

Finanzkonzept

für

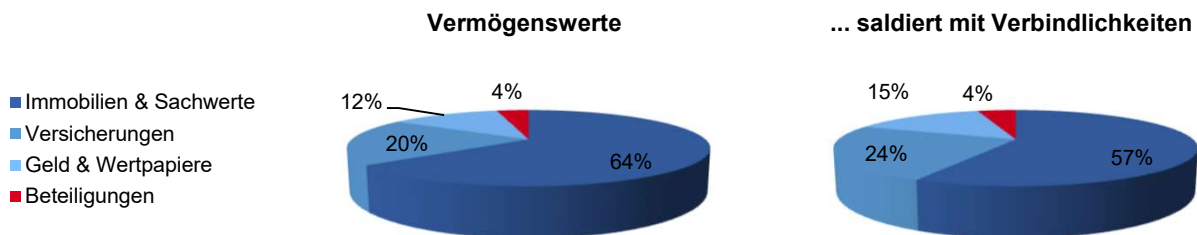
Hans und Hanna Tüchtig
Alpenplatz 3
81541 München

überreicht durch:

Thomas Teske - Finplan-Beratung
Thomas Teske
Prinz-Georg-Strasse 91
40479 Düsseldorf

Inhaltsverzeichnis

Deckblatt "Finanzkonzept"	1
Inhaltsverzeichnis.....	2
Eröffnungsbilanz.....	3
E/A-Rechnung 2021.....	4
Liquiditätsentwicklung.....	5
Vermögensentwicklung.....	6
Entwicklung der Vermögensstruktur.....	7
Gesamtergebnis.....	8
Empfehlungen/Maßnahmen.....	20
Zwischenblatt "Anlagen".....	21
Anlagenliste Immobilien.....	22
Anlagenliste Kredite.....	23
Anlagenliste Versicherungen.....	24
Anlagenliste Kapitalvermögen.....	25
Anlagenliste Sonderanlagen.....	26
Datenblatt.....	27



Aktiva			
A. Immobilien & Sachwerte			
<i>Immobilien (eigengenutzt)</i>			
ETW München	400.000		
Ferienwohnung Schweiz	100.000	500.000	
<i>Immobilien (vermietet)</i>			
ETW Berlin	200.000	200.000	700.000
B. Versicherungen			
<i>Kapitalversicherungen</i>			
Allianz 3244789 ETW Berlin	44.307		
AXA Colonia	52.000		
Debeka	27.200	123.507	
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester Hans	26.000		
Riester Hanna	6.500		
Hannoversche Leben	60.000	92.500	216.007
C. Geld & Wertpapiere			
<i>Liquidität</i>			
Girokonto	2.500		
Cashkonto	15.000		
Bundesanleihen	10.000	27.500	
<i>Einzelaktien</i>			
Aktien DAX	20.000	20.000	
<i>Gemischte Depots</i>			
Investmentfonds	80.000	80.000	
<i>Gold, Edelmetalle</i>			
Goldmünzen	5.000	5.000	132.500
D. Beteiligungen			
<i>Schiffsbeteiligungen</i>			
XY-Schiff	23.500		
Spezialfonds	15.000	38.500	38.500
Vermögenswerte			1.087.007

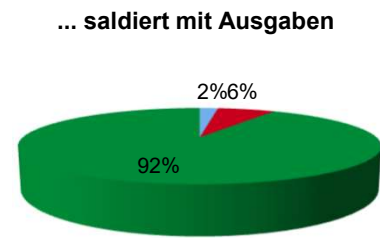
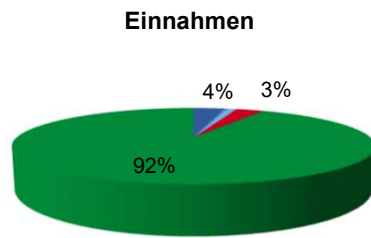
Passiva		(Werte in EUR)
A. Immobilien & Sachwerte		
ETW München SK 1020613	80.000	
ETW Berlin HVB 87292011	100.000	180.000
B. Versicherungen		
C. Geld & Wertpapiere		
D. Beteiligungen		
Verbindlichkeiten		180.000
Nettovermögen		907.007
Bruttovermögen		1.087.007

Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 17% - Realvermögen (= Nettovermögen nach 2,0% Inflation) 907.007 €

Hinweis zur Auswertung:

Das Bruttovermögen beträgt ca. 1,05 Mio € und das Nettovermögen beträgt ca. 870.000 €. Den Aktiva stehen zwei Kredite gegenüber. Die Verschuldungsquote liegt in einem unkritischen Bereich.

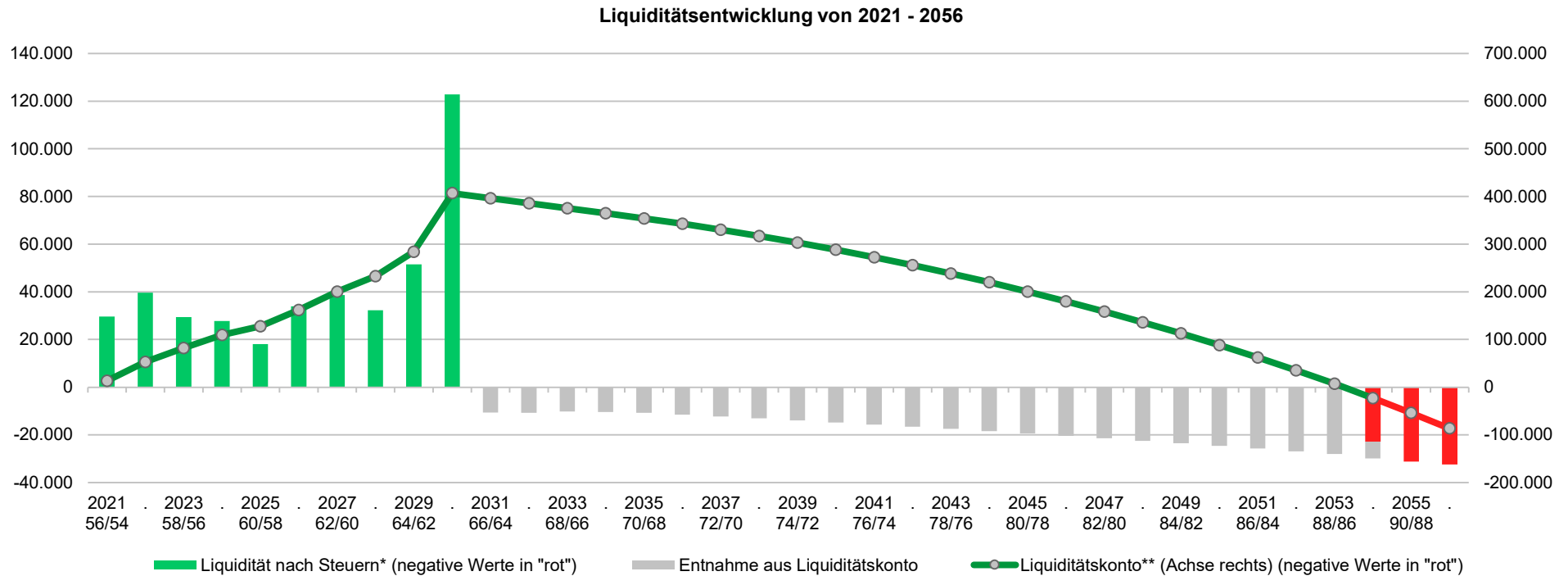
- Immobilien & Sachwerte
- Versicherungen
- Geld & Wertpapiere
- Beteiligungen
- Persönliche Einn./ Ausg.



Einnahmen			
A. Immobilien & Sachwerte			
<i>Immobilien (vermietet)</i>			
ETW Berlin	5.088	5.088	5.088
B. Versicherungen			
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester Hans	175		
Riester Hanna	360	535	535
C. Geld & Wertpapiere			
<i>Liquidität</i>			
Bundesanleihen	90	90	
<i>Einzelaktien</i>			
Aktien DAX	142	142	
<i>Gemischte Depots</i>			
Investmentfonds	1.200	1.200	1.432
D. Beteiligungen			
<i>Schiffsbeteiligungen</i>			
XY-Schiff	3.000		
Spezialfonds	1.500	4.500	4.500
E. Persönliche Einnahmen			
<i>Erwerbseinnahmen</i>			
Gehalt Hans	60.000		
Praxisgewinn Hanna	72.000	132.000	
<i>Kinder</i>			
Kindergeld	2.628	2.628	134.628
Gesamteinnahmen			146.183

Ausgaben (Werte in EUR)			
A. Immobilien & Sachwerte			
<i>Immobilienkredite</i>			
ETW München SK 1020613	12.000		
ETW Berlin HVB 87292011	2.200	14.200	14.200
B. Versicherungen			
<i>Kapitalversicherungen</i>			
Allianz 3244789 ETW Berlin	2.400		
AXA Colonia	3.200	5.600	
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester Hans	1.740		
Riester Hanna	420	2.160	7.760
C. Geld & Wertpapiere			
D. Beteiligungen			
E. Persönliche Ausgaben			
<i>Privatausgaben</i>			
Lebenshaltung	36.000	36.000	
<i>Renten- / Arbeitslosenversicherung</i>			
Rentenversicherung M	5.580		
Arbeitslosenversicherung M	720		
Rentenversicherung P	14.000	20.300	
<i>Kranken- / Pflegeversicherung</i>			
Techniker Krankenkasse (KV)	4.615		
Techniker Krankenkasse (PV)	885		
HUK Coburg (KV)	6.000		
HUK Coburg (PV)	360	11.860	
<i>Sach- / Risikoversicherungen</i>			
Dialog Risiko-LV Nr. 3452367	300		
Dialog BU Hans Nr. 123444	600		
Dialog BU Hanna Nr. 123445	900	1.800	69.960
Gesamtausgaben			91.920
Steuerzahlung			24.706
Überschuss *			29.557
Summe			146.183

Weitere Informationen: Steuerpflichtiges Jahreseinkommen 91.567 € - Durchschnittsteuersatz 24% - Grenzsteuersatz 39%
 * Wenn man nicht das Kalenderjahr betrachtet sondern nur die Monate ab 09-2021, ergibt sich ein Überschuss von 12.983 €.

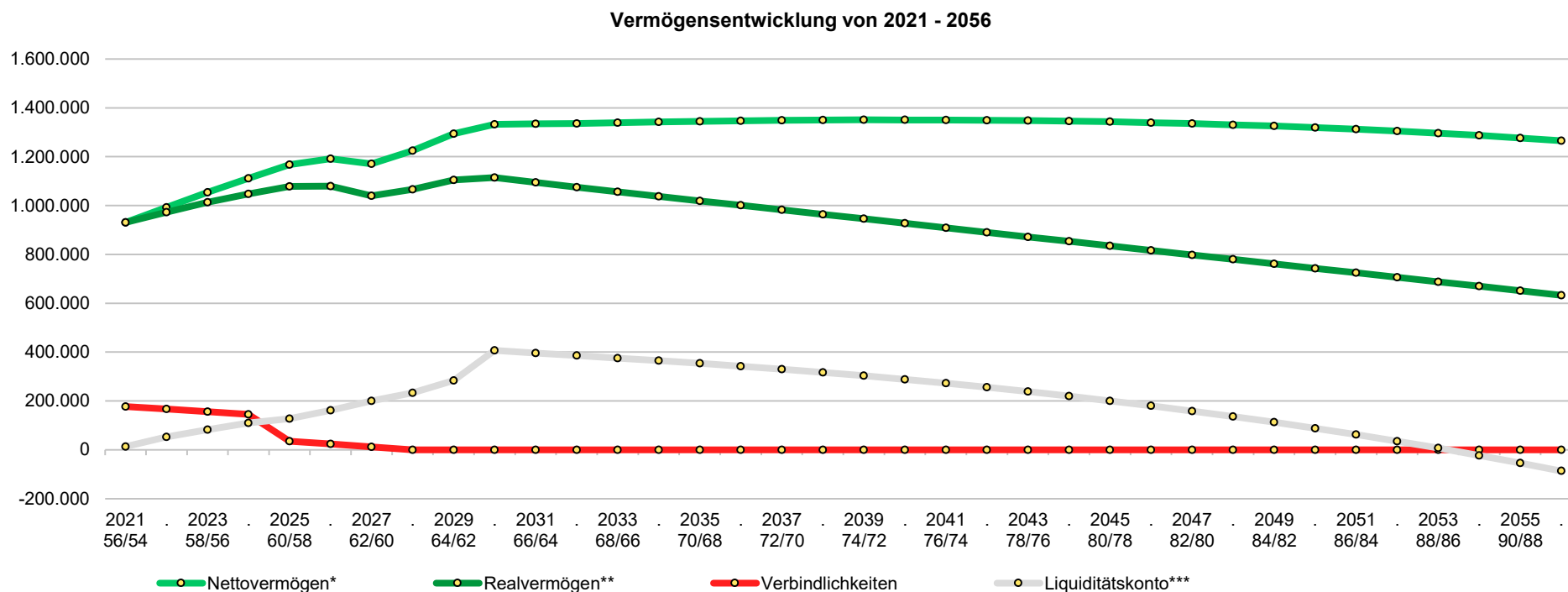


(*) Die Liquidität nach Steuern stellt die jährlichen Überschüssen bzw. Unterdeckungen dar.

(**) Auf dem Liquiditätskonto wird die Liquidität nach Steuern gesammelt. Das Liquiditätskonto wird entsprechend der Planungsannahmen nicht verzinst.

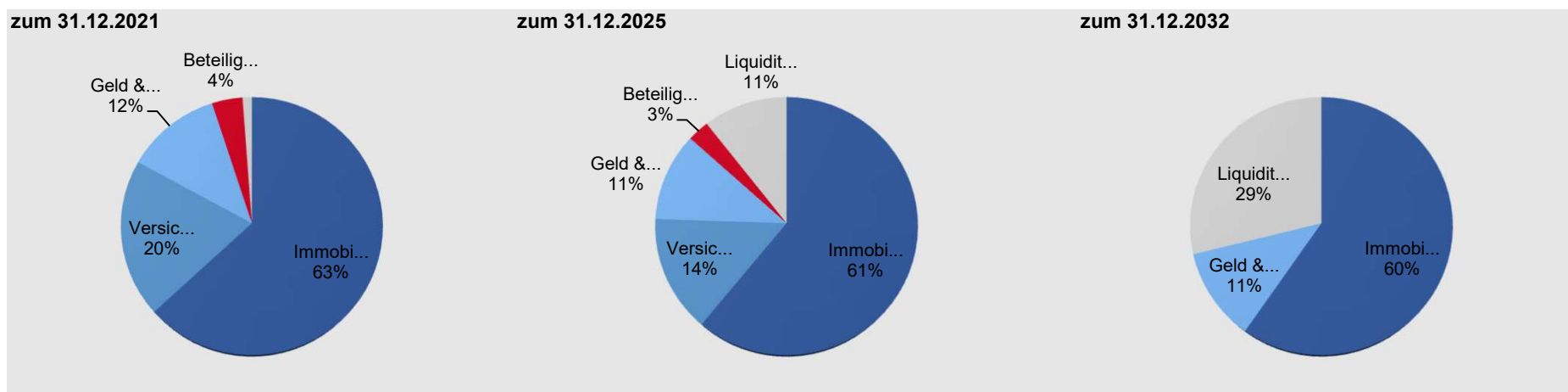
Hinweis "Entwicklung der Liquidität":

In den nächsten Jahren sind plangemäß Überschüsse von über 25.000 EUR jährlich zu erwarten. Ab Rentenbeginn ist eine Unterdeckung vorhanden, die jedoch zunächst aus der anzusparenden Liquidität der Vorjahre geschlossen werden kann. In den letzten Jahren rutscht Liquiditätskonto ins Minus. Über Entnahmen aus dem Kapitalvermögen oder auch durch Verkauf der vermieteten Wohnung kann die Liquiditätslücke geschlossen werden.



(*) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten einschließlich Liquiditätskonto und Verbindlichkeiten.
 (**) Das Realvermögen ist das inflationsbereinigte Nettovermögen bei einer angenommenen Inflation von 2,0%.
 (***) Das Liquiditätskonto entwickelt sich aus den planmäßigen Überschüssen und Unterdeckungen der einzelnen Jahre.

Hinweis "Entwicklung von Vermögen / Verbindlichkeiten":
 Das nominelle Gesamtvermögen steigt auch in der Rentenphase noch leicht an. Nach Inflation kommt es aber real zu einem Vermögensschwund. Die Kredite werden bis Ruhestandsbeginn komplett getilgt.



Immobilien & Sachwerte	700.000 €
Versicherungen	219.475 €
Geld & Wertpapiere	133.332 €
Beteiligungen	42.800 €
Liquiditätskonto	12.983 €
Bruttovermögen*	1.108.590 €
Verbindlichkeiten	-177.360 €
Nettovermögen**	931.230 €
Realvermögen***	931.230 €

Immobilien & Sachwerte	732.973 €
Versicherungen	174.797 €
Geld & Wertpapiere	133.644 €
Beteiligungen	32.800 €
Liquiditätskonto	127.762 €
Bruttovermögen*	1.201.976 €
Verbindlichkeiten	-34.606 €
Nettovermögen**	1.167.370 €
Realvermögen***	1.078.469 €

Immobilien & Sachwerte	797.350 €
Versicherungen	0 €
Geld & Wertpapiere	153.414 €
Beteiligungen	0 €
Liquiditätskonto	385.533 €
Bruttovermögen*	1.336.297 €
Verbindlichkeiten	0 €
Nettovermögen**	1.336.297 €
Realvermögen***	1.074.734 €

(*) 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.

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

Hans und Hanna Tüchtig - Status

	Datum	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29	Dez 30	Dez 31	Dez 32
(Werte in EUR)	Alter	56 / 54	57 / 55	58 / 56	59 / 57	60 / 58	61 / 59	62 / 60	63 / 61	64 / 62	65 / 63	66 / 64	67 / 65
Einnahmen / Ausgaben													
Einnahmen vor Steuern (jähr.)		146.183	157.451	148.653	148.959	242.314	152.840	159.691	154.270	165.727	208.512	42.756	43.794
Ausgaben vor Steuern (jähr.)		91.920	93.283	94.674	96.092	197.005	91.354	92.709	93.495	83.393	70.564	53.356	54.397
Liquidität vor Steuern (jähr.)		54.263	64.168	53.979	52.867	45.308	61.486	66.982	60.775	82.334	137.949	-10.600	-10.603
Zu versteuerndes Einkommen		91.567	91.739	91.904	100.448	100.780	107.153	107.917	109.644	114.963	74.649	25.071	25.794
Steuerzahlung (jähr.)		24.706	24.512	24.631	25.161	27.240	27.539	28.293	28.545	30.800	15.144	101	130
Liquidität nach Steuern (jähr.)		29.557	39.655	29.349	27.706	18.068	33.947	38.689	32.231	51.535	122.805	-10.701	-10.733
Vermögen / Verbindlichkeiten													
Vermögenswerte		1.095.606	1.106.404	1.127.629	1.147.299	1.074.214	1.053.566	982.089	991.960	1.010.115	925.528	938.021	950.763
Verbindlichkeiten		177.360	166.681	155.808	145.365	34.606	23.520	12.098	329	0	0	0	0
Liquiditätskonto		12.983	52.639	81.988	109.693	127.762	161.709	200.397	232.628	284.163	406.967	396.266	385.533
Nettovermögen (inkl. Liquidität)		931.230	992.362	1.053.808	1.111.627	1.167.370	1.191.754	1.170.388	1.224.259	1.294.277	1.332.496	1.334.288	1.336.297
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		931.230	972.904	1.012.888	1.047.511	1.078.469	1.079.408	1.039.271	1.065.791	1.104.653	1.114.973	1.094.580	1.074.734
Kennzahlen													
Verschuldungsgrad		16,0%	14,4%	12,9%	11,6%	2,9%	1,9%	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Steuersatz		23,8%	23,6%	23,6%	25,0%	25,0%	25,9%	25,8%	26,3%	27,1%	20,7%	3,6%	3,7%
Grenzsteuersatz		38,6%	38,2%	38,4%	40,1%	40,3%	41,4%	41,7%	41,9%	43,0%	34,8%	20,7%	20,9%

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

	Datum	Dez 33	Dez 34	Dez 35	Dez 36	Dez 37	Dez 38	Dez 39	Dez 40	Dez 41	Dez 42	Dez 43	Dez 44
(Werte in EUR)	Alter	68 / 66	69 / 67	70 / 68	71 / 69	72 / 70	73 / 71	74 / 72	75 / 73	76 / 74	77 / 75	78 / 76	79 / 77
Einnahmen / Ausgaben													
Einnahmen vor Steuern (jährl.)		45.640	45.897	46.155	46.416	46.678	46.942	47.209	47.477	47.748	48.019	48.292	48.567
Ausgaben vor Steuern (jährl.)		55.459	55.942	56.447	57.574	58.723	59.895	61.090	62.309	63.552	64.820	66.113	67.432
Liquidität vor Steuern (jährl.)		-9.819	-10.046	-10.292	-11.158	-12.045	-12.952	-13.881	-14.831	-15.804	-16.801	-17.821	-18.865
Zu versteuerndes Einkommen		27.572	28.352	29.127	29.298	29.464	29.626	29.785	29.941	30.093	30.244	30.397	30.550
Steuerzahlung (jährl.)		381	424	466	372	277	184	89	-7	-103	-199	-296	-393
Liquidität nach Steuern (jährl.)		-10.200	-10.469	-10.758	-11.531	-12.322	-13.136	-13.970	-14.824	-15.701	-16.602	-17.525	-18.472
Vermögen / Verbindlichkeiten													
Vermögenswerte		963.760	977.019	990.547	1.004.352	1.018.442	1.032.824	1.047.506	1.062.495	1.077.801	1.093.433	1.109.400	1.125.710
Verbindlichkeiten		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquiditätskonto		375.334	364.864	354.107	342.576	330.254	317.118	303.148	288.324	272.623	256.021	238.496	220.024
Nettovermögen (inkl. Liquidität)		1.339.094	1.341.883	1.344.654	1.346.928	1.348.696	1.349.941	1.350.654	1.350.819	1.350.424	1.349.454	1.347.896	1.345.733
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		1.055.866	1.037.319	1.019.080	1.000.787	982.452	964.078	945.673	927.244	908.797	890.337	871.871	853.405
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		4,5%	4,7%	4,8%	4,6%	4,3%	4,1%	3,8%	3,6%	3,3%	3,1%	2,8%	2,6%
Grenzsteuersatz		22,2%	22,5%	22,7%	22,2%	21,9%	21,6%	21,0%	20,9%	20,3%	19,9%	19,7%	19,3%

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

	Datum	Dez 45	Dez 46	Dez 47	Dez 48	Dez 49	Dez 50	Dez 51	Dez 52	Dez 53	Dez 54	Dez 55	Dez 56
(Werte in EUR)	Alter	80 / 78	81 / 79	82 / 80	83 / 81	84 / 82	85 / 83	86 / 84	87 / 85	88 / 86	89 / 87	90 / 88	91 / 89
Einnahmen / Ausgaben													
Einnahmen vor Steuern (jähr.)		48.845	49.124	49.407	49.692	49.979	50.269	50.562	50.857	51.155	51.456	51.759	52.066
Ausgaben vor Steuern (jähr.)		68.777	70.149	71.548	72.975	74.431	75.915	77.429	78.973	80.548	82.154	83.792	85.463
Liquidität vor Steuern (jähr.)		-19.932	-21.024	-22.141	-23.283	-24.451	-25.646	-26.867	-28.116	-29.393	-30.698	-32.033	-33.397
Zu versteuerndes Einkommen		30.702	30.854	31.010	31.164	31.318	31.470	31.621	31.771	31.920	36.067	36.215	36.361
Steuerzahlung (jähr.)		-490	-588	-683	-781	-883	-982	-1.084	-1.183	-1.285	-723	-840	-961
Liquidität nach Steuern (jähr.)		-19.442	-20.437	-21.458	-22.502	-23.569	-24.664	-25.783	-26.933	-28.108	-29.975	-31.193	-32.436
Vermögen / Verbindlichkeiten													
Vermögenswerte		1.142.371	1.159.393	1.176.785	1.194.554	1.212.712	1.231.267	1.250.230	1.269.610	1.289.418	1.309.665	1.330.360	1.351.517
Verbindlichkeiten		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquiditätskonto		200.581	180.145	158.686	136.184	112.615	87.951	62.168	35.235	7.127	-22.847	-54.040	-86.476
Nettovermögen (inkl. Liquidität)		1.342.952	1.339.538	1.335.471	1.330.739	1.325.328	1.319.219	1.312.398	1.304.845	1.296.545	1.286.817	1.276.320	1.265.041
Geldwert nach Inflation		62,2%	61,0%	59,8%	58,6%	57,4%	56,3%	55,2%	54,1%	53,1%	52,0%	51,0%	50,0%
Realvermögen		834.942	816.490	798.050	779.629	761.235	742.868	724.537	706.242	687.990	669.439	650.959	632.556
Kennzahlen													
Verschuldungsgrad		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,7%	4,1%	6,4%
Steuersatz		2,4%	2,1%	1,9%	1,7%	1,4%	1,2%	1,0%	0,7%	0,5%	2,1%	1,8%	1,6%
Grenzsteuersatz		18,8%	18,6%	17,8%	17,5%	17,6%	17,0%	16,7%	16,1%	16,0%	18,4%	17,7%	17,7%

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

Hans und Hanna Tüchtig - Status

(Werte in EUR)	Datum	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29	Dez 30	Dez 31	Dez 32
	Alter	56 / 54	57 / 55	58 / 56	59 / 57	60 / 58	61 / 59	62 / 60	63 / 61	64 / 62	65 / 63	66 / 64	67 / 65

Vermögenswerte und Liquiditätskonto

Privatvermögen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilien & Sachwerte	700.000	708.000	716.160	724.483	732.973	741.632	750.465	759.474	768.664	778.037	787.598	797.350	
Versicherungen	219.475	231.049	242.954	255.203	174.797	146.918	92.592	90.687	96.833	0	0	0	
Geld & Wertpapiere	133.332	125.855	128.415	131.013	133.644	136.315	139.032	141.799	144.617	147.491	150.423	153.414	
Beteiligungen	42.800	41.500	40.100	36.600	32.800	28.700	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	12.983	52.639	81.988	109.693	127.762	161.709	200.397	232.628	284.163	406.967	396.266	385.533	
Gesamt	1.108.590	1.159.042	1.209.616	1.256.992	1.201.976	1.215.274	1.182.486	1.224.588	1.294.277	1.332.496	1.334.288	1.336.297	

Verbindlichkeiten

Privatvermögen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilien & Sachwerte	177.360	166.681	155.808	145.365	34.606	23.520	12.098	329	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	177.360	166.681	155.808	145.365	34.606	23.520	12.098	329	0	0	0	0	
Nettovermögen	931.230	992.362	1.053.808	1.111.627	1.167.370	1.191.754	1.170.388	1.224.259	1.294.277	1.332.496	1.334.288	1.336.297	

Kennzahlen

Aktienanteil	98.573	101.631	104.757	107.952	101.913	101.165	97.814	99.749	102.537	95.077	97.352	99.680
... in % des Nettovermögens	10,6%	10,2%	9,9%	9,7%	8,7%	8,5%	8,4%	8,1%	7,9%	7,1%	7,3%	7,5%
Fremdwährungsanteil	22.800	21.500	20.100	16.600	12.800	8.700	0	0	0	0	0	0
... in % des Nettovermögens	2,4%	2,2%	1,9%	1,5%	1,1%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

(Werte in EUR)	Datum	Dez 33	Dez 34	Dez 35	Dez 36	Dez 37	Dez 38	Dez 39	Dez 40	Dez 41	Dez 42	Dez 43	Dez 44
	Alter	68 / 66	69 / 67	70 / 68	71 / 69	72 / 70	73 / 71	74 / 72	75 / 73	76 / 74	77 / 75	78 / 76	79 / 77

Vermögenswerte und Liquiditätskonto

Privatvermögen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilien & Sachwerte	807.297	817.443	827.792	838.347	849.114	860.097	871.298	882.724	894.379	906.267	918.392	930.760	
Versicherungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Geld & Wertpapiere	156.464	159.576	162.756	166.005	169.328	172.727	176.207	179.771	183.422	187.167	191.008	194.950	
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	375.334	364.864	354.107	342.576	330.254	317.118	303.148	288.324	272.623	256.021	238.496	220.024	
Gesamt	1.339.094	1.341.883	1.344.654	1.346.928	1.348.696	1.349.941	1.350.654	1.350.819	1.350.424	1.349.454	1.347.896	1.345.733	

Verbindlichkeiten

Privatvermögen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilien & Sachwerte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Versicherungen	0	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	0
Beteiligungen	0	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	0
Sonstiges	0	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	0
Gesamt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettovermögen	1.339.094	1.341.883	1.344.654	1.346.928	1.348.696	1.349.941	1.350.654	1.350.819	1.350.424	1.349.454	1.347.896	1.345.733	

Kennzahlen

Aktienanteil	102.062	104.501	107.001	109.564	112.193	114.891	117.661	120.508	123.433	126.441	129.536	132.722
... in % des Nettovermögens	7,6%	7,8%	8,0%	8,1%	8,3%	8,5%	8,7%	8,9%	9,1%	9,4%	9,6%	9,9%
Fremdwährungsanteil	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
... in % des Nettovermögens	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

(Werte in EUR)	Datum	Dez 45	Dez 46	Dez 47	Dez 48	Dez 49	Dez 50	Dez 51	Dez 52	Dez 53	Dez 54	Dez 55	Dez 56
	Alter	80 / 78	81 / 79	82 / 80	83 / 81	84 / 82	85 / 83	86 / 84	87 / 85	88 / 86	89 / 87	90 / 88	91 / 89

Vermögenswerte und Liquiditätskonto

Privatvermögen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilien & Sachwerte	943.375	956.242	969.367	982.755	996.410	1.010.338	1.024.545	1.039.036	1.053.816	1.068.893	1.084.270	1.099.956	
Versicherungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Geld & Wertpapiere	198.996	203.151	207.417	211.800	216.303	220.930	225.685	230.575	235.602	240.772	246.090	251.561	
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	200.581	180.145	158.686	136.184	112.615	87.951	62.168	35.235	7.127	0	0	0	
Gesamt	1.342.952	1.339.538	1.335.471	1.330.739	1.325.328	1.319.219	1.312.398	1.304.845	1.296.545	1.309.665	1.330.360	1.351.517	

Verbindlichkeiten

Privatvermögen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilien & Sachwerte	0	0	0	0	0	0	0	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	22.847	54.040	86.476
Gesamt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22.847	54.040	86.476
Nettovermögen	1.342.952	1.339.538	1.335.471	1.330.739	1.325.328	1.319.219	1.312.398	1.304.845	1.296.545	1.286.817	1.276.320	1.265.041

Kennzahlen

Aktienanteil	136.001	139.378	142.856	146.438	150.129	153.933	157.853	161.894	166.061	170.358	174.789	179.361
... in % des Nettovermögens	10,1%	10,4%	10,7%	11,0%	11,3%	11,7%	12,0%	12,4%	12,8%	13,2%	13,7%	14,2%
Fremdwährungsanteil	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
... in % des Nettovermögens	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

Hans und Hanna Tüchtig - Status

	Datum	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29	Dez 30	Dez 31	Dez 32
(Werte in EUR)	Alter	56 / 54	57 / 55	58 / 56	59 / 57	60 / 58	61 / 59	62 / 60	63 / 61	64 / 62	65 / 63	66 / 64	67 / 65
Steuerberechnung													
Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Gewerbebetrieb		150	150	150	150	150	150	150	150	5.150	0	0	0
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit		72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	36.000	0	0
Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit		59.000	60.200	61.424	62.672	63.946	65.245	66.570	67.921	69.300	47.137	0	800
Einkünfte aus Kapitalvermögen		352	337	590	761	7.923	1.076	1.224	1.366	1.504	1.637	1.767	1.892
Einkünfte aus Vermietung + Verpachtung		-392	-334	-275	-216	27	2.104	2.165	2.227	2.289	2.352	2.416	2.480
Sonstige Einkünfte (Leibrenten etc.)		0	0	0	0	0	1.500	1.555	2.560	2.560	13.991	30.161	30.314
Einkünfte ohne Einkunftsart		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe der Einkünfte		131.110	132.353	133.889	135.367	144.046	142.075	143.664	146.224	152.802	101.117	34.343	35.486
Vorsorgeaufwendungen aus KV/PV		-11.076	-11.297	-11.523	-11.754	-11.989	-12.228	-12.473	-12.722	-12.977	-11.674	-8.691	-8.840
Sonstige Vorsorgeaufwendungen		-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700
Altersvorsorgeaufwendungen		-17.567	-18.432	-19.324	-20.244	-21.194	-21.618	-22.050	-22.491	-22.941	-12.811	0	0
Altersvorsorgebeitrag. inkl. AG-Anteil		-25.160	-25.663	-26.176	-26.700	-27.234	-27.779	-28.334	-28.901	-29.479	-17.257	0	0
Günstigerprüfung (mit BürgerEntlastG)		-28.643	-29.729	-30.847	-31.998	-33.183	-33.846	-34.523	-35.214	-35.918	-24.486	-8.691	-8.840
Versorgungsfreibetrag		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-256
Altersentlastungsbetrag		0	0	0	0	0	0	0	0	-418	-346	-581	-596
Sonst. Abzüge (Spenden, außerg. Bel.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vorsorge aus Riesterbeiträgen		-2.160	-2.160	-2.160	-2.160	-2.160	0	0	0	0	0	0	0
Vereinnahmte Riesterzulagen		535	535	535	350	350	0	0	0	0	0	0	0
Abgeltungsteuer (gezahlt)		404	456	471	518	563	606	647	687	725	762	798	833
Abgeltungsteuer (Nachzhl. / Erstattung)		-307	-362	-307	-307	1.641	-307	-307	-307	-307	-307	-455	-463
Verbraucher Zinsfreibetrag		1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602
Kinderfreibeträge		-8.388	-8.388	-8.388	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kindergeld		2.628	2.628	2.628	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zu versteuerndes Einkommen vor KiSt		91.567	91.739	91.904	100.448	100.780	107.153	107.917	109.644	114.963	74.649	25.071	25.794
Einkünfte mit Progressionsvorbehalt		200	200	200	200	200	200	3.000	0	0	0	0	0
Einkünfte mit Fünftelregelung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

	Datum	Dez 33	Dez 34	Dez 35	Dez 36	Dez 37	Dez 38	Dez 39	Dez 40	Dez 41	Dez 42	Dez 43	Dez 44
(Werte in EUR)	Alter	68 / 66	69 / 67	70 / 68	71 / 69	72 / 70	73 / 71	74 / 72	75 / 73	76 / 74	77 / 75	78 / 76	79 / 77
Steuerberechnung													
Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Gewerbebetrieb		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit		2.404	2.416	2.428	2.440	2.452	2.465	2.477	2.489	2.502	2.514	2.527	2.540
Einkünfte aus Kapitalvermögen		2.013	2.129	2.242	2.351	2.458	2.562	2.665	2.765	2.865	2.964	3.063	3.162
Einkünfte aus Vermietung + Verpachtung		2.545	2.610	2.676	2.743	2.810	2.878	2.947	3.017	3.087	3.158	3.229	3.302
Sonstige Einkünfte (Leibrenten etc.)		30.468	30.623	30.779	30.935	31.092	31.250	31.409	31.569	31.729	31.890	32.052	32.215
Einkünfte ohne Einkunftsart		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe der Einkünfte		37.429	37.778	38.125	38.469	38.813	39.156	39.498	39.840	40.182	40.526	40.871	41.218
Vorsorgeaufwendungen aus KV/PV		-8.991	-8.546	-8.103	-8.264	-8.428	-8.594	-8.764	-8.937	-9.114	-9.294	-9.477	-9.664
Sonstige Vorsorgeaufwendungen		-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700
Altersvorsorgeaufwendungen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altersvorsorgebeitrag, inkl. AG-Anteil		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Günstigerprüfung (mit BürgerEntlastG)		-8.991	-8.546	-8.103	-8.264	-8.428	-8.594	-8.764	-8.937	-9.114	-9.294	-9.477	-9.664
Versorgungsfreibetrag		-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256
Altersentlastungsbetrag		-610	-624	-638	-652	-666	-679	-693	-706	-719	-733	-741	-748
Sonst. Abzüge (Spenden, außerg. Bel.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vorsorge aus Riesterbeiträgen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vereinnahmte Riesterzulagen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Abgeltungsteuer (gezahlt)		866	899	930	961	990	1.019	1.048	1.076	1.103	1.131	1.159	1.186
Abgeltungsteuer (Nachzhl. / Erstattung)		-448	-452	-456	-472	-492	-511	-529	-549	-569	-589	-611	-633
Verbraucher Zinsfreibetrag		1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602
Kinderfreibeträge		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kindergeld		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zu versteuerndes Einkommen vor KiSt		27.572	28.352	29.127	29.298	29.464	29.626	29.785	29.941	30.093	30.244	30.397	30.550
Einkünfte mit Progressionsvorbehalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte mit Fünftelregelung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

	Datum	Dez 45	Dez 46	Dez 47	Dez 48	Dez 49	Dez 50	Dez 51	Dez 52	Dez 53	Dez 54	Dez 55	Dez 56
(Werte in EUR)	Alter	80 / 78	81 / 79	82 / 80	83 / 81	84 / 82	85 / 83	86 / 84	87 / 85	88 / 86	89 / 87	90 / 88	91 / 89
Steuerberechnung													
Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Gewerbebetrieb		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit		2.552	2.565	2.578	2.591	2.604	2.617	2.630	2.643	2.656	2.669	2.683	2.696
Einkünfte aus Kapitalvermögen		3.262	3.362	3.464	3.566	3.669	3.773	3.879	3.986	4.094	4.204	4.316	4.430
Einkünfte aus Vermietung + Verpachtung		3.375	3.448	3.523	3.598	3.674	3.751	3.828	3.907	3.986	8.066	8.146	8.228
Sonstige Einkünfte (Leibrenten etc.)		32.379	32.543	32.708	32.874	33.041	33.209	33.378	33.547	33.717	33.888	34.060	34.233
Einkünfte ohne Einkunftsart		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe der Einkünfte		41.567	41.919	42.273	42.629	42.988	43.350	43.714	44.082	44.453	48.828	49.206	49.587
Vorsorgeaufwendungen aus KV/PV		-9.855	-10.049	-10.247	-10.449	-10.655	-10.864	-11.078	-11.296	-11.518	-11.745	-11.975	-12.211
Sonstige Vorsorgeaufwendungen		-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700	-4.700
Altersvorsorgeaufwendungen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altersvorsorgebeitrag. inkl. AG-Anteil		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Günstigerprüfung (mit BürgerEntlastG)		-9.855	-10.049	-10.247	-10.449	-10.655	-10.864	-11.078	-11.296	-11.518	-11.745	-11.975	-12.211
Versorgungsfreibetrag		-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256	-256
Altersentlastungsbetrag		-755	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760
Sonst. Abzüge (Spenden, außerg. Bel.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vorsorge aus Riesterbeiträgen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vereinnahmte Riesterzulagen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Abgeltungsteuer (gezahlt)		1.214	1.242	1.270	1.298	1.327	1.356	1.386	1.415	1.446	1.476	1.507	1.539
Abgeltungsteuer (Nachzhl. / Erstattung)		-655	-681	-701	-781	-883	-982	-1.084	-1.183	-1.285	-778	-840	-961
Verbrauchter Zinsfreibetrag		1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602	1.602
Kinderfreibeträge		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kindergeld		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zu versteuerndes Einkommen vor KiSt		30.702	30.854	31.010	31.164	31.318	31.470	31.621	31.771	31.920	36.067	36.215	36.361
Einkünfte mit Progressionsvorbehalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte mit Fünftelregelung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

Hans und Hanna Tüchtig - Status

	Datum	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29	Dez 30	Dez 31	Dez 32
(Werte in EUR)	Alter	56 / 54	57 / 55	58 / 56	59 / 57	60 / 58	61 / 59	62 / 60	63 / 61	64 / 62	65 / 63	66 / 64	67 / 65
Einkommensteuer		23.394	23.266	23.324	23.607	23.729	25.783	26.481	26.714	28.802	14.306	514	549
Kirchensteuer nominal		1.618	1.608	1.613	1.861	1.870	2.063	2.118	2.137	2.304	1.144	41	44
Kirchensteuer effektiv		1.023	1.021	1.023	1.147	1.153	1.243	1.269	1.277	1.354	766	33	38
Soliditätszuschlag		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gewerbsteuerzahlung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gewerbsteueranrechnung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerzahlung		24.706	24.512	24.631	25.161	27.240	27.539	28.293	28.545	30.800	15.144	101	130
Vorauszahlung		24.706	24.512	24.631	25.161	27.240	27.539	28.293	28.545	30.800	15.144	101	130
Zahlung VJ-Steuerverbindl. / -guthaben		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerverbindlichkeit / -guthaben		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

	Datum	Dez 33	Dez 34	Dez 35	Dez 36	Dez 37	Dez 38	Dez 39	Dez 40	Dez 41	Dez 42	Dez 43	Dez 44
(Werte in EUR)	Alter	68 / 66	69 / 67	70 / 68	71 / 69	72 / 70	73 / 71	74 / 72	75 / 73	76 / 74	77 / 75	78 / 76	79 / 77
Einkommensteuer		768	811	853	782	712	643	572	502	432	361	292	223
Kirchensteuer nominal		61	65	68	63	57	51	46	40	35	29	23	18
Kirchensteuer effektiv		49	52	55	49	46	45	39	33	30	24	18	15
Solidaritätszuschlag		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gewerbesteuerzahlung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gewerbesteueranrechnung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerzahlung		381	424	466	372	277	184	89	-7	-103	-199	-296	-393
Vorauszahlung		381	424	466	372	277	184	89	-7	-103	-199	-296	-393
Zahlung VJ-Steuerverbindl. / -guthaben		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerverbindlichkeit / -guthaben		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

	Datum	Dez 45	Dez 46	Dez 47	Dez 48	Dez 49	Dez 50	Dez 51	Dez 52	Dez 53	Dez 54	Dez 55	Dez 56
(Werte in EUR)	Alter	80 / 78	81 / 79	82 / 80	83 / 81	84 / 82	85 / 83	86 / 84	87 / 85	88 / 86	89 / 87	90 / 88	91 / 89
Einkommensteuer		153	86	16	0	0	0	0	0	0	50	0	0
Kirchensteuer nominal		12	7	1	0	0	0	0	0	0	4	0	0
Kirchensteuer effektiv		10	7	1	0	0	0	0	0	0	4	0	0
Solidaritätszuschlag		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gewerbsteuerzahlung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gewerbsteueranrechnung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerzahlung		-490	-588	-683	-781	-883	-982	-1.084	-1.183	-1.285	-723	-840	-961
Vorauszahlung		-490	-588	-683	-781	-883	-982	-1.084	-1.183	-1.285	-723	-840	-961
Zahlung VJ-Steuerverbindl. / -guthaben		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerverbindlichkeit / -guthaben		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Übersicht zu Empfehlungen / Maßnahmen

Hans und Hanna Tüchtig - Status

Anlage	Empfehlung / Maßnahme	Bearbeiter	Termin	Auswirkung
Immobilien				
- ETW Berlin	Bei Rentenbeginn sollte die Wohnung verkauft werden.	Fritz Fleißig	Jan 2025	Erhöhung der Liquidität.
Versicherungen				
- Allianz 3244789 ETW Berlin	Gewinnbeteiligung des Versicherers beobachten. Ab Deckungskapitalverzinsung unterhalb von 4% sollte ernsthaft über eine Beitragsfreistellung / Kündigung nachgedacht werden.	Fritz Fleißig	Jan 2012	Optimierung der Rendite.
- Hannoversche Leben	Prüfen, ob Rente sinnvoller oder Kapitalabfindung	Fritz Fleißig	Mitte 2020	Optimierung der Ruhestandplanung.
Kapitalvermögen				
- Cashkonto	Prüfen, ob eventuell kündigen und in Investmentfonds anlegen.	Fritz Fleißig	sofort	Höhere Rendite und mehr Flexibilität.
Sonderanlagen				
- XY-Schiff	Zweitmarkt untersuchen.	Fritz Fleißig	sofort	Wertermittlung für die Finanzplanung.
Einnahmen				
- Gesetzliche RV Hans	Die Information der Deutschen Rentenversicherung zum aktuellen Stand ist aus dem Jahr 2010. Es sollte daher zeitnah eine aktuelle Information eingeholt werden.	Hans Tüchtig		
Ausgaben				
- Lebenshaltung	Führen eines Haushaltsbuchs, um die Ausgaben besser abschätzen zu können. Hierbei sind sowohl regelmäßige als auch unregelmäßige Zahlungen zu berücksichtigen.	Hanna Tüchtig	3 Monate	Information
- Dialog BU Hans Nr. 123444	Wichtiger Hinweis: Die Absicherung endet mit Alter 60, die geplante Erwerbsdauer ist bis zum Alter 65 geplant. Es sollte überprüft werden, ob bei der Versicherungsgesellschaft eine Verlängerung der Versicherungsdauer möglich ist. Ansonsten könnte hilfsweise über eine Unfallversicherung oder Absicherung für schwere Krankheiten nachgedacht werden.			

Anlagen

Übersicht zu IMMOBILIEN

Hans und Hanna Tüchtig - Status

Bezeichnung	Beginn	Kaufpreis / Gesamtkosten	Verkehrswert zum Stand	Miete mtl. ... nach Kosten	Größe Mietrendite	Preis / Miete * je qm	Regel-AfA Wert / Art	Bemerkung
1 ETW München	01.12.1998	300.000 € 312.500 €	400.000 €		80 qm	5.000 € -		
2 ETW Berlin	01.12.2004	150.000 € 166.960 €	200.000 €	760 € 524 €	50 qm 3,14%	4.000 € 10,48 €	200.000 € Lin 50	
3 Ferienwohnung Schweiz		100.000 €	100.000 €					
		Kaufpreis	Verkehrswert	Einnahmen in 2021				
Gesamt		550.000 €	700.000 €	5.088 €				

* Der ausgewiesene Quadratmeterpreis bezieht sich hier auf den aktuellen Verkehrswert bzw. auf die Miete nach Kosten.

Übersicht zu KREDITE

Hans und Hanna Tüchtig - Status

Bezeichnung	Steuerl. Einkunftsart	Beginn / Zinsbindung *	Kredit zu Beginn	Restschuld zum Stand	Sollzins / Auszahlung	Annuität derzeit	Tilgung p.a. ab / zum	Bemerkung
1 ETW München SK 1020613		01.12.1998 30.11.2023	250.000 €	80.000 €	1,80%	12.000 €		Evtl. Kredit vorher ablösen und Vorfälligkeitsentschädigung zahlen, muss aber erst noch analysiert werden. Nächster Schritt wäre ein Angebot von der Bank einholen.
2 ETW Berlin HVB 87292011	V	01.12.2004	100.000 €	100.000 €	2,20%			
			Kredit	Restschuld 31.08.2021	Zins in 2021	Tilgung in 2021	Summe Zins+Tilgung	
Gesamt			350.000 €	180.000 €	3.711 €	10.489 €	14.200 €	

* Wenn der Zins bis zum Kreditende fest ist, wird anstelle der Zinsbindung das Kreditende angegeben.

Übersicht zu VERSICHERUNGEN

Hans und Hanna Tüchtig - Status

Bezeichnung	Art ESt-Anteil **	Beginn	Ende Beitragsende	Beitrag jährl.	Rückkaufswert zum Stand	Ablaufleistung Gesamtrente *	Leistung Tod BU/EM-Rente	Bemerkung
1 Allianz 3244789 ETW Berlin	Kap-LV-04	01.12.2004	01.12.2025	2.400 €	35.000 € 01.12.2018	60.000 €	60.000 €	
2 AXA Colonia	Kap-LV-04	01.12.1998	01.07.2030	3.200 €	52.000 €	100.000 €	90.000 € 12.000 €	
3 Debeka	Kap-LV-05 22%	01.07.2011	01.07.2025 01.07.2011	25.000 €	27.200 €	32.000 €	30.000 €	
4 Riester Hans	Riester 100%	01.01.2006	01.01.2026	1.740 €	26.000 €	1.500 €		
5 Riester Hanna	Riester 100%	01.01.2006	01.01.2028 01.01.2026	420 €	6.500 €	400 €		
6 Hannoversche Leben	Privatrente 22%	01.12.2003	01.12.2027 01.12.2013	5.000 €	60.000 €	3.000 €		
				Beitrag in 2021	Rückkaufswert 31.08.2021	Ablaufleistung	Gesamtrente	
Gesamt				7.760 €	206.700 €	192.000 €	4.900 €	

* Renten werden in der Übersicht als Jahresbeträge angegeben.

** Angegebener Prozentsatz entspricht dem steuerpflichtiger Anteil der Versicherungsleistung.

Übersicht zu KAPITALVERMÖGEN

Hans und Hanna Tüchtig - Status

Bezeichnung	Wert zum Stand	Beginn Ende	Zins-/Divid. / Wertsteig. *	Einzahlung jhrl. Dynamik	von bis	Wertpapier WKN / ISIN	... Stückzahl	Bemerkung
1 Girokonto	2.500 €							
2 Cashkonto	15.000 €		0,50%					
3 Bundesanleihen	10.000 €	01.07.2017 30.06.2022	1,25%			113504 DE0001135044	10.000,00	
4 Investmentfonds	80.000 €		2,00% 2,00%					
5 Aktien DAX	20.000 €		1,00% 4,00%			555200 DE0005552004		
6 Goldmünzen	5.000 €		2,00%				5,00	
	Wert 31.08.2021	Einzahlung in 2021						
Gesamt	132.500 €							

* Angegeben wird der vertragsmäßige oder planerische Zins-/Dividendenertrag bzw. die angenommene jährliche Wertsteigerung.

Übersicht zu SONDERANLAGEN

Hans und Hanna Tüchtig - Status

	Bezeichnung	Steuerl. Eink.-art	Zeichnungs- summe	Zeichnungs-		Wertberechnung (DCF)			Fünftelreg./ Progr.vorb.		Bemerkung
				Beginn	Ende	Methode	Zins	Steuersatz	Kennz.	ggfls. Jahr	
1	XY-Schiff	G	40.000 €	01.01.2005	01.12.2025	Barwert	8,0%	45%	P		
2	Spezialfonds	G	20.000 €	01.10.2007	01.12.2027	Nominalwert					

Vermögensplanung

Hans und Hanna Tüchtig

Allgemeine Daten											
Planungsjahr	2021	Inflationsrate:	2,0%	Kirchensteuer:	8%	Familienstand:	verheiratet	Szenario:			
Planung ab Monat	9	Bundesländer:	Alte BL	qqfls. Partner:	8%	Güterstand:	Zugewinngemeinschaft	Risikofall:			

Persönliche Daten											
Name, Titel	Vorname	Geschlecht (m / w)	Geburtsdatum	Alter aktuell	Ruhestandsalter	Info: Rentenbeg.	... regulär	Alter	ausgeübter Beruf		
Mandant	Tüchtig	Hans	m	15.08.1965	56	65	01.09.2030	01.09.2032	67		
Partner	Tüchtig	Hanna	w	15.06.1967	54	63	01.07.2030	01.07.2034	67		

Krankenversicherung											
Bezeichnung	Mandant	Status als Erwerbstätiger	Status als Rentner	Beitragssatz Gesetzl. KV	Beitragssatz Gesetzl. PV	Monatsbeitrag Private KV	Monatsbeitrag Private PV	ESSt-wirksam Private KV	Beitragsentlastung	Krankentagegeld	
Techniker Krankenkasse HUK Coburg	Partner	GKV-Freiwillig Private KV	GKV-Pflichtversichert	15,9%	3,05%	500	30	450	100	100	

Erbfall + Erbberechtigte

Erwerbseinnahmen:												
Gehalt / Gewinn	x	Einnahmeart *	Bruttoeink. jährl.	Dynamik	Werb.-kosten	geldwerter Vorteil	qqfls. Bvw / pfl. GRV Beitrag p.a.	Endejahr	Auszeit / Änderung Art	Beginn	Ende	Ersatzeink. ... bis
Gehalt Hans	Mandant	Angestellt	60.000	2,0%								
Praxisgewinn Hanna	Partner	Selbständig mit BVW	72.000				14.000					

Gesellschafter-Geschäftsführer ohne BAV und mit BAV sowie Allein-GGF unterscheiden sich bei den steuerl. Vorsorgeaufwendungen und dem Altersvorsorgehöchstbetrag. Handwerker und sonst. Pflichtversicherte werden als "Selbständig mit pfl. GRV" zusammen mit dem Jahresbeitrag für die gesetzl. Rentenversicherung erfasst.

Renteneinnahmen: Gesetzliche / berufst. Versorgung												
Einnahmeart	Mandant	Jahresrente	Dynamik vor Rente	... ab Rente	Beginnalter	Rentenbeginn	Rente nominal	Rente real	abschlagsfreie Rente?	Witwen(r)-rente	BU-/EM-Rente	Invalidentaltersrente
Gesetzliche RV Hans	Mandant	18.000		0,5%	65	01.09.2030	15.604	13.057		9.000	12.000	
Ärzteversorgung Hanna	Partner	15.000		0,5%	63	01.07.2030	15.000	12.551		7.200	9.600	
Betriebsrente Hans	Mandant	2.400		0,5%		01.09.2032	2.400	1.930		1.800	2.400	

Die Anwartschaft auf die gesetzliche Rente wird bei vorzeitigem Bezug pro Jahr um 3,6% sowie bei Angestellten abhängig vom derzeitigen Einkommen zusätzlich um den weniger erdienbaren Anteil gekürzt.

Weitere Einnahmen (0 Stück)

Ausgaben														
1	x	Steuerl. Einkunftsart	Beginn	Ende	Betrag p.a.	Dynamik	Zahlweise	Mehrjahres-turmus	Versicherungs-sparte	versch. Person	begünst. Person	Risikoleben Kapitalleistung	Risikoleben Witwenrente	BU-/EU-Rente
1		Lebenshaltung			36.000	2,0%	12							
2		Dialog Risiko-LV Nr. 3452367	01.10.1992	01.10.2025	300		12		Risikoleben	M	P	200.000		
3		Dialog BU Hans Nr. 123444	01.10.1992	01.10.2025	600		12		Berufsunfähigkeit	M	M			12.000
4		Dialog BU Hanna Nr. 123445	01.10.1992	01.10.2027	900		12		Berufsunfähigkeit	P	P			18.000

Immobilien (Grundstücke, abschr. WG etc.)															
1	x	Steuerl. Einkunftsart	Eigentümer M / P	Beginn	Ende	Kaufpreis	Verkehrswert	Miete brutto mtl.	Kosten uml.fähig	... nicht uml.fäh.	Rücklagenbildung	Nettomiete / Reinertrag	Größe Wohnfläche	Regel-AfA Wert	Art
1		ETW München		01.12.1998		300.000	400.000						80		
2		ETW Berlin	V	M	01.12.2004	150.000	200.000	760	160	40	60	600 424	50	200.000	Lin 50
3		Ferienwohnung Schweiz				100.000	100.000								

Sonstige AfA (0 Stück)

Kredite															
1	x	Steuerl. Einkunftsart	Kreditnehmer M / P	Beginn	Ende Zinsbindung	Kreditende	Art	Kredit zu Beginn	Restschuld aktuell	... zum Stand	Sollzins aktuell	nach Zinsbindung	Annuität derzeit	nach Zinsbindung	Tilgung p.a.
1		ETW München SK 1020613		01.12.1998	30.11.2023		Annuität	250.000	80.000		1,80%	3,00%	12.000		
2		ETW Berlin HVB 87292011		01.12.2004		30.11.2025	Tilgung	100.000	100.000		2,20%				

Versicherungen															
1	x	Art	Vers.nehmer M / P	Beginn	Ende / Rentenbeginn	Beitragsende	Beitrag p.a.	Zahlweise	Rückwert aktuell	... zum Stand	Ablaufleistung	Gesamtrente p.a.	Rendite zur Info	versch. Person	Leistung bei Tod
1		Allianz 3244789 ETW Berlin	M	01.12.2004	01.12.2025		2.400	12	35.000	01.12.2018	60.000		1,6% / 2,5%	M	60.000
2		AXA Colonia	M	01.12.1998	01.07.2030		3.200	4	52.000		100.000		1,7% / 4,1%	M	90.000

Vermögensplanung

Hans und Hanna Tüchtig

3	Debeka	Kap-LV-05	P	01.07.2011	01.07.2025	01.07.2011	25.000	1	27.200	32.000	1,8% / 4,3%	P	30.000
4	Riester Hans	Riester	M	01.01.2006	01.01.2026		1.740	1	26.000	1.500		M	
5	Riester Hanna	Riester	P	01.01.2006	01.01.2028	01.01.2026	420	1	6.500	400		P	
6	Hannoversche Leben	Privatrente	P	01.12.2003	01.12.2027	01.12.2013	5.000	2	60.000	3.000		P	

Kapitalvermögen		Art	Eigentümer	Beginn	Ende	Wert	...	Zins-	Dividenden-	Wert-	Einzahlung	Dynamik	von	bis	Zahlweise
			M / P			aktuell	zum Stand	ertrag	ertrag	steigerung	p.a.				
1	Girokonto	Geldkonten				2.500									
2	Cashkonto	Geldkonten	M			15.000		0,50%							
3	Bundesanleihen	Anleihen		01.07.2017	30.06.2022	10.000		1,25%							
4	Investmentfonds	Fonds	P			80.000		1,00%	1,00%	2,00%					
5	Aktien DAX	Aktien	P			20.000			1,00%	4,00%					
6	Goldmünzen	Gold				5.000				2,00%					

Sonderanlagen		Steuerl.	Eigentümer	Zeichnungs-	Zeitwert	Wertberechnung (DCF)			Fünftelreq. / Proq.-vorb.	ggfls.	Risikofall			
(Beteiligungen, Unternehmen etc.)		Einkunftsart	M / P	summe	aktuell	Beginn	Ende	Methode	Zins	Steuersatz	Kennz.	ggfls. Jahr	ErbSt-Wert	nulLEN?
1	XY-Schiff	G	M	40.000		01.01.2005	01.12.2025	Barwert	8,0%	45%	P			
2	Spezialfonds	G		20.000	15.000	01.10.2007	01.12.2027	Nominalwert						

Lebenshaltung (16 Stück)

Kommentare (7 Stück)