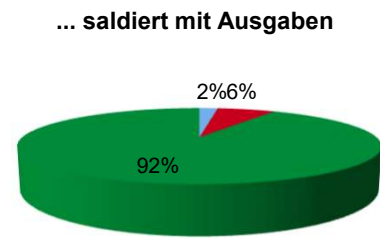
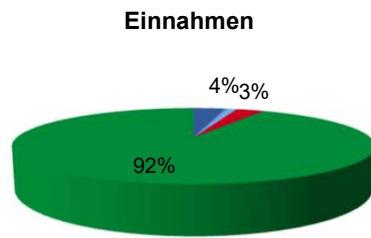


- Immobilien & Sachwerte
- Versicherungen
- Geld & Wertpapiere
- Beteiligungen
- Persönliche Einn./ Ausg.



Einnahmen			Ausgaben	(Werte in EUR)	
A. Immobilien & Sachwerte			A. Immobilien & Sachwerte		
ETW Berlin	5.088	5.088	ETW München SK 1020613	12.000	
			ETW Berlin HVB 87292011	2.200	14.200
B. Versicherungen			B. Versicherungen		
Riester Hans	175		Allianz 3244789 ETW Berlin	2.400	
Riester Hanna	360	535	AXA Colonia	3.200	
C. Geld & Wertpapiere			Riester Hans	1.740	
Bundesanleihen	90		Riester Hanna	420	7.760
Investmentfonds	1.204		C. Geld & Wertpapiere		
Aktien DAX	143	1.437	D. Beteiligungen		
D. Beteiligungen			E. Persönliche Ausgaben		
XY-Schiff	3.000		Lebenshaltung	36.000	
Spezialfonds	1.500	4.500	Dialog Risiko-LV Nr. 3452367	300	
E. Persönliche Einnahmen			Dialog BU Hans Nr. 123444	600	
Gehalt Hans	60.000		Dialog BU Hanna Nr. 123445	900	
Praxisingewinn Hanna	72.000		Rentenversicherung M	5.580	
Kindergeld	2.628	134.628	Arbeitslosenversicherung M	720	
Gesamteinnahmen		146.188	Techniker Krankenkasse (KV)	4.615	
			Techniker Krankenkasse (PV)	885	
			Rentenversicherung P	14.000	
			HUK Coburg (KV)	6.000	
			HUK Coburg (PV)	360	69.960
			Gesamtausgaben		91.920
			Steuerzahlung		24.706
			Überschuss *		29.562
			Summe		146.188

Weitere Informationen: Steuerpflichtiges Jahreseinkommen 91.567 € - Durchschnittsteuersatz 24% - Grenzsteuersatz 39%

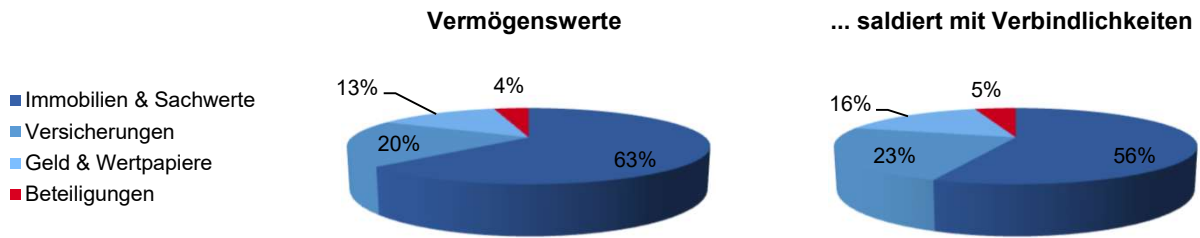
* Wenn man nicht das Kalenderjahr betrachtet sondern nur die Monate ab 07-2021, ergibt sich ein Überschuss von 16.729 €.

Anlagenverzeichnis zum 31.12.2021

Hans und Hanna Tüchtig - Status

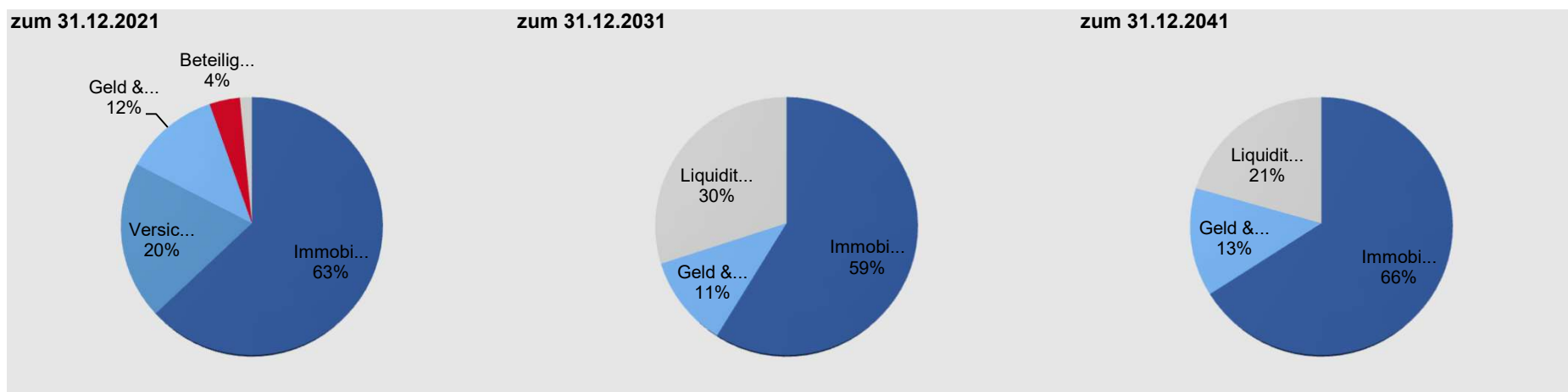
(alle Werte in EUR, wenn nicht anders angegeben)

Bezeichnung	Bilanzkonto	Beginn	Ablauf	Wert	Liquidität	Bemerkung
Immobilien & Sachwerte						
ETW München	Immobilien (eigengenutzt)	12.1998		400.000	-	
Ferienwohnung Schweiz	Immobilien (eigengenutzt)			100.000	-	
ETW Berlin	Immobilien (vermietet)	12.2004		200.000	5.088	
ETW München SK 1020613	Immobilienkredite	12.1998	11.2023	-74.708	-12.000	Evtl. Kredit vorher ablösen und Vorfälligkeitsentschädigung zahlen, muss aber erst noch analysiert werden. Nächster Schritt wäre ein Angebot von der Bank einholen.
ETW Berlin HVB 87292011	Immobilienkredite	12.2004		-100.000	-2.200	
Summe				525.292	-9.112	
Versicherungen						
Allianz 3244789 ETW Berlin	Kapitalversicherungen	12.2004	12.2025	45.479	-2.400	
AXA Colonia	Kapitalversicherungen	12.1998	07.2030	54.244	-3.200	
Debeka	Kapitalversicherungen	07.2011	07.2025	27.758	-	
Riester Hans	Rentenversicherungen	01.2006	01.2026	26.000	-1.565	
Riester Hanna	Rentenversicherungen	01.2006	01.2028	6.500	-60	
Hannoversche Leben	Rentenversicherungen	12.2003	12.2027	60.000	-	
Summe				219.981	-7.225	
Geld & Wertpapiere						
Liquiditätskonto	Liquidität			16.729	-	
Girokonto	Liquidität			2.500	-	
Cashkonto	Liquidität			15.027	-	
Bundesanleihen	Liquidität	07.2017	06.2022	10.000	90	
Aktien DAX	Einzelaktien			20.396	143	
Investmentfonds	Gemischte Depots			80.779	1.204	
Goldmünzen	Gold, Edelmetalle			5.050	-	
Summe				150.480	1.437	
Beteiligungen						
XY-Schiff	Schiffsbeteiligungen	01.2005	12.2025	22.800	3.000	
Spezialfonds	Schiffsbeteiligungen	10.2007	12.2027	20.000	1.500	
Summe				42.800	4.500	
Gesamt				938.554	-10.400	



Aktiva			Passiva	(Werte in EUR)
A. Immobilien & Sachwerte			A. Immobilien & Sachwerte	
ETW München	400.000		ETW München SK 1020613	74.708
ETW Berlin	200.000		ETW Berlin HVB 87292011	<u>100.000</u> 174.708
Ferienwohnung Schweiz	<u>100.000</u>	700.000		
B. Versicherungen			B. Versicherungen	
Allianz 3244789 ETW Berlin	45.479			
AXA Colonia	54.244			
Debeka	27.758			
Riester Hans	26.000			
Riester Hanna	6.500			
Hannoversche Leben	<u>60.000</u>	219.981		
C. Geld & Wertpapiere			C. Geld & Wertpapiere	
Liquiditätskonto	16.729			
Girokonto	2.500			
Cashkonto	15.027			
Bundesanleihen	10.000			
Investmentfonds	80.779			
Aktien DAX	20.396			
Goldmünzen	<u>5.050</u>	150.480		
D. Beteiligungen			D. Beteiligungen	
XY-Schiff	22.800			
Spezialfonds	<u>20.000</u>	42.800		
Vermögenswerte		1.113.262	Verbindlichkeiten	174.708
			Nettovermögen	938.554
			Bruttovermögen	1.113.262

Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 16% (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte)



Immobilien & Sachwerte	700.000 €
Versicherungen	219.981 €
Geld & Wertpapiere	133.752 €
Beteiligungen	42.800 €
Liquiditätskonto	16.729 €
Bruttovermögen*	1.113.262 €
Verbindlichkeiten	-174.708 €
Nettovermögen**	938.554 €
Realvermögen***	938.554 €

Immobilien & Sachwerte	787.598 €
Versicherungen	0 €
Geld & Wertpapiere	150.962 €
Beteiligungen	0 €
Liquiditätskonto	403.257 €
Bruttovermögen*	1.341.816 €
Verbindlichkeiten	0 €
Nettovermögen**	1.341.816 €
Realvermögen***	1.100.757 €

Immobilien & Sachwerte	894.379 €
Versicherungen	0 €
Geld & Wertpapiere	184.112 €
Beteiligungen	0 €
Liquiditätskonto	279.690 €
Bruttovermögen*	1.358.181 €
Verbindlichkeiten	0 €
Nettovermögen**	1.358.181 €
Realvermögen***	914.017 €

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

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

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