

**Bericht**  
**über die privaten**  
**Vermögensverhältnisse**

**zum 01.01.2019**

**von**  
**Ferdinand Finanzplanung**  
**und**  
**Frederike Finanzplanung**  
**Rentenweg 13, Sorgenfrei**

erstellt durch

TaxEagle Hansen & Görlitz  
Steuerberater Partnerschaft mbB  
Hermann-Clausen-Straße  
Schleswig

[www.taxeagle.de](http://www.taxeagle.de)

[info@taxeagle.de](mailto:info@taxeagle.de)



## Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Auftrag</b> .....	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Vermögensübersicht</b> .....	<b>3</b>
2.1	Aktiva .....	4
2.2	Passiva .....	5
2.3	Erläuterungen .....	6
<b>3</b>	<b>Liquiditätsübersicht</b> .....	<b>7</b>
3.1	Einnahmen .....	8
3.2	Ausgaben .....	9
3.3	Erläuterungen .....	10
<b>4</b>	<b>Bescheinigung</b> .....	<b>11</b>
<b>5</b>	<b>Erklärung des Mandanten</b> .....	<b>12</b>
<b>6</b>	<b>Erklärung zur Schufa</b> .....	<b>13</b>
<b>7</b>	<b>Anlagen</b> .....	<b>14</b>

## 1. Auftrag

Frau  
Frederike Finanzplanung

und

Herr  
Ferdinand Finanzplanung

Rentenweg 13  
45678 Sorgenfrei

haben uns beauftragt, ihren privaten Finanzstatus zum 01.01.2019 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 01.01.2019		PASSIVA
		<b>Nettvermögen</b>	<b>521.528</b>
<b>Betrieblicher Bereich</b>		<b>Betrieblicher Bereich</b>	
Betriebe	292.122	Betriebe	80.122
gewerbliche Beteiligungen	0	gewerbliche Beteiligungen	0
<b>Vermietung und Verpachtung</b>		<b>Vermietung und Verpachtung</b>	
VuV-Immobilien	140.000	VuV-Immobilien	110.086
Immobilien-Beteiligungen	134.000	Immobilien-Beteiligungen	100.000
<b>Eigenheime</b>	280.000	<b>Eigenheime</b>	155.818
<b>Kapitalanlagen</b>	121.432	<b>Refinanz. Kapitalvermögen</b>	0
<b>Sonst. Vermögensgegenstände</b>	0	<b>Sonst. Vermögensgegenstände</b>	0
<b>Sonstiges Vermögen</b>		<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>	
Rückkaufwerte Versich.	0	Private Darlehen	0
Private Liquiditätskonten	0	Steuerschulden Altjahre	0
		Refinanz. sonst. Vermögen	0
		Private Liquiditätskonten	0
<b>Bruttovermögen</b>	<b>967.554</b>	<b>Bruttovermögen</b>	<b>967.554</b>

Eventualverbindlichkeiten 0

Leasingverbindlichkeiten 0

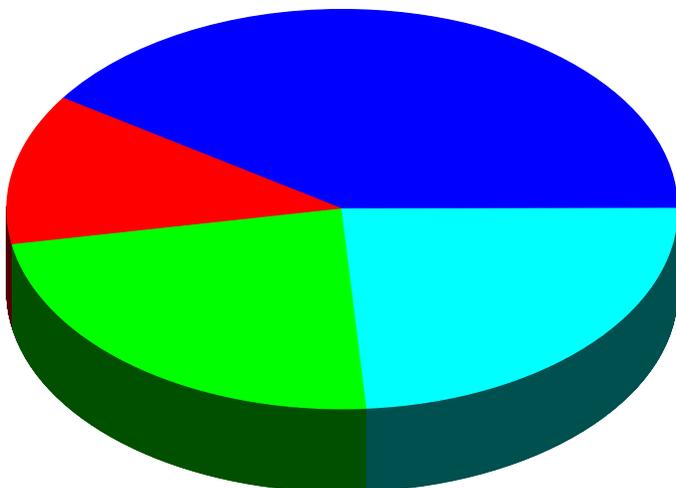
Sorgenfrei, den 17. Januar 2022

Frederike Finanzplanung

Ferdinand Finanzplanung

### Nettvermögen

(08) - Status



zum 01.01.2019

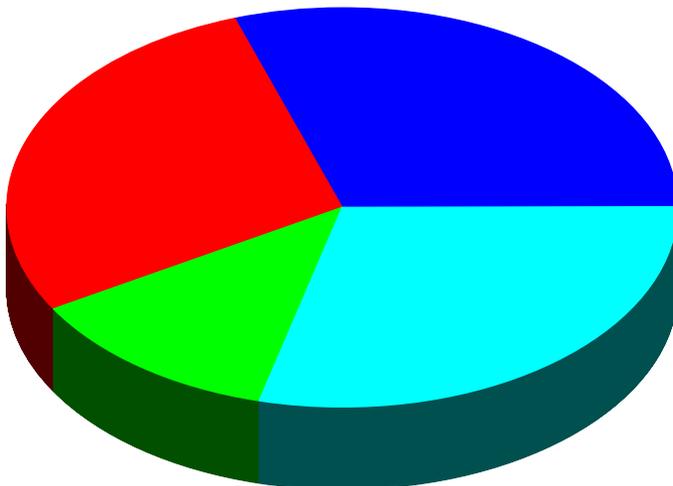
- betriebliches Vermögen (40,65%)
- Vermietung und Verpachtung (12,26%)
- Kapitalvermögen (23,28%)
- Eigenheime (23,81%)
- sonst. Vermögensgegenstände (0,00%)
- Sonstige (0,00%)

## 2.1. Aktiva

AKTIVA am 01.01.2019			
	Gesamt	davon Ferdinand Finanzplanung	davon Frederike Finanzplanung
<b>Betrieblicher Bereich</b>			
Betriebe	292.122	292.122	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
<b>Vermietung und Verpachtung</b>			
VuV-Immobilien	140.000	70.000	70.000
Immobilien-Beteiligungen	134.000	134.000	0
<b>Eigenheime</b>	280.000	140.000	140.000
<b>Kapitalanlagen</b>	121.432	60.716	60.716
<b>Sonstige Vermögensgegenstände</b>	0	0	0
<b>Sonstiges Vermögen</b>			
Rückkaufwerte Versich.	0	0	0
Private Liquiditätskonten	0	0	0
<b>Bruttovermögen</b>	<b>967.554</b>	<b>696.838</b>	<b>270.716</b>

### Vermögenswerte

(08) - Status



zum 01.01.2019

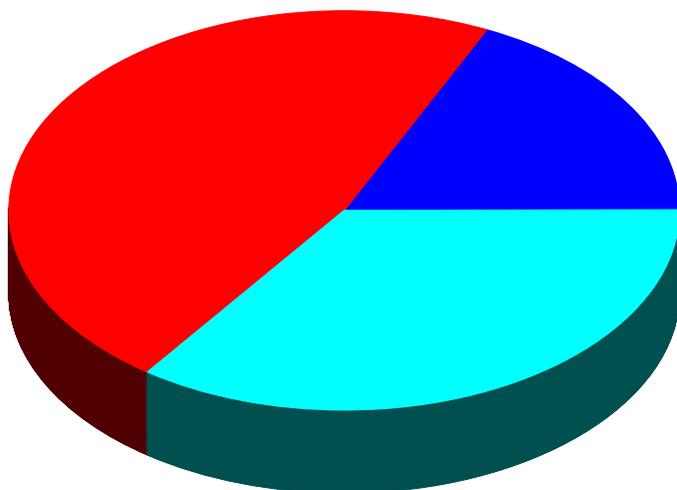
- betriebliches Vermögen (30,19%)
- Vermietung und Verpachtung (28,32%)
- Kapitalvermögen (12,55%)
- Eigenheime (28,94%)
- sonst. Vermögensgegenstände (0,00%)
- Sonstige (0,00%)

## 2.2. Passiva

PASSIVA am 01.01.2019			
	Gesamt	davon Ferdinand Finanzplanung	davon Frederike Finanzplanung
<b>Betrieblicher Bereich</b>			
Betriebe	80.122	80.122	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
<b>Vermietung und Verpachtung</b>			
VuV-Immobilien	110.086	55.043	55.043
Immobilien-Beteiligungen	100.000	100.000	0
<b>Eigenheime</b>	155.818	77.909	77.909
<b>Kapitalanlagen</b>	0	0	0
<b>Sonstige Vermögensgegenstände</b>	0	0	0
<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>			
Private Darlehen	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	0	0	0
Refinanz. sonst. Vermögen	0	0	0
Private Liquiditätskonten	0	0	0
<b>Summe Schulden</b>	<b>446.026</b>	<b>313.074</b>	<b>132.952</b>
<b>Nettovermögen</b>	<b>521.528</b>	<b>383.764</b>	<b>137.764</b>
<b>Bruttovermögen</b>	<b>967.554</b>	<b>696.838</b>	<b>270.716</b>

### Schulden

(08) - Status



zum 01.01.2019

	betriebliche Schulden (17,96%)
	Vermietung und Verpachtung (47,10%)
	Kapitalvermögen (0,00%)
	Eigenheime (34,93%)
	sonstige Verbindlichkeiten (0,00%)

## 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 31.12.2019	AUSGABEN
<b>Liquidität betrieblicher Bereich</b>	<b>I Liquidität betrieblicher Bereich</b>	
Betriebe	0   Betriebe	0
gewerbliche Beteiligungen	0   gewerbliche Beteiligungen	0
<b>Vermietung und Verpachtung</b>	<b>I Vermietung und Verpachtung</b>	
VuV-Immobilien	0   VuV-Immobilien	0
Immobilien-Beteiligungen	0   Immobilien-Beteiligungen	0
<b>Kapitalvermögen</b>	<b>0   Kapitalvermögen</b>	0
<b>Sonst. Vermögensgegenstände</b>	<b>0   Sonst. Vermögensgegenstände</b>	0
<b>Lohn / Gehalt</b>	<b>0   Lebenshaltungskosten</b>	0
<b>Eigenheime</b>	<b>0   Eigenheime</b>	0
<b>sonstige Einnahmen</b>	<b>I sonstige Ausgaben</b>	
Rentenauszahlungen	0   Beiträge Altersvorsorgevers.	0
Auszahlungen Kapital-LV	0   Beiträge sonstige Vers.	0
weitere Einnahmen	0   private Verbindlichkeiten	0
Auszahlung private Darlehen	0   Steuerschulden Altjahre	0
Erhöhung Steuerschulden Altjahre	0   Refinanz. sonst. Einkünfte	0
Zinsen private Liquidität	0   private Leasingraten	0
	Inanspruch. Eventualverbindl.	0
	Zinsen private Liquidität	0
	<b>I Steuern (aus Veranlagung)</b>	0
<b>Summe der Einnahmen</b>	<b>0   Summe der Ausgaben</b>	<b>0</b>
	Einnahmen	0
	Ausgaben	0
	<b>Überschuss / Fehlbetrag(-)</b>	<b>0</b>

Bei der Höhe der Einnahmen und Ausgaben in den Bereichen Betriebe, Beteiligungen und VuV-Objekte können sich durch eine andere Zusammenführung der Werte Differenzen zur Liquiditätsübersicht in den Anlagen ergeben.

Hier 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 werden für die Liquiditätsübersicht zuerst für alle Objekte die positiven und negativen Ergebnisse addiert und damit auch saldiert. Das Ergebnis wird auf der Einnahme- oder der Ausgabeseite dargestellt. Bei verheirateten Mandanten wird diese Berechnung getrennt vorgenommen, so dass es zu einem Ausweis eines positiven Ergebnisses für den Einen und einem negativen Ergebnis für den Anderen kommen kann.

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

### 3.1. Einnahmen

#### EINNAHMEN (jährl.) bis 31.12.2019

	Gesamt	davon Ferdinand Finanzplanung	davon Frederike Finanzplanung
<b>betrieblicher Bereich</b>			
Betriebe	0	0	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
<b>Vermietung und Verpachtung</b>			
VuV-Immobilien	0	0	0
Immobilien-Beteiligungen	0	0	0
<b>Kapitalvermögen</b>	0	0	0
<b>Sonst. Vermögensgegenstände</b>	0	0	0
<b>Lohn / Gehalt</b>	0	0	0
<b>Eigenheime</b>	0	0	0
<b>sonstige Einnahmen</b>			
Rentenauszahlungen	0	0	0
Auszahlungen Kapital-LV	0	0	0
weitere Einnahmen	0	0	0
Auszahlung private Darlehen	0	0	0
Erhöhung Steuerschulden Altjahre	0	0	0
Zinsen private Liquidität	0	0	0
<b>Summe der Einnahmen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Zusammensetzung der Einnahmen

(08) - Status

#### im Jahr 2019

<span style="color: blue;">■</span>	Liquidität aus Betrieben (0,00%)
<span style="color: red;">■</span>	Vermietung u. Verpachtung (0,00%)
<span style="color: green;">■</span>	Kapitalvermögen (0,00%)
<span style="color: cyan;">■</span>	Sonst. Vermögensgegenstände (0,00%)
<span style="color: magenta;">■</span>	Lohn / Gehalt (0,00%)
<span style="color: orange;">■</span>	Eigenheime (0,00%)
<span style="color: yellow;">■</span>	Sonstige Einnahmen (0,00%)

## 3.2. Ausgaben

### AUSGABEN (jährl.) bis 31.12.2019

		davon	davon
	Gesamt	Ferdinand Finanzplanung	Frederike Finanzplanung
<b>betrieblicher Bereich</b>			
Betriebe	0	0	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
<b>Vermietung und Verpachtung</b>			
VuV-Immobilien	0	0	0
Immobilien-Beteiligungen	0	0	0
<b>Kapitalvermögen</b>	0	0	0
<b>Sonst. Vermögensgegenstände</b>	0	0	0
<b>Lebenshaltungskosten</b>	0	0	0
<b>Eigenheime</b>	0	0	0
<b>sonstige Ausgaben</b>			
Beiträge Altersvorsorgevers.	0	0	0
Beiträge sonst. Versicherungen	0	0	0
private Verbindlichkeiten	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	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
<b>Steuerzahlung</b>	0	0	0
<b>Summe der Ausgaben</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Zusammensetzung der Ausgaben

(08) - Status

#### im Jahr 2019

■	Liquidität für Betriebe (0,00%)
■	Vermietung u. Verpachtung (0,00%)
■	Kapitalvermögen (0,00%)
■	Sonst. Vermögensgegenstände (0,00%)
■	Lebenshaltungskosten (0,00%)
■	Eigenheime (0,00%)
■	Sonstige Ausgaben (0,00%)
■	Steuern (aus Veranlagung) (0,00%)

### 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 Brutto Gehalt. 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

Herrn  
Ferdinand Finanzplanung  
Rentenweg 13  
45678 Sorgenfrei

und

Frau  
Frederike Finanzplanung

zum 01.01.2019 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.

Schleswig, den 17. Januar 2022

---

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 17.01.2022

---

Ferdinand Finanzplanung

---

Frederike Finanzplanung

## 6. Erklärung 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.

Sorgenfrei, den 17.01.2022

---

Ferdinand Finanzplanung

---

Frederike Finanzplanung

# Anlagen



## 1.b. Detaillierte Vermögensübersicht zum 01.01.2019

Vermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte
				Kapital-Lebensvers. EUR
<b>Betriebe</b>				
Arztpraxis	292.122	0	292.122	0
<b>Summe Betriebe</b>	292.122	0	292.122	0
<b>gewerbliche Beteiligungen</b>				
<b>Summe gewerbliche Beteiligungen</b>	0	0	0	0
<b>Vermietungsobjekte</b>				
Eigentumswohnung (vermietet)	70.000	70.000	140.000	0
<b>Summe Vermietungsobjekte</b>	70.000	70.000	140.000	0
<b>Immobilienbeteiligungen</b>				
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	134.000	0	134.000	59.000
<b>Summe Immobilienbeteiligungen</b>	134.000	0	134.000	59.000
<b>Kapitalvermögen</b>				
Investmentfonds-Anteile	60.716	60.716	121.432	
<b>Summe Kapitalvermögen</b>	60.716	60.716	121.432	
<b>sonst. Vermögensgegenstände</b>				
<b>Summe sonst. Vermögensgegenstände</b>	0	0	0	
<b>Eigenheime</b>				
Einfamilienhaus	140.000	140.000	280.000	0
<b>Summe Eigenheime</b>	140.000	140.000	280.000	0
<b>sonstiges Vermögen</b>				
<b>Summe sonstiges Vermögen</b>	0	0	0	0
<b>Gesamtsumme des Bruttovermögens</b>	696.838	270.716	967.554	59.000

## Detaillierte Vermögensübersicht zum 01.01.2019

Verbindlichkeiten	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR
<b>Betriebe</b>			
Arztpraxis	80.122	0	80.122
<b>Summe Betriebe</b>	<u>80.122</u>	<u>0</u>	<u>80.122</u>
<b>gewerbliche Beteiligungen</b>			
<b>Summe gewerbliche Beteiligungen</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Vermietungsobjekte</b>			
Eigentumswohnung (vermietet)	55.043	55.043	110.086
<b>Summe Vermietungsobjekte</b>	<u>55.043</u>	<u>55.043</u>	<u>110.086</u>
<b>Immobilienbeteiligungen</b>			
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	100.000	0	100.000
<b>Summe Immobilienbeteiligungen</b>	<u>100.000</u>	<u>0</u>	<u>100.000</u>
<b>Kapitalvermögen</b>			
<b>Summe Kapitalvermögen</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>sonst. Vermögensgegenstände</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Eigenheime</b>			
Einfamilienhaus	77.909	77.909	155.818
<b>Summe Eigenheime</b>	<u>77.909</u>	<u>77.909</u>	<u>155.818</u>
<b>sonstige Verbindlichkeiten</b>			
<b>Summe sonstige Verbindlichkeiten</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Gesamtsumme der Verbindlichkeiten</b>	<u>313.074</u>	<u>132.952</u>	<u>446.026</u>
<b>INFO:</b>			
<b>Leasingverbindlichkeiten</b>			
<b>Summe Leasingverbindlichkeiten</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Eventualverbindlichkeiten</b>			
<b>Summe Eventualverbindlichkeiten</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

## Detaillierte Vermögensübersicht zum 01.01.2019

Nettovermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte
				Kapital-Lebensvers. EUR
<b>Ermittlung des Nettovermögens</b>				
Bruttovermögen	696.838	270.716	967.554	59.000
Verbindlichkeiten	313.074	132.952	446.026	0
<b>Summe Nettovermögen</b>	<b>383.764</b>	<b>137.764</b>	<b>521.528</b>	<b>59.000</b>

### Zusammensetzung des Nettovermögens

Betriebe	212.000	0	212.000	0
betriebliche Beteiligungen	0	0	0	0
Vermietungsobjekte	14.957	14.957	29.914	0
Immobilienbeteiligungen	34.000	0	34.000	59.000
Kapitalvermögen	60.716	60.716	121.432	
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	
Eigenheime	62.091	62.091	124.182	0
Sonstiges Vermögen	0	0	0	0
<b>Summe Nettovermögen</b>	<b>383.764</b>	<b>137.764</b>	<b>521.528</b>	<b>59.000</b>

## 2.a. Liquiditätsübersicht

Einnahmen aus				Einnahmen - Ausgaben - Rechnung vom 01.01.2019 bis 31.12.2019				Ausgaben für			
	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR		Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR		Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
<b>A Betrieblicher Bereich</b>				<b>A Betrieblicher Bereich</b>				<b>A Betrieblicher Bereich</b>			
a Liquidität aus Betrieben				a Liquidität aus Betrieben				a Liquidität aus Betrieben			
b gewerbliche Beteilig.				b gewerbliche Beteilig.				b gewerbliche Beteilig.			
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<b>B Vermietung und Verpachtung</b>				<b>B Vermietung und Verpachtung</b>				<b>B Vermietung und Verpachtung</b>			
a Vermietungsobjekte				a Vermietungsobjekte				a Vermietungsobjekte			
b Immobilienbeteiligungen				b Immobilienbeteiligungen				b Immobilienbeteiligungen			
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<b>C Kapitalvermögen</b>				<b>C Kapitalvermögen</b>				<b>C Kapitalvermögen</b>			
a Ertragsausschüttungen				a Refinanzierung				a Refinanzierung			
b Verkäufe / Fälligkeiten				b Sparleistung				b Sparleistung			
c Darlehensauszahlungen				c Werbungskosten				c Werbungskosten			
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<b>D Sonstige Vermögensgegenstände</b>				<b>D Sonstige Vermögensgegenstände</b>				<b>D Sonstige Vermögensgegenstände</b>			
a lfd. Einnahmen				a lfd. Kosten				a lfd. Kosten			
b Verkäufe				b Anschaffungen				b Anschaffungen			
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<b>E Lohn / Gehalt</b>				<b>E Lebenshaltungskosten</b>				<b>E Lebenshaltungskosten</b>			
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<b>F Eigenheime</b>				<b>F Eigenheime</b>				<b>F Eigenheime</b>			
a Eigenheime											
b EH-Zulage / Baukindergeld											
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<b>G sonstige Einnahmen</b>				<b>G sonstige Ausgaben</b>				<b>G sonstige Ausgaben</b>			
a Rentenauszahlungen				a Beiträge priv. Rentenvers.				a Beiträge priv. Rentenvers.			
b Ausz. freie Kapital-LV				b Beiträge freie Kap-LV				b Beiträge freie Kap-LV			
c Kindergeld				c Beiträge sonst. Vers.				c Beiträge sonst. Vers.			
d weitere Einnahmen				d private Verbindlichkeiten				d private Verbindlichkeiten			
e Ausz. priv. Darlehen				e Steuerschulden Altjahre				e Steuerschulden Altjahre			
f Ausz. Darl.Refi.so.Eink.				f Refinanz. so. Einkünfte				f Refinanz. so. Einkünfte			
g Zinsen priv. Liq.-Kto.				g private Leasingraten				g private Leasingraten			
	0	0	0	h Inanspr. Eventualverb.				h Inanspr. Eventualverb.			
				i gesetzl. Sozialvers.(RV)				i gesetzl. Sozialvers.(RV)			
				j ges. Sozialv. (KV,AV,PV)				j ges. Sozialv. (KV,AV,PV)			
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<b>Summe der Einnahmen</b>				<b>H Steuern (aus Veranlagung)</b>				<b>H Steuern (aus Veranlagung)</b>			
	0	0	0								
				<b>Summe der Ausgaben</b>				<b>Summe der Ausgaben</b>			
	0	0	0		0	0	0		0	0	0

	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
<b>Summe der Einnahmen</b>	0	0	0
<b>Summe der Ausgaben</b>	0	0	0
<b>Überschuss / Fehlbetrag</b>	0	0	0

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

## 2.b. Detaillierte Liquiditätsübersicht vom 01.01.2019 bis 31.12.2019

Einnahmen / Ausgaben	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR
<b>Gewerbebetriebe</b>			
Summe Gewerbebetriebe	0	0	0
<b>Freiberufler</b>			
Summe Freiberufler	0	0	0
<b>Land- und Forstwirtschaftliche Betriebe</b>			
Summe Land- und Forstwirtschaft	0	0	0
<b>Aktive Beteiligungen an Kapitalgesellschaften</b>			
Summe akt. Beteiligungen an KapGes	0	0	0
<b>Gewerbliche Beteiligungen</b>			
Summe gewerblichen Beteiligungen	0	0	0
<b>Vermietung und Verpachtung</b>			
Summe Vermietung und Verpachtung	0	0	0
<b>Immobilienbeteiligungen</b>			
Summe Immobilienbeteiligungen	0	0	0
<b>Kapitalvermögen</b>			
Summe Kapitalvermögen	0	0	0
<b>Sonstige Vermögensgegenstände</b>			
Summe sonstige Vermögensgegenstände	0	0	0
<b>Löhne / Gehälter</b>			
Summe Löhne / Gehälter	0	0	0
<b>Eigenheime</b>			
Summe Eigenheime	0	0	0
<b>Lebenshaltungskosten</b>			
Summe Lebenshaltungskosten	0	0	0
<b>Versicherungsbeiträge</b>			
Summe Versicherungsbeiträge	0	0	0
<b>Sonstiges</b>			
Summe Sonstiges	0	0	0
<b>Überschuss / Fehlbetrag</b>	0	0	0

(34) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 8) Status

**Aufstellung der Darlehen**
 Sortierung nach: Gläubiger  
 Alle Werte in EUR per 01.01.2019

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: ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. 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 %		80.122 (mtl.)	
KSK Sorgenfrei 4000-01 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: Eigentumswohnung (vermietet)		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %		110.086 (mtl.)	
KSK Sorgenfrei 78798 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus  Grundschild 180.000		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %		155.818 (mtl.)	

(34) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 8) Status

**Aufstellung der Darlehen**
 Sortierung nach: Gläubiger  
 Alle Werte in EUR per 01.01.2019

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 01.01.2019	liquides Ergebnis 2019	Zinsen + Gebühren 2019	Tilgung / Auszahlung 2019	Tilgung über LV Beiträge 2019
Mandant	0	313.074	0	0	0	0
Ehepartner	0	132.952	0	0	0	0
Gesamt	0	446.026	0	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	0	446.026	0	0	0	0

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 01.01.2019	liquides Ergebnis 2019
Mandant	0	446.026	0
Ehepartner	0	265.904	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.

## Aufstellung der Leasingverträge

Sortierung nach: Gläubiger  
Alle Werte in EUR per 01.01.2019

Gläubiger Kontonummer	Zuordnung Leasinggegenstand	Schuldner Mandant/Ehepartner	Leasingbeginn Leasingrate ab Leasing-Anzahlung	Grundmietzeit bis Leasingende Schlussrate	Leasingverbindlichkeit durchschn. mtl. Belastung monatliche Rate
--------------------------	--------------------------------	---------------------------------	--	---	--

keine Verbindlichkeiten vorhanden