

Bericht über die Vermögensverhältnisse

zum 01.01.2003

für

Eheleute

Max Mustermann

Neuweg 5

12345 Musterstadt

geb. 01.01.1953

und

Martina Hakelmacher

12345 Musterstadt

geb. 19.03.1958

Sozietät der Steuerberater Reibold, Guthier & Partner

Weierhausstraße 8b

64646 Heppenheim

Telefon: 06252 / 990900 · Telefax: 06252 / 990950

Planungsberater: Steuerberater Guthier

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. Liquiditätsübersicht**
 - 4.a. Private Liquiditätsübersicht
 - 4.b. Grafiken zur privaten Liquiditätsübersicht
 - 4.c. Detaillierte Liquiditätsübersicht
- 5. Erläuterung der Liquiditätsübersicht**
- 6. Bescheinigung**
 - 6.a. Bescheinigung des Beraters
 - 6.b. Erklärung des Mandanten
 - 6.c. Erklärung des Mandanten zur Schufa
- 7. Anlagen**
 - 7.a. Anlagendeckblatt
 - 7.b. Personen-Stammdaten
 - 7.c. Aufstellung der Eigenheime
 - 7.d. Aufstellung der VuV-Objekte
 - 7.e. Aufstellung der Betriebe
 - 7.f. Aufstellung der Beteiligungen
 - 7.g. Aufstellung der Darlehen
 - 7.h. Aufstellung der Leasingverbindlichkeiten
 - 7.i. Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen
 - 7.j. Aufstellung der Rentenversicherungen
 - 7.k. Aufstellung der Risikolebensversicherungen
 - 7.l. Aufstellung der Berufsunfähigkeitsversicherungen
 - 7.m. Aufstellung der Krankentagegeldversicherungen
 - 7.n. Aufstellung der privaten Krankenversicherungen
 - 7.o. Aufstellung der sonstigen Versicherungen
 - 7.p. Aufstellung der Kapitalanlagen
 - 7.q. Aufstellung der Sonstigen Vermögensgegenstände

2.a. Vermögensübersicht

Aktiva				Private Vermögensübersicht zum 01.01.2003				Passiva			
	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR		Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR		Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
Vermögen				Nettovermögen	1.283.526	129.958	1.413.484	Verbindlichkeiten			
A Betriebliches Vermögen				A Betriebliche Schulden				1 Betriebe			
1 Betriebe				a Darlehen	37.511		37.511	b eigene Darlehen	33.234		33.234
a Vermögenswerte	727.954		727.954	2 gewerbliche Beteiligungen							
2 gewerbliche Beteiligungen											
a Vermögenswerte	30.000		30.000								
	757.954	0	757.954		70.745	0	70.745				
B Vermietung und Verpachtung				B Vermietung und Verpachtung				1 Vermietungsobjekte			
1 Vermietungsobjekte				a Darlehen	417.021		417.021	2 Immobilienbeteiligungen			
a Objektwerte	672.300		672.300								
2 Immobilienbeteiligungen					417.021	0	417.021				
	672.300	0	672.300								
C Kapitalvermögen				C Kapitalvermögen				a Refinanz. Kapitalvermögen	38.445		38.445
a Investmentfonds-Anteile	19.284	19.283	38.567								
b Berлиндarlehen	83.966		83.966		38.445	0	38.445				
	103.250	19.283	122.533								
D Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	D Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0				
E Eigenheime				E Eigenheime				a Darlehen	55.502	55.503	111.005
a Objektwerte	160.000	160.000	320.000		55.502	55.503	111.005				
	160.000	160.000	320.000								
F Sonstiges Vermögen				F Sonstige Verbindlichkeiten							
a priv. Liquiditätskonto	6.178	6.178	12.356		0	0	0				
b Rückkaufwerte LV	165.557		165.557		1.865.239	185.461	2.050.700				
	171.735	6.178	177.913								
	1.865.239	185.461	2.050.700								
				Leasingverbindlichkeiten	0	0	0				
				Eventualverbindlichkeiten	0	0	0				

12345 Musterstadt
06.01.2006

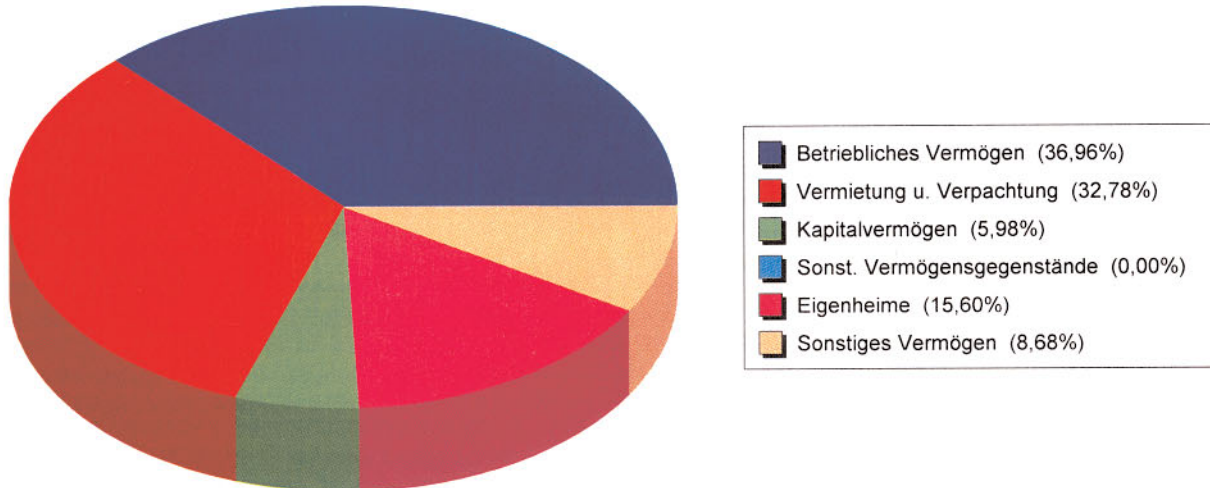
Max Mustermann

Martina Hakelmacher

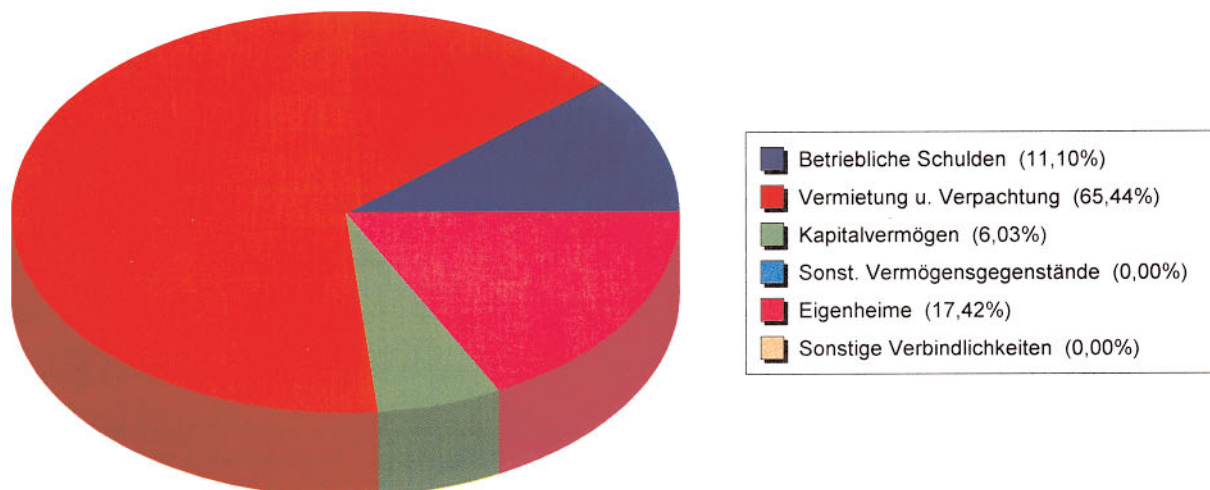
Die Zuordnung von objektgebundenen Darlehen und Kapital-Lebensversicherungen erfolgt nach der wirtschaftlichen Zugehörigkeit.

2.b. Grafiken zur privaten Vermögensübersicht 01.01.2003

1. Zusammensetzung des Vermögens



2. Zusammensetzung der Schulden



Am 01.01.2003 ergibt sich ein Nettovermögen in Höhe von EUR 1.413.484,00.

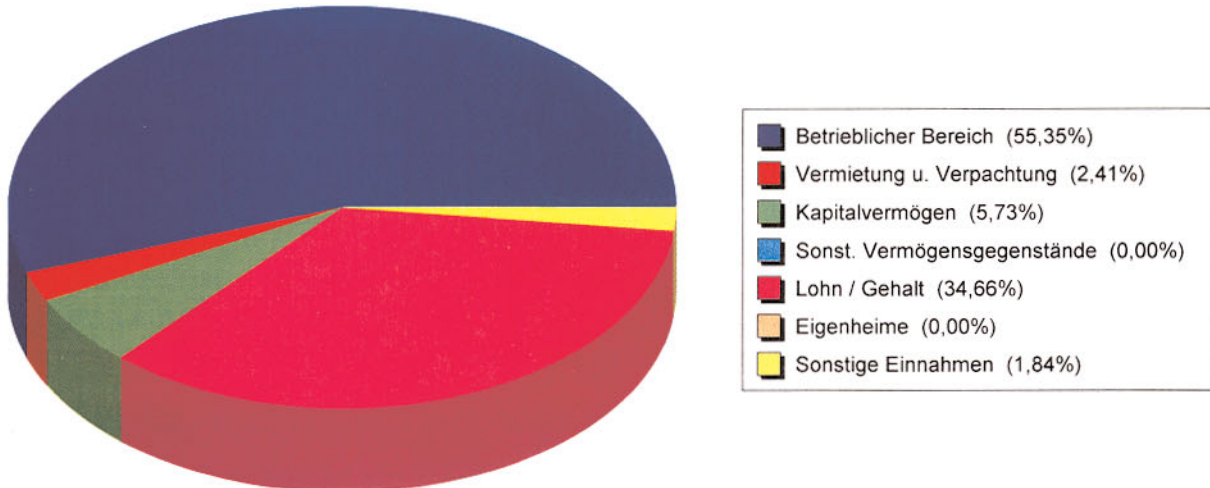
4.a. Liquiditätsübersicht

Einnahmen aus	Einnahmen - Ausgaben - Rechnung für das Jahr 2003			Ausgaben für		
	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR		Mandant EUR	Ehepartner EUR
A Betrieblicher Bereich				A Betrieblicher Bereich		
a Betriebe	107.148		107.148	a Betriebe		
b gewerbliche Beteilig.	4.000		4.000	b gewerbliche Beteilig.		
	<u>111.148</u>	<u>0</u>	<u>111.148</u>		<u>0</u>	<u>0</u>
B Vermietung und Verpachtung				B Vermietung und Verpachtung		
a Vermietungsobjekte	4.844		4.844	a Vermietungsobjekte		
b Immobilienbeteiligungen				b Immobilienbeteiligungen		
	<u>4.844</u>	<u>0</u>	<u>4.844</u>		<u>0</u>	<u>0</u>
C Kapitalvermögen				C Kapitalvermögen		
a Ertragsausschüttungen	5.248		5.248	a Refinanzierung	4.992	4.992
b Verkäufe / Fälligkeiten	6.256		6.256	b Sparleistung	3.000	3.000
c Darlehensauszahlungen				c Werbungskosten	116	117
	<u>11.504</u>	<u>0</u>	<u>11.504</u>		<u>8.108</u>	<u>3.117</u>
D Sonstige Vermögensgegenstände				D Sonstige Vermögensgegenstände		
a lfd. Einnahmen				a lfd. Kosten		
b Verkäufe				b Anschaffungen		
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		<u>0</u>	<u>0</u>
E Lohn / Gehalt	<u>52.200</u>	<u>17.400</u>	<u>69.600</u>	E Lebenshaltungskosten	<u>27.250</u>	<u>27.250</u>
F Eigenheime				F Eigenheime		
a EH-Zulage / Baukindergeld				a Eigenheime	15.902	15.902
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		<u>15.902</u>	<u>15.902</u>
G sonstige Einnahmen				G sonstige Ausgaben		
a Rentenauszahlungen				a Beiträge Rentenvers.	18.918	18.918
b Ausz. freie Kapital-LV				b Beiträge freie Kap-LV	10.247	10.247
c Kindergeld	1.848	1.848	3.696	c Beiträge sonst. Vers.	7.577	7.577
d weitere Einnahmen				d private Verbindlichkeiten		
e Ausz. priv. Darlehen				e Refinanz. so. Einkünfte		
f Ausz. Darl. Refi. so. Eink.				f private Leasingraten		
g Zinsen priv. Liq.-Kto.				g Inanspr. Eventualverb.		
	<u>1.848</u>	<u>1.848</u>	<u>3.696</u>		<u>36.742</u>	<u>0</u>
Summe der Einnahmen	<u>181.544</u>	<u>19.248</u>	<u>200.792</u>	H Steuern	<u>82.400</u>	<u>6.716</u>
				Summe der Ausgaben	<u>170.402</u>	<u>52.985</u>
					<u>170.402</u>	<u>52.985</u>
				Überschuss / Fehlbetrag	<u>11.142</u>	<u>-33.737</u>
					<u>11.142</u>	<u>-33.737</u>

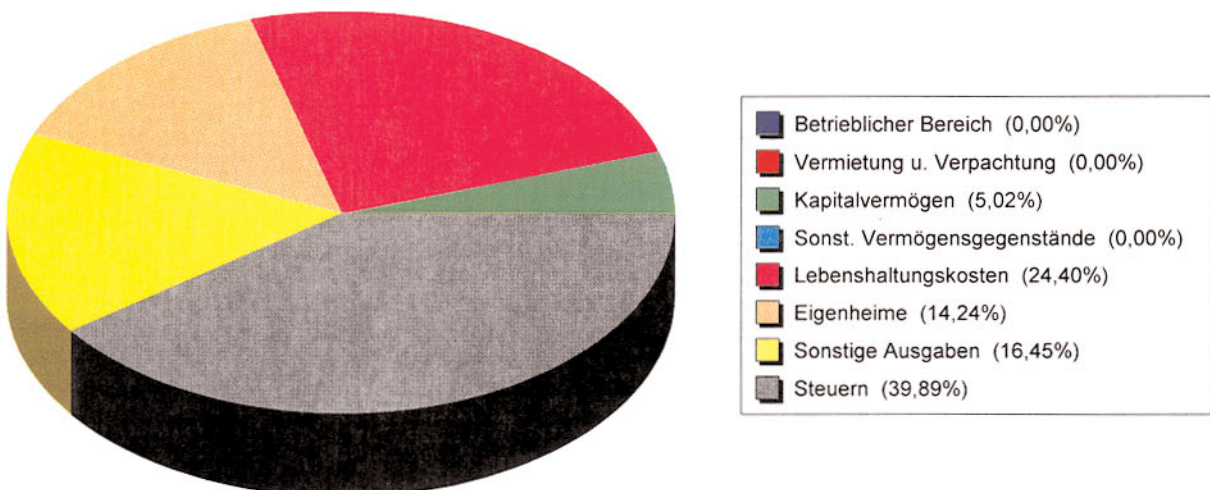
Die Zuordnung der Zahlungsströme aus objektgebundenen Darlehen und Kapital-Lebensversicherungen erfolgt nach der wirtschaftlichen Zugehörigkeit.

4.b. Grafiken zur privaten Liquiditätsübersicht für 2003

1. Zusammensetzung der Einnahmen



2. Zusammensetzung der Ausgaben



Im Jahr 2003 ergibt sich ein Fehlbetrag in Höhe von EUR 22.595

(1) Max und Martina Mustermann - (Szenario 0) Status Quo

Aufstellung der Darlehen

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Sortierung nach: Gläubiger Alle Werte in EUR per 01.01.2003	
					Nominalbetrag Valuta Annuität (monatl.)	nom. Zinssatz Tilgungssatz
Volksbank Musterstadt 5102131225 Annuitätendarlehen	Privates Darlehen zur Refinanz. Kapitalvermögen Nein	Nein	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	31.12.1997 keine	50.000 38.445 416	5,00 % 5,00 %
APO 085 173 5306 Annuitätendarlehen	eigene Finanzierung Betriebe: Druckerei Hakelmacher Nein	Nein	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	01.01.1996 keine	35.790 33.234 1.071	5,37 % 30,00 %
BHW 2 391 323 K 01 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus Nein	Nein	Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	01.01.1999 keine	20.452 13.353 263	5,00 % 0,00 %
Frankfurter Hypothekenbank 100-165 613-01 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: Mehrfamilienhaus Nein	Nein	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	01.01.1993 30.06.2006	200.000 143.652 1.250	7,25 % 0,00 %
Frankfurter Hypothekenbank 100-165 613-00 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: Mehrfamilienhaus Nein	Nein	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	01.01.1993 30.06.2006	334.598 273.369 2.163	6,50 % 0,00 %
Volksbank Musterstadt 027356 Tilgungsdarlehen	Finanzierung Betriebe: Druckerei Hakelmacher Nein	Nein	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	01.01.1999 keine	150.000 37.511 1.671	7,00 % 12,00 %
Württembergischer Hypo 00 91925 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus Nein	Nein	Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	01.01.1984 30.11.2005	255.646 97.652 1.780	7,35 % 1,00 %