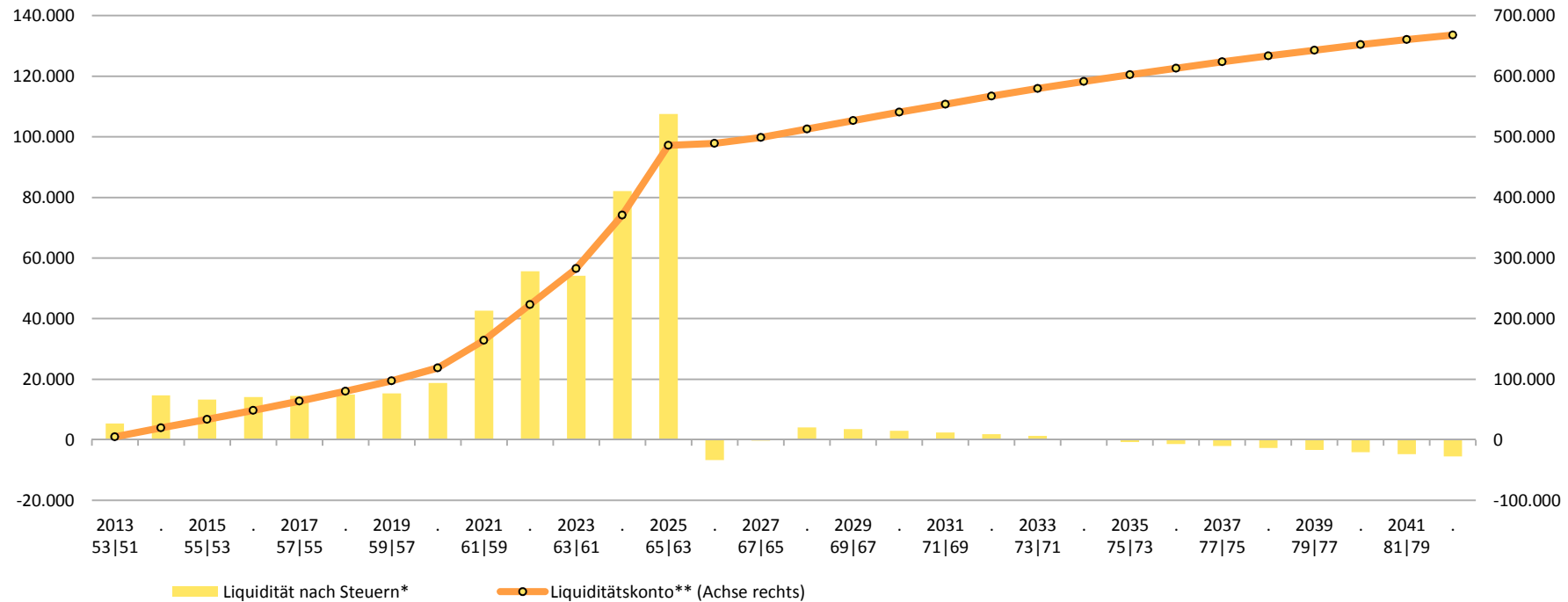
Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig

		Datum	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	
(Werte in EUR)		Alter	53 / 51	54 / 52	55 / 53	56 / 54	57 / 55	58 / 56	59 / 57	60 / 58	61 / 59	62 / 60	63 / 61	64 / 62	
Vermögen und Verbindlichkeiten															
Vermögenswerte und Liquiditätskonto	Privatvermögen		450.000	456.000	462.120	468.362	474.730	481.224	487.849	494.606	501.498	508.528	515.698	523.012	
	Immobilien		250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	
	Versicherungen		212.146	224.911	238.183	251.988	266.351	281.301	296.865	107.401	36.199	37.674	39.209	0	
	Geld & Wertpapiere		103.521	107.505	111.630	115.901	120.324	124.906	129.654	134.575	139.676	144.966	150.453	156.144	
	Beteiligungen		52.500	50.900	49.100	46.300	43.300	40.100	36.600	12.800	8.700	0	0	0	
	Unternehmen		100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	
	Sonstiges		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Liquiditätskonto		4.869	19.734	33.485	48.359	63.947	80.266	97.339	118.746	164.048	223.349	282.348	370.843	
	Gesamt		1.173.036	1.209.050	1.244.518	1.280.910	1.318.652	1.357.797	1.398.307	1.218.128	1.200.121	1.264.517	1.337.708	1.399.999	
Verbindlichkeiten	Privatvermögen		106.692	92.978	78.838	64.813	50.290	35.183	19.455	3.069	0	0	0	0	
	Immobilien		200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	0	0	0	0	0	
	Versicherungen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Geld & Wertpapiere		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Beteiligungen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Unternehmen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Sonstiges		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Liquiditätskonto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Gesamt		306.692	292.978	278.838	264.813	250.290	235.183	219.455	3.069	0	0	0	0	
Nettovermögen		866.344	916.072	965.680	1.016.098	1.068.362	1.122.615	1.178.852	1.215.058	1.200.121	1.264.517	1.337.708	1.399.999		
Kennzahlen	Aktienanteil		57.200	60.226	63.372	66.645	70.049	73.592	77.278	60.549	63.213	65.978	68.847	67.743	
	... in % des Nettovermögens		6,6%	6,6%	6,6%	6,6%	6,6%	6,6%	6,6%	5,0%	5,3%	5,2%	5,1%	4,8%	
	Fremdwährungsanteil		32.500	30.900	29.100	26.300	23.300	20.100	16.600	12.800	8.700	0	0	0	
	... in % des Nettovermögens		3,8%	3,4%	3,0%	2,6%	2,2%	1,8%	1,4%	1,1%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	

Entwicklung der Liquidität

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

Liquiditätsentwicklung von 2013 - 2042



(*) Die Liquidität nach Steuern stellt die jährlichen Überschüssen bzw. Unterdeckungen dar.
 (**) Auf dem Liquiditätskonto wird die Liquidität nach Steuern gesammelt und ggfls. entsprechend der Planungsannahmen verzinst.

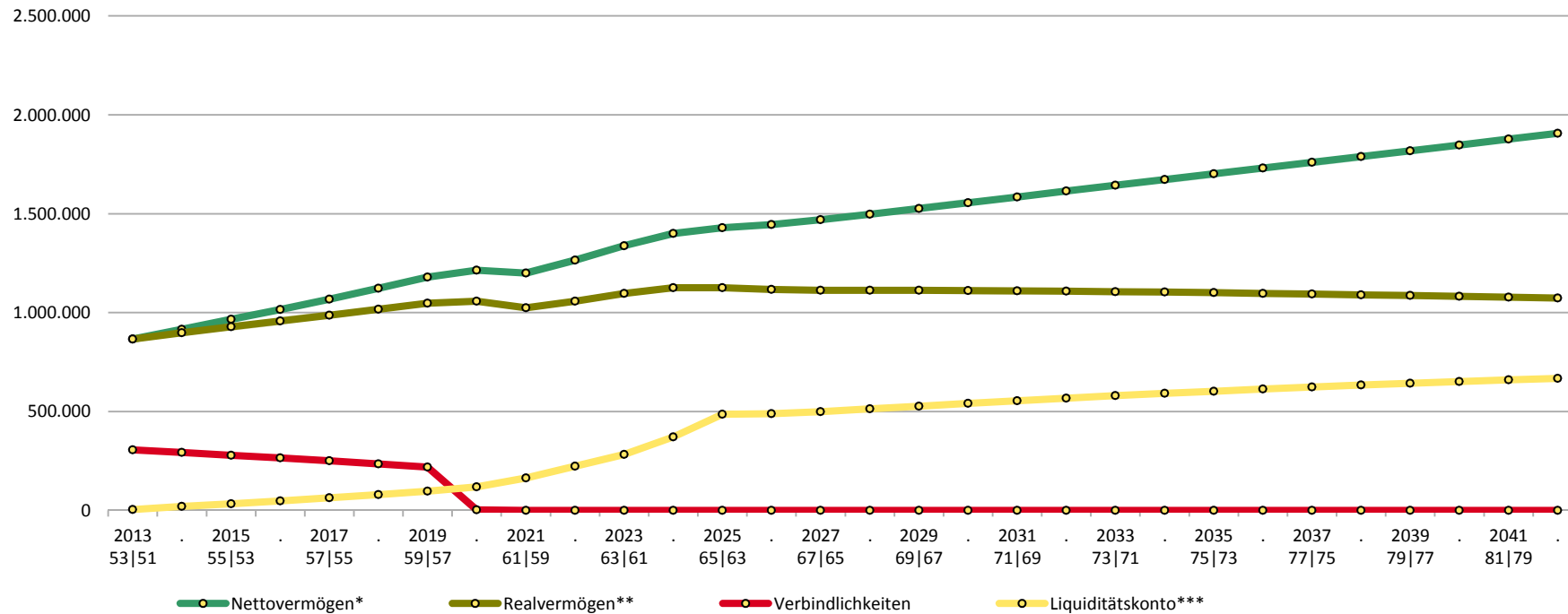
Hinweis "Liquiditätsentwicklung":

In den nächsten Jahren sind plangemäß Überschüsse von über 20.000 EUR jährlich zu erwarten. Ab Rentenbeginn ist eine Unterdeckung vorhanden, die jedoch aus der anzusparenden Liquidität der Vorjahre geschlossen werden kann.

Entwicklung von Vermögen / Verbindlichkeiten

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

Vermögensentwicklung von 2013 - 2042



(*) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten einschließlich Liquiditätskonto und Verbindlichkeiten.

(**) Das Realvermögen ist das inflationsbereinigte Nettovermögen.

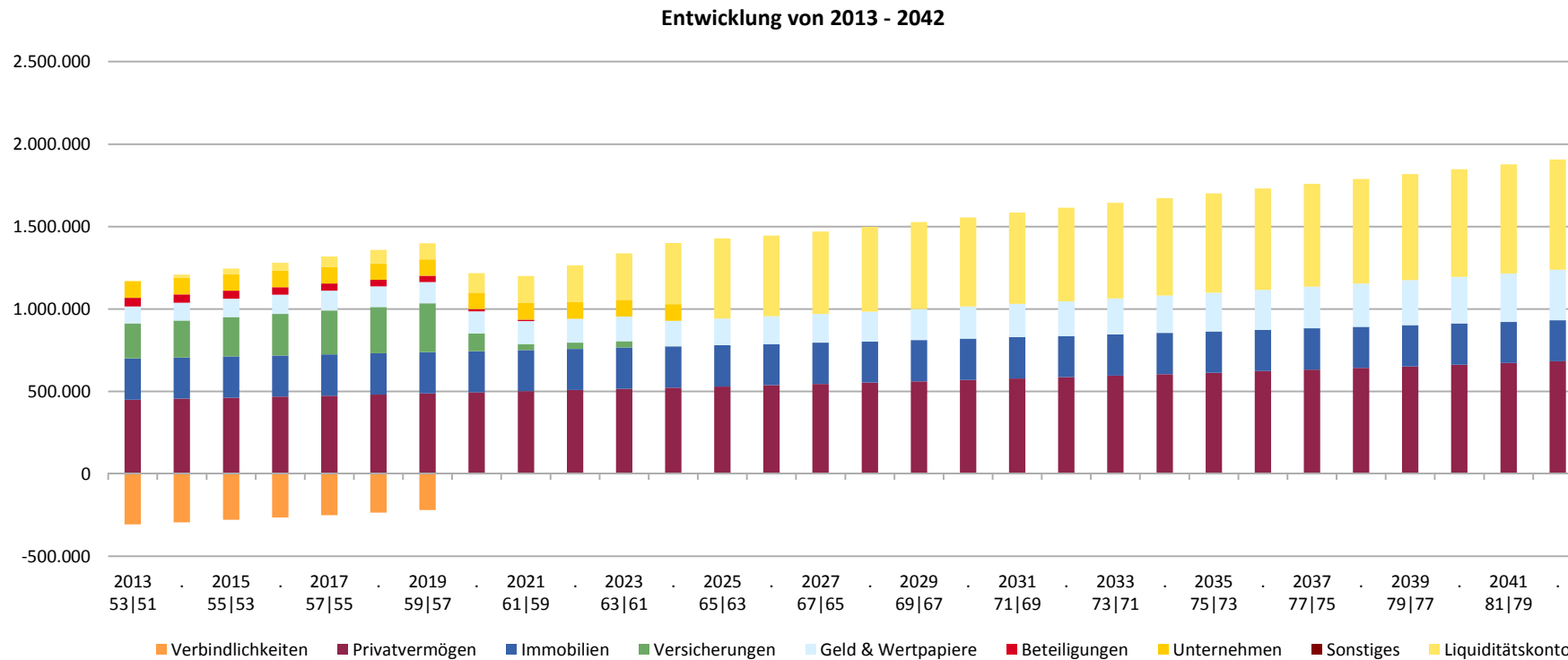
(***) Das Liquiditätskonto entwickelt sich aus den planmäßigen Überschüssen und Unterdeckungen der einzelnen Jahre.

Hinweis "Vermögensentwicklung":

Das nominelle Gesamtvermögen steigt auch in der Rentenphase weiter an. Real kommt es ab dem Jahr 2026 zu einem leichten Vermögensschwund. Die Kredite werden bis zum Jahr 2021 komplett getilgt.

Entwicklung des Vermögens nach Anlageklassen

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

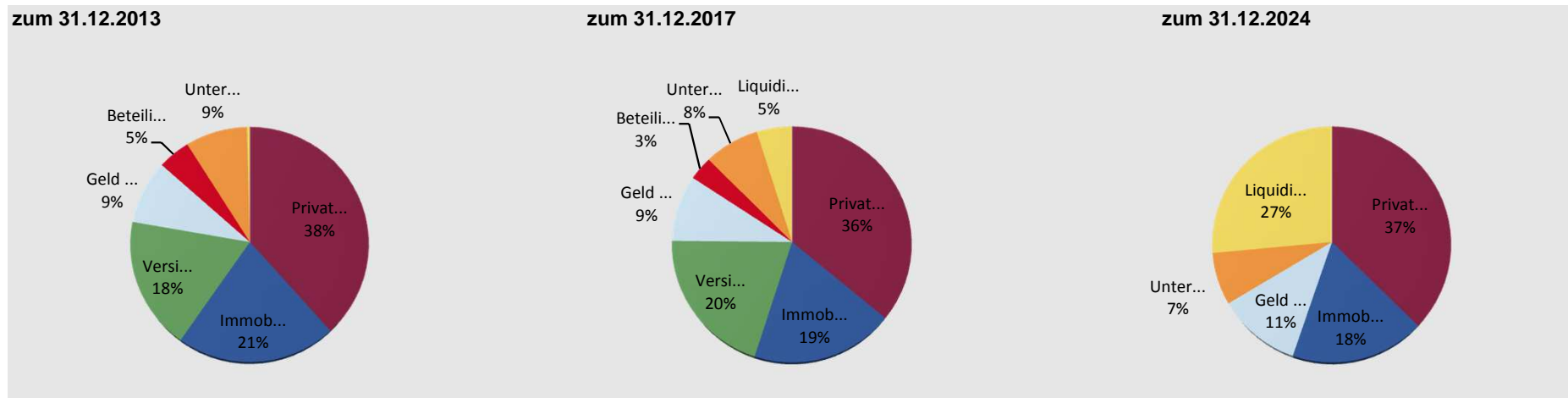


Hinweis "Entwicklung nach Anlageklassen":

Die Grafik macht deutlich, dass ein wesentlicher Teil des Vermögens zunehmend aus der anzusparenden Liquidität besteht. Es ist daher dringend erforderlich, darauf zu achten, dass frei werdende Gelder nicht in den Konsum gehen, sondern tatsächlich angespart werden.

Entwicklung der Vermögensstruktur

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung



Privatvermögen	450.000 €
Immobilien	250.000 €
Versicherungen	212.146 €
Geld & Wertpapiere	103.521 €
Beteiligungen	52.500 €
Unternehmen	100.000 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	4.869 €
Bruttovermögen*	1.173.036 €
Verbindlichkeiten	306.692 €
Nettovermögen**	866.344 €
Realvermögen***	866.344 €

Privatvermögen	474.730 €
Immobilien	250.000 €
Versicherungen	266.351 €
Geld & Wertpapiere	120.324 €
Beteiligungen	43.300 €
Unternehmen	100.000 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	63.947 €
Bruttovermögen*	1.318.652 €
Verbindlichkeiten	250.290 €
Nettovermögen**	1.068.362 €
Realvermögen***	987.002 €

Privatvermögen	523.012 €
Immobilien	250.000 €
Versicherungen	0 €
Geld & Wertpapiere	156.144 €
Beteiligungen	0 €
Unternehmen	100.000 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	370.843 €
Bruttovermögen*	1.399.999 €
Verbindlichkeiten	0 €
Nettovermögen**	1.399.999 €
Realvermögen***	1.125.968 €

(*) Das Bruttovermögen entspricht der Summe der Vermögenswerte einschließlich Liquiditätskonto ohne Verbindlichkeiten.

(**) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten einschließlich Liquiditätskonto und Verbindlichkeiten.

(***) Das Realvermögen ist das inflationsbereinigte Nettovermögen.

Hinweis "Entwicklung Vermögensstruktur":

Derzeit machen die private und die vermietete Immobilie über 50% des Gesamtvermögens aus. Neuanlagen sollten tendenziell in liquideren Segmenten angelegt werden. Evtl. sollte auch über einen Verkauf der vermieteten Immobilie nachgedacht werden.

Anlagen

Übersicht zu Immobilien

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

Bezeichnung	EST-Anteil der Einnahmen	Beginn Ende	Kaufpreis Verkehrswert	Miete mtl.* ... nach Kosten	Dynamik ab	Wohn-/ Nutzfläche	Regel-AfA Wert / Art	Bemerkung
1 ETW München Zugspitzstr. 12 Grundbuch Blatt 55		01.01.1990	280.000 € 300.000 €		2% 01.01.2014	Wfl. 120		
2 ETW Berlin	100%	01.10.1994	250.000 € 250.000 €	1.000 € 800 €	1% 01.01.2014	Wfl. 78	200.000 € Deg 7	
3 Ferienwohnung Schweiz			100.000 € 120.000 €		01.01.2014			
	Kaufpreis	Verkehrswert	Miete netto in 2013					
Gesamt	630.000 €	670.000 €	9.600 €					

Übersicht zu Kredite

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

Bezeichnung	Art	Beginn	Kredit	Sollzins	Auszahlung	Annuität derzeit	Tilgung p.a.	Bemerkung
	EST-Anteil	Ende Zinsbind.	Restschuld	nach Zinsbind.	Zahlweise	nach Zinsbind.	ab / zum	
1 EFH München (eigegen.) SSK München Nr. 345634		01.01.1990 31.12.2015	250.000 € 80.000 €	4,80% 6,00%	90% 4	12.000 € 12.000 €		Zinsbindung beachten! Bankberater wollte sich rechtzeitig melden. Termin in Kalender setzen, falls er nicht dran denkt.
2 ETW Berlin Versicherungsdarlehen	100%	01.10.1994 31.12.2099	200.000 € 200.000 €	4,20%	100% 12			
3 Ferienwohnung Schweiz SFR-Kredit		01.01.1990 31.12.2015	50.000 € 40.000 €	4,80% 6,00%	100% 12		5.000 € 31.12.2011	
	Kredit	Restschuld	Zins	Tilgung	Summe			
		Feb 13	in 2013	in 2013	Zins+Tilgung			
Gesamt	500.000 €	320.000 €	14.012 €	13.308 €	27.320 €			

Übersicht zu Versicherungen

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

Bezeichnung	Art ESt-Anteil *	Beginn	Ende Beitragsende	Beitrag 2013 Zusatzvers.	Rückkaufswert	Ablaufleistung Gesamtrente	Leistung Tod ... bei BU / Inv.	Bemerkung
1 Allianz Nr. 879789789 Tilgung ETW Berlin	Kap-LV-04	01.10.1991	01.10.2020 01.10.2005	4.200 € 600 €	60.000 €	80.000 €	90.000 € 12.000 €	
2 AXA Colonia	Kap-LV-04	01.07.1995	01.07.2020 01.07.2020	3.600 €	60.000 €	120.000 €	120.000 €	
3 Debeka	Kap-LV-05 19%	01.07.2011	01.07.2024 01.07.2012	25.000 €	25.352 €	40.000 €	40.000 €	
4 Riester Hans	Riester 100%	01.01.2005	01.01.2021 01.01.2021	2.100 €	8.000 €	2.400 €		
5 Riester Hanna	Riester 100%	01.01.2005	01.01.2021 01.01.2021		2.000 €	600 €		
6 Victoria	Privatrente 23%	01.12.2003	01.12.2021 01.12.2013	10.000 €	40.000 €	6.000 €		
	Beitrag in 2013	Rückkaufswert	Ablaufleistung	Gesamtrente				
Gesamt	13.260 €	192.367 €	240.000 €	9.000 €				

Übersicht zu Kapitalvermögen

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

Bezeichnung	Wert	Ertrag p.a. ESt-Anteil *	Beginn Ende	Einzahlung Dynamik	von bis	Auszahlung Dynamik	von bis	Bemerkung
1 Cashkonto	15.000 €	0,50% 100%						
2 Investmentfonds	80.000 €	5,00% 30%						
3 Gemälde	30.000 €							
4 Goldmünzen	5.000 €							
	Wert aktuell	Einzahlung in 2013	Auszahlung in 2013					
Gesamt	130.000 €							

* Anteil des Ertrags, der unmittelbar zur Steuerpflicht führt. Der verbleibende Teil des Ertrags wird thesauriert und erst bei Entnahme / Verkauf versteuert.

Übersicht zu Sonderanlagen

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

	Bezeichnung	Steuerl. Eink.-art	Zeichnungs-summe	Wertberechnung (DCF)			Fünftelreg./ Progr.vorb.		Bemerkung
				Beginn	Ende	Methode	Zins	Steuersatz	
1	XY-Schiff	G	40.000 €	01.01.2000	01.12.2019	Barwert	8,0%	45%	P
2	Spezialfonds	G	20.000 €	01.10.2007	01.12.2020	Nominalwert			
3	Arztpraxis (bei Verkauf 60' stpfl. Erlös)	S			01.07.2025				F

	Verlauf		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
			1	XY-Schiff	Wert	32.500	30.900	29.100	26.300	23.300	20.100	16.600	12.800	8.700
		Einnahme	3.000	4.000	4.000	4.800	4.800	4.800	4.800	4.800	4.800	10.000		
		Ausgabe												
		Steuerl. Erg.	200	200	200	200	200	200	200	200	200	3.000		
2	Spezialfonds	Wert	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000					
		Einnahme	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	11.500	
		Ausgabe												
		Steuerl. Erg.	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	5.150	
3	Arztpraxis (bei Verkauf 60' stpfl. Erlös)	Wert	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
		Einnahme												
		Ausgabe												
		Steuerl. Erg.												

	Wert Ende 2013	Einnahme in 2013	Ausgabe in 2013
Gesamt	152.500 €	4.500 €	

Hinweis zu "Sonderanlagen":

Zusätzlich zu den beiden Beteiligungen wurde unter den Sonderanlagen die Arztpraxis erfasst. Der Verkauf wurde für das Jahr 2025 angesetzt.

Einzelverläufe

Verlaufsdarstellung "Versicherungen"

		Datum	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24
(Werte in EUR)		Alter	53 / 51	54 / 52	55 / 53	56 / 54	57 / 55	58 / 56	59 / 57	60 / 58	61 / 59	62 / 60	63 / 61	64 / 62
Gesamt	(Rückkaufs-) Wert		212.146	224.911	238.183	251.988	266.351	281.301	296.865	107.401	36.199	37.674	39.209	0
	Einnahmen (jähr.)		493	493	308	308	308	308	308	200.308	3.500	9.005	9.065	49.126
	Ausgaben (jähr.)		13.260	5.760	5.760	5.760	5.760	5.760	5.760	3.960	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		-2.160	-2.160	-2.160	-2.160	-2.160	-2.160	-2.160	-2.160	3.115	4.381	4.395	11.909
Versicherungen														
1 Allianz Nr. 879789789 Tilgung ETW Berlin	(Rückkaufs-) Wert		62.100	64.474	66.939	69.499	72.156	74.915	77.780	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	80.000	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 AXA Colonia	(Rückkaufs-) Wert		66.249	73.407	80.939	88.863	97.202	105.975	115.206	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	120.000	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)		3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	1.800	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Debeka	(Rückkaufs-) Wert		26.298	27.369	28.485	29.645	30.854	32.111	33.420	34.781	36.199	37.674	39.209	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40.000
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.500
4 Riester Hans	(Rückkaufs-) Wert		8.000	9.761	11.707	13.653	15.599	17.545	19.491	21.437	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		154	154	154	154	154	154	154	154	2.400	2.400	2.400	2.400
	Ausgaben (jähr.)		1.761	1.761	1.946	1.946	1.946	1.946	1.946	1.946	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		-1.761	-1.761	-1.946	-1.946	-1.946	-1.946	-1.946	-1.946	2.400	2.400	2.400	2.400
5 Riester Hanna	(Rückkaufs-) Wert		2.000	2.399	2.613	2.827	3.041	3.255	3.469	3.683	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		339	339	154	154	154	154	154	154	600	600	600	600
	Ausgaben (jähr.)		399	399	214	214	214	214	214	214	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		-399	-399	-214	-214	-214	-214	-214	-214	600	600	600	600
6 Victoria	(Rückkaufs-) Wert		47.500	47.500	47.500	47.500	47.500	47.500	47.500	47.500	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	500	6.005	6.065	6.126
	Ausgaben (jähr.)		7.500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	115	1.381	1.395	1.409

Verlaufsdarstellung "Versicherungen"

		Datum	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29	Dez 30	Dez 31	Dez 32	Dez 33	Dez 34	Dez 35	Dez 36
(Werte in EUR)		Alter	65 / 63	66 / 64	67 / 65	68 / 66	69 / 67	70 / 68	71 / 69	72 / 70	73 / 71	74 / 72	75 / 73	76 / 74
Gesamt	(Rückkaufs-) Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		9.187	9.249	9.311	9.374	9.438	9.503	9.568	9.633	9.700	9.767	9.834	9.903
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		4.423	4.437	4.452	4.466	4.481	4.496	4.511	4.526	4.541	4.556	4.572	4.588
Versicherungen														
1 Allianz Nr. 879789789 Tilgung ETW Berlin	(Rückkaufs-) Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 AXA Colonia	(Rückkaufs-) Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Debeka	(Rückkaufs-) Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Riester Hans	(Rückkaufs-) Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400
5 Riester Hanna	(Rückkaufs-) Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600
6 Victoria	(Rückkaufs-) Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		6.187	6.249	6.311	6.374	6.438	6.503	6.568	6.633	6.700	6.767	6.834	6.903
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		1.423	1.437	1.452	1.466	1.481	1.496	1.511	1.526	1.541	1.556	1.572	1.588

