



Private Vermögensanalyse

WEP Treuhand GmbH

Euskirchen & Hamacher

Steuerberatung • Unternehmensberatung

53604 Bad Honnef, Bahnhofstr. 6

Telefon 02224/ 9333-0 Fax 02224/9333-33

Private Vermögensanalyse

Patienten-
verfügung

Riester-Rente

Altersversorgung

Aktien

Pflichtteile

Medienfond

Liquidität

Scheidung

Vermögen

Berufsunfähigkeit



Vorfälligkeits-
entschädigung

Performance

festverzinsliche
Wertpapiere

Rürup-Rente

Immobilien

Lebensversicherung

Gold

Erbfolge

Steuern

➤ **könnte**

➤ **sollte**

➤ **müsste**

➤ **würde**

➤ **hätte**

➤ **wäre**

**Optimale Betreuung einzelner Vermögensbereiche kann
Strukturierung und Betreuung des Gesamtvermögens nicht
ersetzen !**

Ist-Zustand

Wünschenswerter Zustand

Übersicht (wenn überhaupt nur) über
einzelne Vermögensbereiche

Gesamtvermögens- und
Liquiditätsübersicht

Zufallsbedingte
Vermögens-Portfolios

- neuer Markt
- LV 31.12.2004
- Jahresendralley
- steuerberg.Kapitalanlagen

Strategische Vermögens-
(und Liquiditätsplanung)

IST-Zustand

Wünschenswerter Zustand

Chaos in der Dokumentation

- Optimale Darstellung
- Mehrjahresfortschreibung
- Ordnung
- Übersicht

Mehrere Berater

- Banker
- Versicherungsmakler oder -vertreter
- Immobilienmakler
- Rechtsanwalt
- Notare und Steuerberater

- Steuerberater als sachkundiger Moderator
- Basiswertermittler für Spezialisten

**(keine Produktauswahl oder
- Vermittlung)**

Warum Sie sich bei einer Vermögensberatung an Ihren WEP-Berater wenden sollten

- Die WEP kann eine **unabhängige Beratung** gewährleisten.
- Wir besitzen den Vorteil der **Objektivität bei der Analyse** der Vermögens-, Steuer- sowie Liquiditätsentwicklung.
- Wir haben bereits die Mehrzahl der benötigten Informationen.
- Finanzielle **Entscheidungen** können aufgrund analysierter Daten **sicherer und gezielter** getroffen werden.
- Die Vermögenssituation kann jährlich **aktualisiert und fortgeschrieben** werden.

Die Ermittlung des benötigten Versorgungskapitals (ewige Rente)

Vermögen in €	Monatlich mögliche Entnahme in € bei einer angenommenen durchschnittlichen Rendite von			
	5 %	6 %	7 %	8 %
30.000,-	122	146	170	193
40.000,-	163	195	226	257
50.000,-	204	243	283	322
60.000,-	245	292	339	386
70.000,-	286	341	396	450
80.000,-	326	389	452	514
90.000,-	367	438	509	579
100.000,-	408	487	565	643
150.000,-	612	730	848	965
200.000,-	816	973	1.130	1.286
250.000,-	1.020	1.217	1.413	1.608
300.000,-	1.224	1.460	1.696	1.929
350.000,-	1.428	1.703	1.978	2.251
400.000,-	1.632	1.946	2.261	2.572
450.000,-	1.836	2.190	2.543	2.894
500.000,-	2.040	2.433	2.826	3.215

Die Ermittlung des benötigten Versorgungskapitals (Kapitalverzehr)

Angelegtes Vermögen von 100.000,- €

(bei höheren Beträgen können die Ergebnisse entsprechend multipliziert werden)

Kapitalverzehr über eine Laufzeit von Jahren	Monatlich mögliche Entnahme in € bei einer angenommenen durchschnittlichen Rendite von			
	5 %	6 %	7 %	8 %
10	1.056	1.102	1.150	1.198
11	980	1.028	1.076	1.126
12	920	968	1.016	1.066
13	868	916	966	1.018
14	824	872	924	976
15	784	836	886	940
16	752	802	854	908
17	722	774	828	882
18	696	750	802	858
19	674	726	782	838
20	654	708	762	818
21	636	690	746	802
22	618	674	730	788
23	604	660	716	776
24	590	646	704	764
25	578	634	692	754

Die Ermittlung des benötigten Ansparkapitals (mtl. Einzahlungen)

Monatliche Einzahlungen von 100,- € (bei höheren Beträgen können die Ergebnisse entsprechend multipliziert werden)					
Einzahlungszeitraum in Jahren	Gesamtein- zahlung in €	Angesammeltes Vermögen in € bei einer angenommenen durchschnittlichen Rendite von			
		5 %	6 %	7 %	8 %
10	12.000,-	15.502,-	16.331,-	17.208,-	18.137,-
11	13.200,-	17.510,-	18.550,-	19.658,-	20.840,-
12	14.400,-	19.618,-	20.902,-	22.280,-	23.759,-
13	15.600,-	21.831,-	23.395,-	25.085,-	26.912,-
14	16.800,-	24.155,-	26.038,-	28.087,-	30.317,-
15	18.000,-	26.596,-	28.839,-	31.298,-	33.994,-
16	19.200,-	29.158,-	31.808,-	34.735,-	37.966,-
17	20.400,-	31.848,-	34.956,-	38.411,-	42.255,-
18	21.600,-	34.673,-	38.292,-	42.346,-	46.888,-
19	22.800,-	37.639,-	41.829,-	46.556,-	51.891,-
20	24.000,-	40.754,-	45.577,-	51.060,-	57.294,-
21	25.200,-	44.024,-	49.551,-	55.880,-	63.130,-
22	26.400,-	47.458,-	53.763,-	61.037,-	69.432,-
23	27.600,-	51.063,-	58.228,-	66.555,-	76.238,-
24	28.800,-	54.849,-	62.961,-	72.459,-	83.589,-
25	30.000,-	58.824,-	67.977,-	78.777,-	91.529,-

Planungsanlässe

- **Selbstauskunft für die Bank (für den Kauf einer Immobilie)**
- **Selbstauskunft gem. § 18 KWG (Basel II)**
- **Umschuldung/Verlängerung von Privatkrediten**
- **Vermögensnachfolgeberatung**
- **Vermögensauseinandersetzung im Scheidungsfall**
- **Schadensnachweis für die Hausratversicherung**
- **Vorsorgeberatung bezüglich Altersvorsorge und Todesfall-/Berufsunfähigkeits- Absicherung**
- **Veräußerungsfristen
(Überprüfung relevanter Wirtschaftsgüter im Hinblick auf die Veräußerungsfristen gem. § 23 EStG)**

Interessiert es Sie,

- ... wie hoch Ihr Nettovermögen zur Zeit ist?
- ... wie hoch Ihr Vermögen in x Jahren sein wird?
- ... wie hoch Ihre mtl./jährliche Liquidität ist und wie sie zum 63. Lebensjahr sein wird?
- ...wie lange Sie noch arbeiten müssen / Ihr Unternehmen führen müssen, um Ihren Lebensstandard zu halten?
- ...wie Sie mit Kapitalanlagen am Besten Steuern sparen können?
- ...was sie machen sollten, wenn in 5 Jahren Ihre Lebensversicherung fällig wird?
- ...ob Sie sich die gewünschte Eigentumswohnung auf Mallorca überhaupt leisten können?
- ...wie sich gegen wesentliche existenzbedrohende /-vernichtende Risiken versichern können?
- ...was Sie mit Ihrer Immobilie in den neuen Bundesländern machen sollten?

- **Analyse** ➤ **Wo stehen Sie heute ?**
- **Ziel-Identifizierung** ➤ **Wo wollen Sie hin ?**
- **Risikoabwägung**
 - **Welcher Typ Mensch sind Sie ?**
 - **Wie alt sind Sie ?**

Die Ordnung der finanziellen Zielsetzungen zu einer Zielhierarchie

Ziele	Zeitliche Priorität	Sachliche Priorität	Rangstufe
Vorzeitiger Ruhestand	Langfristig	Sehr wichtig	2
Erwerb eines Eigenheims	Kurzfristig	Wichtig	3
Ausbildung der Kinder	Kurzfristig	Sehr wichtig	1
Steuern sparen	kurzfristig	Weniger wichtig	4

Die Inventur der Risiken und deren Absicherung

Risiko	Gefahrenqualität	Versicherbarkeit	Risikodeckung
Tod	Existenzbedrohend	Versicherbar	Vorhanden
BU	Existenzzerstörend	Versicherbar	Nicht vorhanden
Haftpflicht	Existenzzerstörend	Versicherbar	Vorhanden
Ehescheidung	Existenzzerstörend	Nicht versicherbar	Gestaltbar !

Private Vermögensanalyse

- 
- **Patientenverfügung**
 - **Erbfolge / vorweggenommene Erbfolge**
 - **Vollmachten / Vertretung**
 - GmbH
 - Firmenkonten

Die Planungsszenarien bei der Hochrechnung der statischen Planungsergebnisse

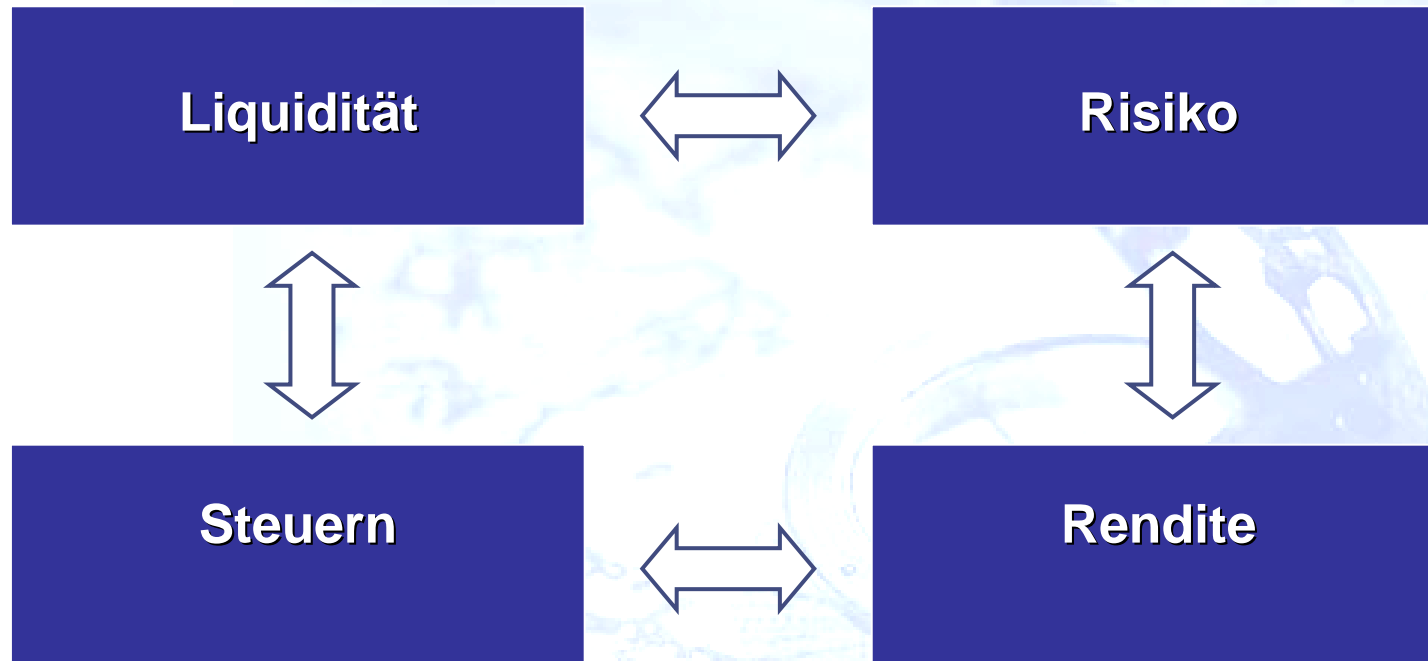
Liquiditätsszenario			
	Best Case	Medium Case	Worst Case
Einnahmen z.B. Arbeitslohn	Steigend	Gleich bleibend	Fallend
Ausgaben	Fallend	Gleich bleibend	Steigend
Liquidität	Steigend	Gleich bleibend	Fallend
Eintrittswahrscheinlichkeit	50 %	20 %	30 %

Renditeszenario			
	Best Case	Medium Case	Worst Case
Inflation	Fallend	Gleich bleibend	Steigend
Performance	Steigend	Gleich bleibend	Fallend
Rendite	Steigend	Gleich bleibend	Fallend
Eintrittswahrscheinlichkeit	50 %	20 %	30 %

Erlangen Sie


- **einen fundierten Überblick über Ihre aktuelle Situation**
- **eine klare Vorstellung über Ihre finanziellen Ziele und Ihre Prioritäten**
- **ein grundsätzliches Verständnis für die zielführenden Maßnahmen**

Wir zeigen Ihnen Wege auf – Sie entscheiden



**Das richtige Anlageprodukt bietet Ihr Finanzpartner an:
Bank, Sparkasse, Bausparkasse, Versicherung, Finanzdienstleister**

Mögliche Empfehlungen in einer ganzheitlichen Finanzplanung durch die WEP

- Umschichtung, Aufbau und Abbau des Wertpapiervermögens
- Abbau von Liquidität auf Girokonten/Sparkonten zugunsten höher rentierlichen Anlagen
- Wechsel der festverzinslichen Wertpapiere in Unter-Pari-Papiere
- Erwerb von niedrig verzinslichen Anleihen
- Erwerb von Disagioanleihen
- Erwerb von Investmentfondanleihen
- Abschluss eines Bausparvertrages
- Erwerb von Zerabonds
- Erwerb von Kombizinsanleihen
- Diversifikation des Vermögens 

- Erwerb einer Schiffsbeteiligung/eines Medienfonds
- Erneuerung des Immobilienbestandes
- Veräußerung von vermieteten Immobilien
- Einleitung einer intensiveren Spartätigkeit
- Investition in Lebensversicherungen mit Depoteinzahlung
- Absicherung der existentiellen Risiken: Berufsunfähigkeit und Tod
- Hinweis auf notwendige testamentarische Veränderungen
- Einrichtung einer Stiftung
- Einschaltung des Mittelstandszentrums zur Optimierung der Arbeitsabläufe im eigenen Unternehmen



Verlagerung von Vermögen auf die Kinder

Vorteile

- Ersparnis von Erbschaft- / Schenkungssteuern
- Generierung weiterer Freibeträge bei den Kindern (Einkommensteuer)
- Ausnutzung der niedrigen Steuerprogression

Nachteile

- Verlust der kinderbedingten Vergünstigungen möglich
- Vermögen ist vor dem Zugriff der Eltern dauerhaft entzogen
- Verlust der Einbeziehung der Kinder in die KV-Familienversicherung möglich

Kombizinsanleihen - Instrument der Steuergestaltung

Step-up-Anleihe			
Laufzeit	Anlagebetrag €	Zinssatz	Zinsertrag €
1. Jahr	100.000	0,65%	650
2. Jahr	100.000	2,75%	2.750
3. Jahr	100.000	5,60%	5.600
4. Jahr	100.000	7,00%	7.000
5. Jahr	100.000	9,00%	9.000
6. Jahr	100.000	12,00%	12.000
Summe der Erträge		37.000	
Durchschnittsrendite		6,17%	

Step-down-Anleihe			
Laufzeit	Anlagebetrag €	Zinssatz	Zinsertrag €
1. Jahr	100.000	10,75%	10.750
2. Jahr	100.000	8,60%	8.600
3. Jahr	100.000	7,60%	7.600
4. Jahr	100.000	7,00%	7.000
5. Jahr	100.000	2,50%	2.450
6. Jahr	100.000	0,60%	600
Summe der Erträge		37.000	
Durchschnittsrendite		6,17%	

Auswertungen und Grafiken

- Vermögensübersicht in Bilanzform und als Zeitreihe
- Vermögenszu- und abgänge
- Vermögensfinanzierung
- Forderungs- und Kreditstatus
- Vermögen zur Altersvorsorge
- Selbstauskunft Bank
- Jahreseinnahmen und –ausgaben (auch als Zeitreihe)
- Kennzahlen für die Beurteilung des Vermögensstatus und der Altersvorsorge

Private Vermögensanalyse

Musterfall



WEP Treuhand GmbH
Euskirchen & Hamacher
Steuerberatung • Unternehmensberatung
53604 Bad Honnef, Bahnhofstr. 6
Telefon 02224/ 9333-0 Fax 02224/9333-33


Persönliche Angaben

- | | | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ▪ Namen | W.E.P. Mustermann | Elli Mustermann |
| ▪ Straße | In der Au | In der Au |
| ▪ Postleitzahl/Ort | 53504 Bad Honnef | 53504 Bad Honnef |
| ▪ Staat | Deutschland | Deutschland |
| ▪ Geburtsdatum | 01.01.1949 | 01.01.1945 |
| ▪ Staatsangehörigkeit | deutsch | deutsch |
| ▪ Beruf/Branche | Schreinermeister | Angestellte |
| ▪ Familienstand | Verheiratet | Verheiratet |
| ▪ Güterstand | Zugewinnngemeinschaft | Zugewinnngemeinschaft |
-
- Unterhaltsberechtigtes Kind: Paul Mustermann, 01.01.1979

Jahreseinnahmen 2004

▪ Nettoarbeitslöhne (nach Steuern/Sozialabgaben)	18.508
▪ Mieteinnahmen abzgl. laufende Kosten vermietete Immobilien	44.700
▪ (Netto-)Einnahmen (nach Steuern) abzgl. Ausgaben Wertpapiere	2.000
▪ Einnahmen abzgl. Ausgaben Betriebsvermögen	50.000
▪	115.208

Jahresausgaben 2004



▪ Laufende Kosten selbstgenutzte Immobilien	4.320
▪ Lebenshaltungskosten	30.000
▪ Private Versicherungsbeiträge Risikovorsorge	600
▪ Lebensversicherungsbeiträge	5.143
▪ Zins- und Tilgungsraten Baudarlehen	36.000
▪ Steuerzahlungen	31.949
▪	108.012

Private Vermögensanalyse

Vermögen und Verbindlichkeiten (zu Verkehrswerten) am 01.01.2004

Einfamilienhaus: EFH In der Au

▪ Nutzungsform	Eigennutzung	
▪ Lage Deutschland	In der Au, 53604 Bad Honnef,	
▪ Anschaffungs-/Herstellungsdatum	01.01.1982	
▪ Baujahr Gebäude	1988	
▪ Grundstücksgröße (qm)	600,00	
▪ Wohnfläche (qm)	120,00	
▪ Nutzfläche (qm)	80,00	
▪ Anschaffungs-/Herstellungswert	350.000	
▪ Verkehrswert	350.000	
▪ Gezahlte laufende Kosten pro Jahr	4.320	
▪ Eigentümer	W.E.P. Mustermann	50,00 %
	Elli Mustermann	50,00 %
▪ Belastet (nominal) mit Grundschuld:	EFH In der Au	150.000
▪ Finanziert (Restschuld mit Hypotheken-/Grundschulddarlehen:	Darl. In der Au	70.956

Private Vermögensanalyse
Vermögen und Verbindlichkeiten (zu Verkehrswerten) am 01.01.2004

Eigentumswohnung: ETW Marienfelsstr.

▪ Nutzungsform	Vermietung und Verpachtung	
▪ Lage	Marienfelsstr., 53619 Rheinbreitbach Deutschland	
▪ Anschaffungs-/Herstellungsdatum	01.01.1999	
▪ Baujahr Gebäude	1999	
▪ Grundstücksgröße (qm)	98,00	
▪ Wohnfläche (qm)	160,00	
▪ Nutzfläche (qm)	25,00	
▪ Anschaffungs-/Herstellungswert	150.000	
▪ Verkehrswert	150.000	
▪ Zugeflossene Miete pro Jahr	12.500	
▪ Gezahlte laufende Kosten pro Jahr	1.800	
▪ Eigentümer	W.E.P. Mustermann	50,00 %
	Elli Mustermann	50,00 %

Private Vermögensanalyse
Vermögen und Verbindlichkeiten (zu Verkehrswerten) am 01.01.2004

Mehrfamilienhaus: MFH Bonner Str.

▪ Nutzungsform	Vermietung und Verpachtung	
▪ Lage	Bonner Str., 53115 Bonn, Deutschland	
▪ Anschaffungs-/Herstellungsdatum	01.01.1980	
▪ Baujahr Gebäude	1980	
▪ Grundstücksgröße (qm)	750,00	
▪ Wohnfläche (qm)	450,00	
▪ Anschaffungs-/Herstellungswert	500.000	
▪ Verkehrswert	500.000	
▪ Zugeflossene Miete pro Jahr	40.000	
▪ Gezahlte laufende Kosten pro Jahr	6.000	
▪ Eigentümer	Elli Mustermann	
▪ Belastet (nominal) mit Grundschuld:	MFH Bonner Str.	400.000
▪ Finanziert (Restschuld) mit Hypotheken-/Grundschuldarlehen:	Darl. Bonner Str.	214.869

Unterstelltes Szenarium

2006

- Dachreparatur des selbstgenutzten Einfamilienhaus 20.000 €

2007

- Ehefrau Verlust des Arbeitsplatzes zum 31.12.

2008

- Erhalt von Arbeitslosengeld Ehefrau ab 01.01.

2009

- Verkauf der Schreinerei 200.000 €

2010

- Rentenzahlung aus Privater Lebensversicherung Ehemann jährlich 24.000 €
- Rentenzahlung aus gesetzliche Rentenversicherung Ehefrau jährlich 3.600 €
- Modernisierungsaufwand Heizung/Sanitär Mehrfamilienhaus 30.000 €

Private Vermögensanalyse

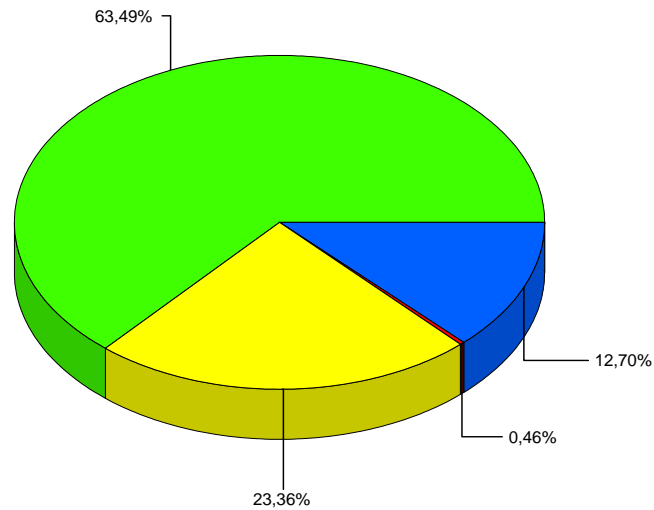
Vermögensübersicht (Bilanz) am 31.12.2004

Aktiva	31.12.2004	Passiva
Betriebliches Vermögen		Nettovermögen 1.310.802
Unternehmen	200.000	
Personengesellschaftsbeteiligungen	0	
	200.000	
Sachvermögen		Schulden
Grundvermögen	1.000.000	Kapitalschulden
Wertgegenstände	0	Steuerschulden
Fahrzeuge	0	Wiederkehrende Lasten
Hausrat	0	Übrige Verbindlichkeiten
Übriges Sachvermögen	0	
	1.000.000	264.301
Kapitalvermögen		
Kapitalforderungen	0	
Zahlungsmittel/Guthaben	0	
Stille Beteiligungen	0	
Kapitalgesellschaftsanteile	100.000	
Genossenschaftsguthaben	0	
Festverzinsliche Wertpapiere	0	
Investmentanteile	0	
Lebensversicherungen	267.907	
Steuererstattungsansprüche	0	
Übriges Kapitalvermögen	0	
	367.907	
Sonstiges Vermögen		
Wiederkehrende Ansprüche	0	

Private Vermögensanalyse

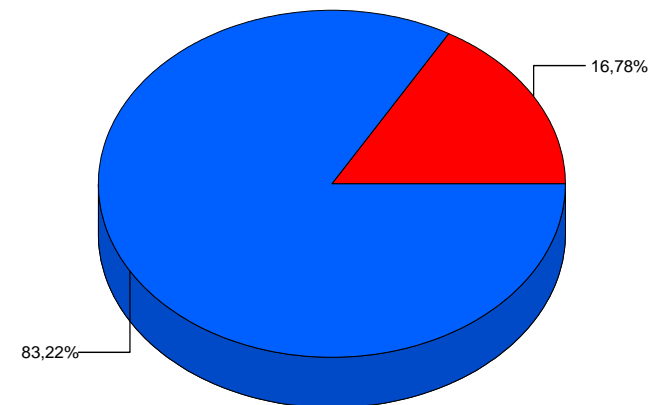
Vermögen und Verbindlichkeiten (zu Verkehrswerten) am 31.12.2004

Bruttovermögen



■ Betriebliches Vermögen ■ Fiktives Liquiditätskonto ■ Kapitalvermögen ■ Sachvermögen
■ Sonstiges Vermögen

Nettovermögen und Schulden



■ Nettovermögen ■ Schulden

Private Vermögensanalyse

Vermögensübersicht zu realen Verkehrswerten vom 31.12.2004 bis 31.12.2013

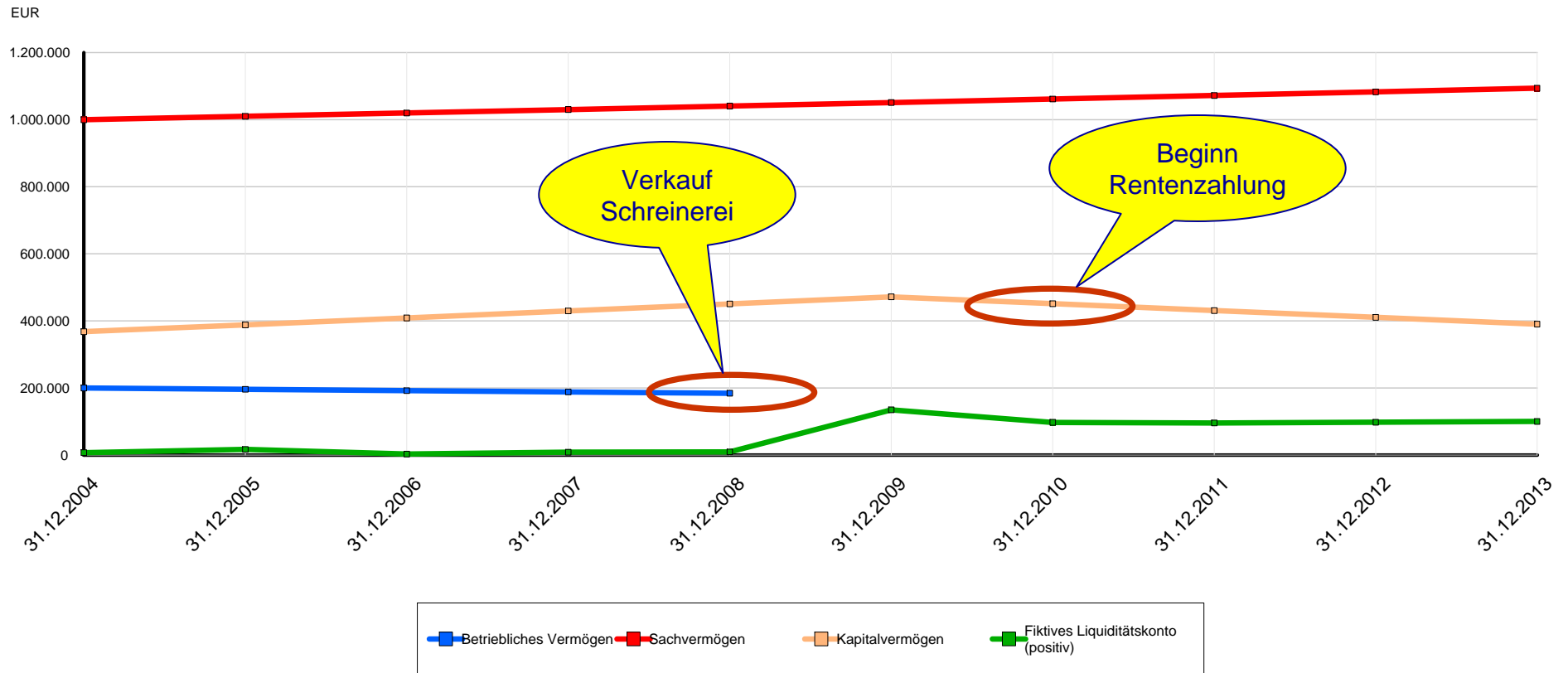
	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
GESAMTDARSTELLUNG										
Betriebliches Vermögen	200.000	196.000	192.080	188.238	184.474	0	0	0	0	0
Sachvermögen	1.000.000	1.010.000	1.020.100	1.030.301	1.040.604	1.051.011	1.061.520	1.072.135	1.082.857	1.093.686
Kapitalvermögen	367.907	388.235	408.829	429.649	450.653	471.799	451.277	430.859	410.549	390.349
Fiktives Liquiditätskonto	7.196	16.918	2.928	8.520	9.518	134.929	97.480	95.761	97.884	100.229
Bruttovermögen	1.575.103	1.611.153	1.623.937	1.656.708	1.685.249	1.657.739	1.610.277	1.598.755	1.591.290	1.584.264
Schulden	-264.301	-241.593	-217.633	-192.354	-165.681	-137.536	-107.839	-84.799	-64.580	-43.326
Nettovermögen	1.310.802	1.369.560	1.406.304	1.464.354	1.519.568	1.520.203	1.502.438	1.513.956	1.526.710	1.540.938
Veränderung Nettovermögen Vorjahr		4,48 %	2,68 %	4,13 %	3,77 %	0,04 %	-1,17 %	0,77 %	0,84 %	0,93 %
Veränderung Nettovermögen Ø		4,48 %	3,58 %	3,76 %	3,76 %	3,01 %	2,30 %	2,08 %	1,92 %	1,81 %
EINZELDARSTELLUNG										
Betriebliches Vermögen										
Unternehmen	200.000	196.000	192.080	188.238	184.474	0	0	0	0	0
Sachvermögen										
Grundvermögen	1.000.000	1.010.000	1.020.100	1.030.301	1.040.604	1.051.011	1.061.520	1.072.135	1.082.857	1.093.686
Kapitalvermögen										
Kapitalgesellschaftsanteile	100.000	103.000	106.090	109.273	112.551	115.927	119.105	122.987	126.677	130.477
Lebensversicherungen	267.907	285.235	302.739	320.376	338.102	355.872	331.872	307.872	283.872	259.872
Schulden	367.907	388.235	408.829	429.649	450.653	471.799	451.277	430.859	410.549	390.349
Kapitalschulden	264.301	241.593	217.633	192.354	165.681	137.536	107.839	84.799	64.580	43.326

Verkauf
Schreinerei

Beginn
Rentenzahlung

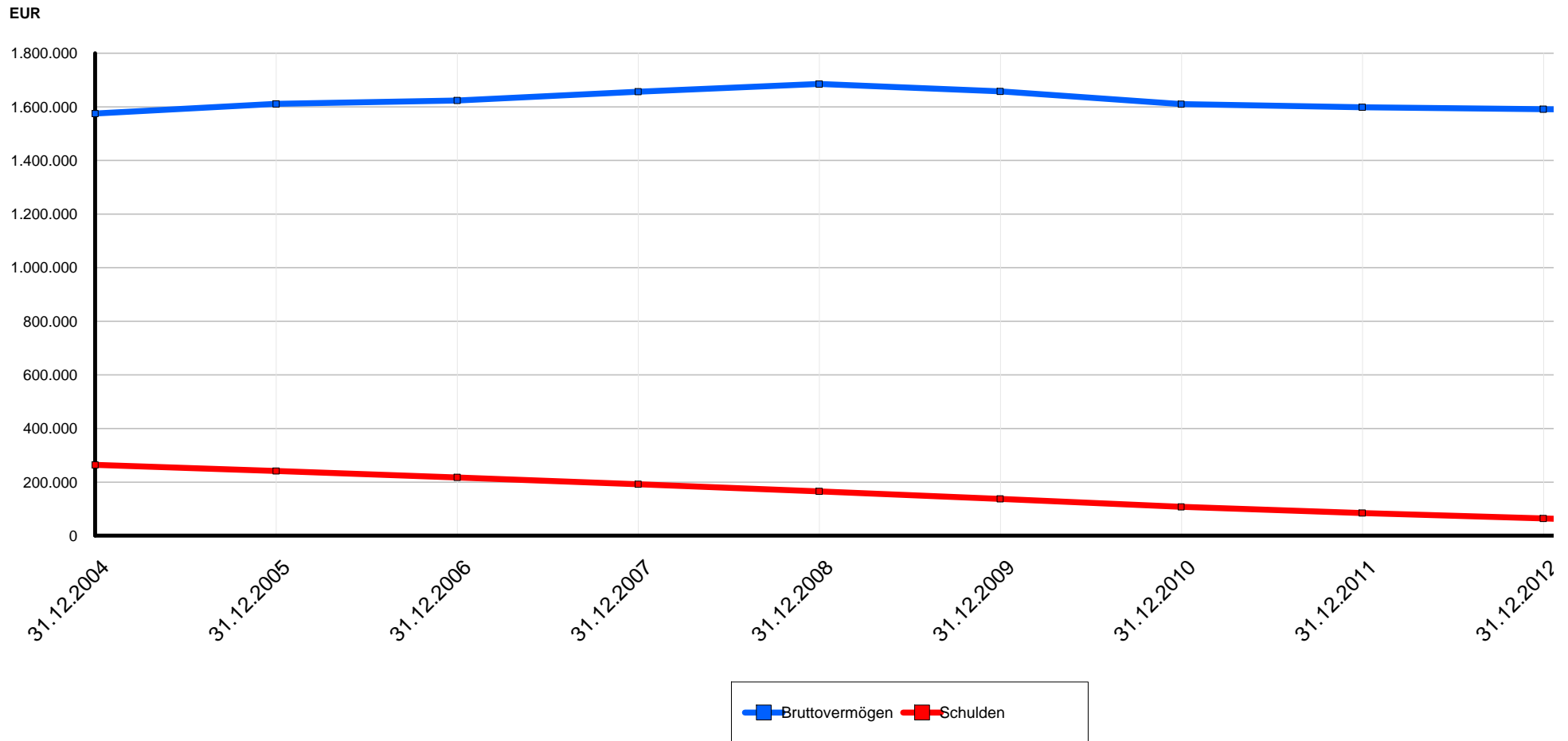
Private Vermögensanalyse - Vermögensübersicht zu realen Verkehrswerten vom 31.12.2004 bis 31.12.2013

Bruttovermögen



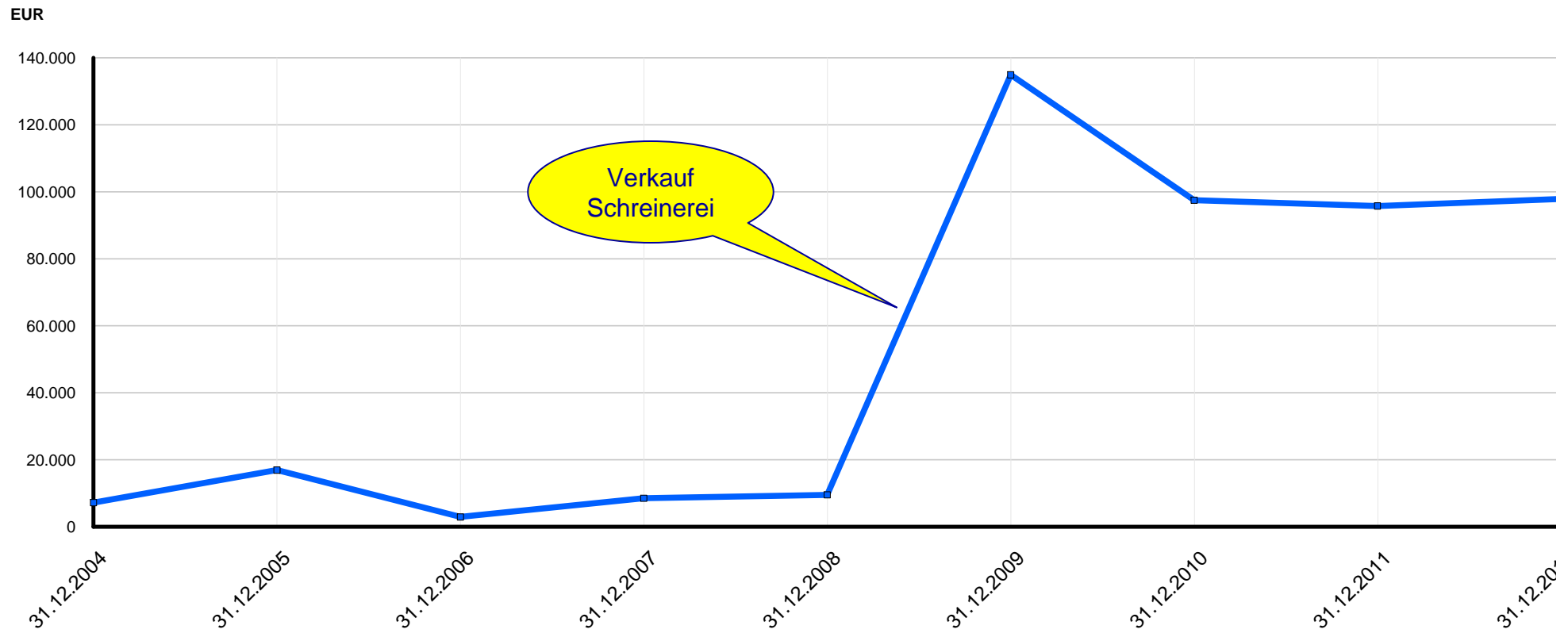
Private Vermögensanalyse - Vermögensübersicht zu realen Verkehrswerten vom 31.12.2004 bis 31.12.2013

Nettovermögen



Private Vermögensanalyse - Vermögensübersicht zu realen Verkehrswerten vom 31.12.2004 bis 31.12.2013

Fiktives Liquiditätskonto



Private Vermögensanalyse - Jahreszahlungen zur realen Werten für die Jahre 2004 bis 2013

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Jahreseinzahlungen										
Personenbezogene Einzahlungen	18.508	18.508	18.508	18.508	7.200	7.200	0	0	0	0
Betriebliches Vermögen										
Unternehmen	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	200.000	0	0	0	0
	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	200.000	0			
Sachvermögen										
Grundvermögen	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500
	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500		52.500	52.500
Kapitalvermögen										
Kapitalgesellschaftsanteile	2.000	2.040	2.081	2.122	2.165	2.208	2.252	2.297	2.343	2.390
Lebensversicherungen	0	0	0	0	0	0	24.000	24.000	24.000	24.000
	2.000	2.040	2.081	2.122	2.165	2.208	26.252	26.297	26.343	26.390
Sonstiges Vermögen										
Wiederkehrende Ansprüche	0	0	0	0	0	0	3.600	3.618	3.636	3.654
	0	0	0	0	0	0	3.600	3.618	3.636	3.654
Summe der Jahreseinzahlungen	123.008	123.048	123.089	123.130	111.865	136.497	82.352	82.415	82.479	82.544
Jahresauszahlungen										
Personenbezogene Auszahlungen	62.549	59.821	83.326	63.534	56.605	81.973	70.152	42.360	42.155	41.714
Sachvermögen										
Grundvermögen	12.120	12.362	12.610	12.861	13.119	13.381	13.649	13.922	14.201	14.485
	12.120	12.362	12.610	12.861	13.119	13.381	13.649	13.922	14.201	14.485
Kapitalvermögen										
Lebensversicherungen	5.143	5.143	5.143	5.143	5.143	5.143	0	0	0	0
	5.143	5.143	5.143	5.143	5.143	5.143	0	0	0	0
Schulden										
Kapitalschulden	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000
	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000
Summe der Jahresauszahlungen	115.812	113.326	137.079	117.538	110.867	136.497	119.801	84.134	80.356	80.199
Liquiditätsberechnung										
Jahreseinzahlungen	123.008	123.048	123.089	123.130	111.865	261.908	82.352	82.415	82.479	82.544
Jahresauszahlungen	-115.812	-113.326	-137.079	-117.538	-110.867	-136.497	-119.801	-84.134	-80.356	-80.199
Liquiditätsüberschuss/-defizit	7.196	9.722	-13.990	5.592	998	125.411	-37.449	-1.719	2.123	2.345

Reparatur Dach EFH

Reparatur Heizung/
Sanitär MFH

Verkauf
Schreinerei

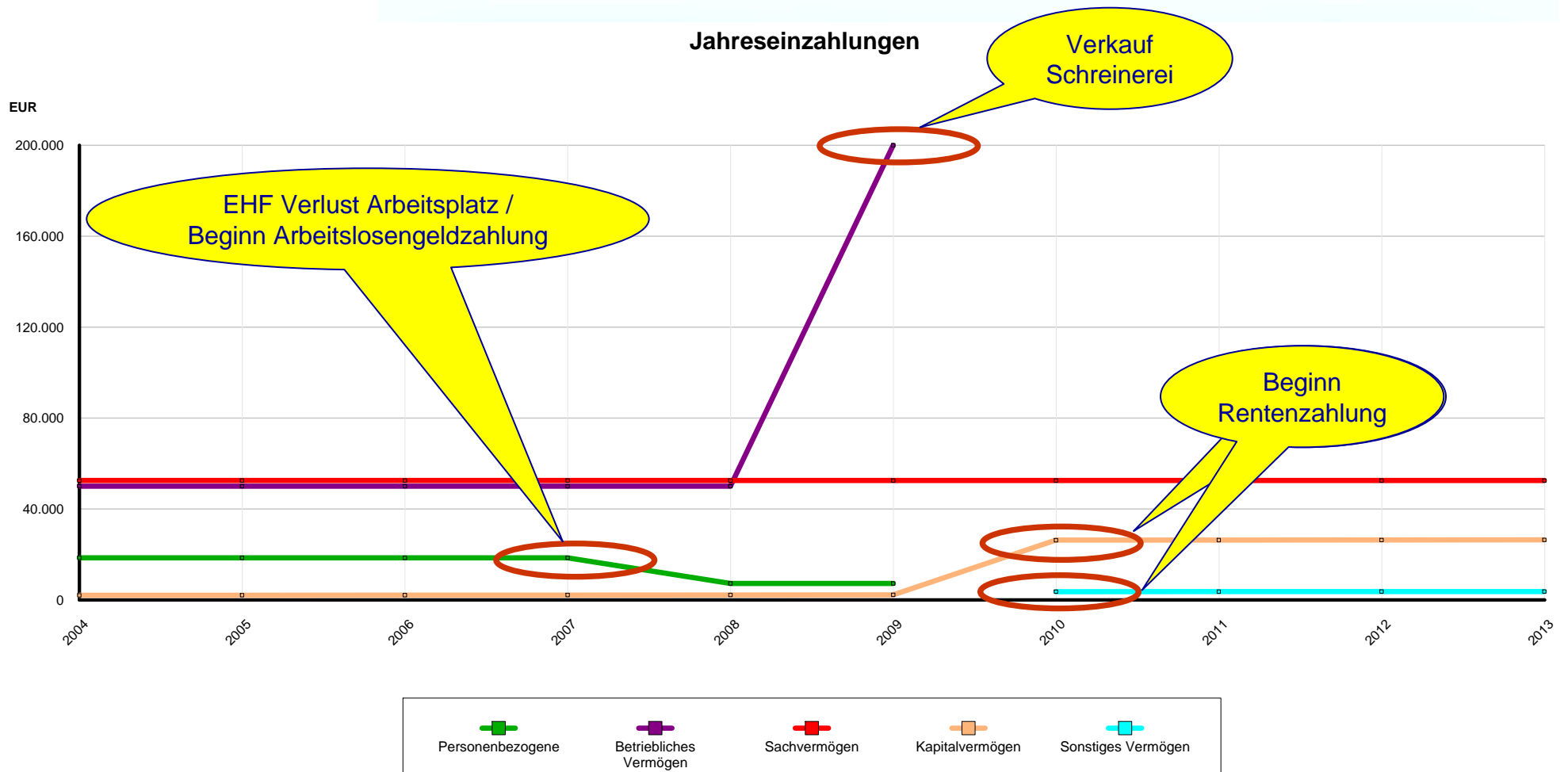
Beginn
Rentenzahlung

Ausgleich
Liquiditätsüberschüsse-
/defizite

* Die Liquiditätsüberschüsse/-defizite werden automatisch auf einem fiktiven Liquiditätskonto fortgeschrieben. Der Kontostand wird in der Vermögensübersicht und -aufstellung ausgewiesen.

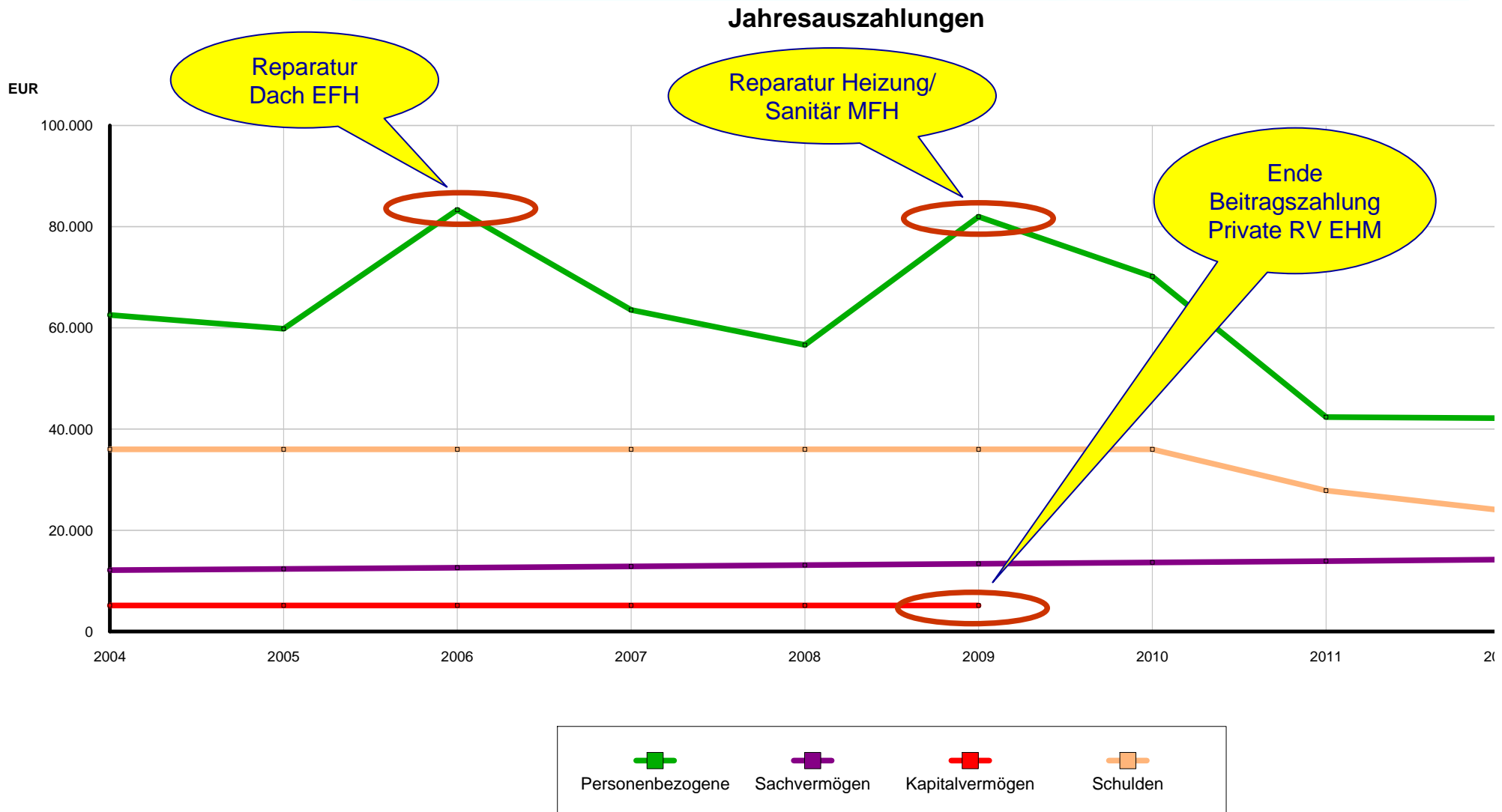
Private Vermögensanalyse

Jahreszahlungen zu realen Werten für die Jahre 2004 bis 2013



Private Vermögensanalyse

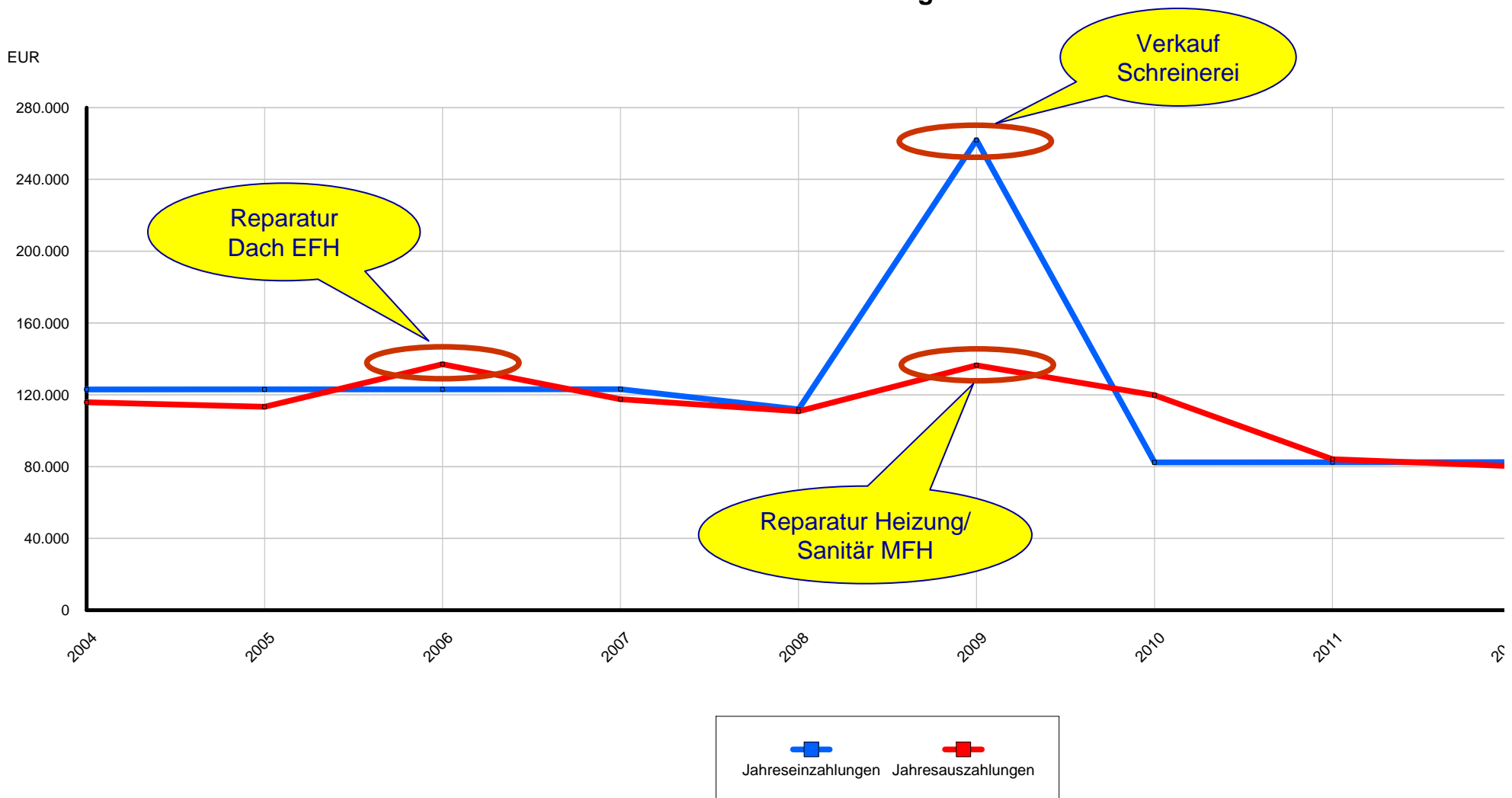
Jahreszahlungen zu realen Werten für die Jahre 2004 bis 2013



Private Vermögensanalyse

Jahreszahlungen zu realen Werten für die Jahre 2004 bis 2013

Jahreszahlungen



Private Vermögensanalyse

Vermögensübersicht Vergleich zum 01.01.2004 und 31.12.2013

Vermögensübersicht

