

Bericht

**über die Darlehen
und deren Entwicklung von**

**Ferdinand Finanzplanung
und
Frederike Finanzplanung**

erstellt durch

Pfenning Finanzplanung
Dipl.-Kfm. Reinhard Pfenning
Gustav-Stresemann-Straße 7
97273 Kürnach

www.Pfenning-Finanzplanung.de

Pfenning Finanzplanung 
Vermögen – Liquidität – Vorsorge – Steuern

Inhaltsverzeichnis

1	Auftrag	2
2	Status Quo	3
3	Darlehensentwicklung	5
3.1	Restschuldentwicklung	5
3.2	Liquiditätsbedarf	6
3.3	Informationen zu den Anlagen	7
4	Bescheinigung	8
5	Anlagen	9

1. Auftrag

Sehr geehrte Frau Frederike Finanzplanung,
Sehr geehrter Herr Ferdinand Finanzplanung,

mit dem folgenden Bericht haben wir Ihnen eine Übersicht über Ihre Darlehen und deren Entwicklung erstellt.

Die Aufnahme der Daten erfolgte auf den Stichtag 01.01.2013. Die voraussichtliche Entwicklung der vorhandenen Darlehen haben wir über 40 Jahre hochgerechnet.

Die angestellten Berechnungen beruhen auf den Darlehensverträgen und den zusätzlichen Informationen zu diesen Darlehen, die uns von Ihnen und Dritten zur Verfügung gestellt wurden. Die Ergebnisse haben wir als Übersicht in diesem Bericht zusammengefasst sowie im Anhang tabellarisch und grafisch dargestellt.

Änderungen der Darlehensvereinbarungen, Sondertilgungen etc. können die errechneten Ergebnisse beeinflussen. Wir empfehlen Ihnen daher, diese Analyse in regelmäßigen Abständen zu wiederholen.

Kürnach, den 12.09.2013

Dipl.-Kfm. Reinhard Pfenning

2. Status Quo

Zunächst möchten wir Ihnen in Form einer tabellarischen Übersicht den Stand Ihrer Darlehen auf den Stichtag 01. Januar 2013 darstellen.

Darlehensübersicht

Darlehen für	Gesamt 01.01.2013	davon Ferdinand Finanzplanung 01.01.2013	davon Frederike Finanzplanung 01.01.2013
Betriebe	72.130	72.130	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
VuV-Immobilien	95.700	47.850	47.850
Immobilienfonds	100.000	100.000	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0
Summe steuerwirksam	267.830	219.980	47.850
steuerwirksam in %	62,13 %	72,94 %	36,96 %
Eigenheime	163.237	81.618	81.619
private Verbindlichkeiten	0	0	0
Summe privat	163.237	81.618	81.619
privat in %	37,87 %	27,06 %	63,04 %
Darlehen gesamt	431.067	301.598	129.469

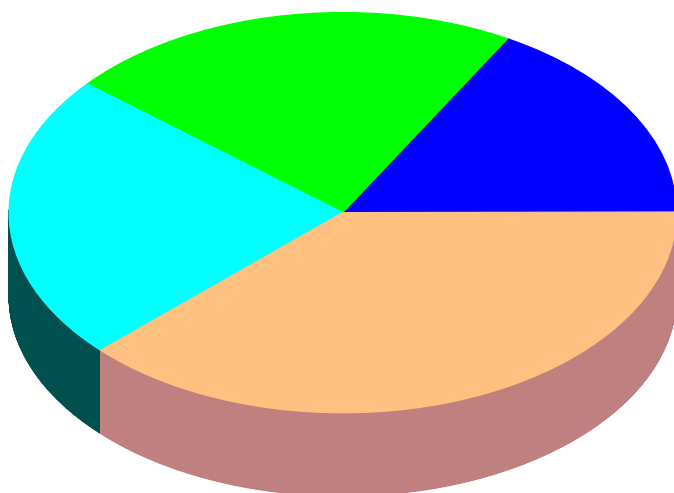
Summe steuerwirksam:

Hier haben wir alle Darlehen zusammengefasst, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können.

Summe privat:

Hier finden Sie alle Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind.

Zusammensetzung der Darlehen



zum 01.01.2013

■ betriebliche Schulden	(16,73%)
■ gewerbliche Beteiligungen	(0,00%)
■ VuV-Immobilien	(22,20%)
■ Immobilienfonds	(23,20%)
■ Refinanz. Kapitalvermögen	(0,00%)
■ Darlehen Eigenheime	(37,87%)
■ Refinanz. sonst. Einkünfte	(0,00%)
■ private Verbindlichkeiten	(0,00%)

Aktuelle Liquiditätsbelastung aus Darlehen

Neben der Verschuldung ist es wichtig zu wissen, welche laufenden Verpflichtungen aus den Darlehen resultieren. Deshalb haben wir Ihnen die liquiden Verpflichtungen ebenfalls in Form einer Tabelle dargestellt.

Übersicht Liquiditätsbedarf

Liquidität für die Finanzierung von	Gesamt 2013	davon Ferdinand Finanzplanung 2013	davon Frederike Finanzplanung 2013
Betrieben	-9.996	-9.996	0
gewerblichen Beteiligungen	0	0	0
VuV-Immobilien	-9.804	-4.902	-4.902
Immobilienfonds	-7.000	-7.000	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0
Summe steuerwirksam	-26.800	-21.898	-4.902
steuerwirksam in %	68,02 %	77,66 %	43,76 %
Eigenheimen	-12.600	-6.300	-6.300
private Verbindlichkeiten	0	0	0
Summe privat	-12.600	-6.300	-6.300
privat in %	31,98 %	22,34 %	56,24 %
Liquiditätsbedarf gesamt	-39.400	-28.198	-11.202

Da es sich um Zahlungsverpflichtungen handelt, sind diese mit negativem Vorzeichen abgebildet. Ein positives Vorzeichen bedeutet einen Liquiditätszufluss aus Darlehensauszahlungen.

Summe steuerwirksam:

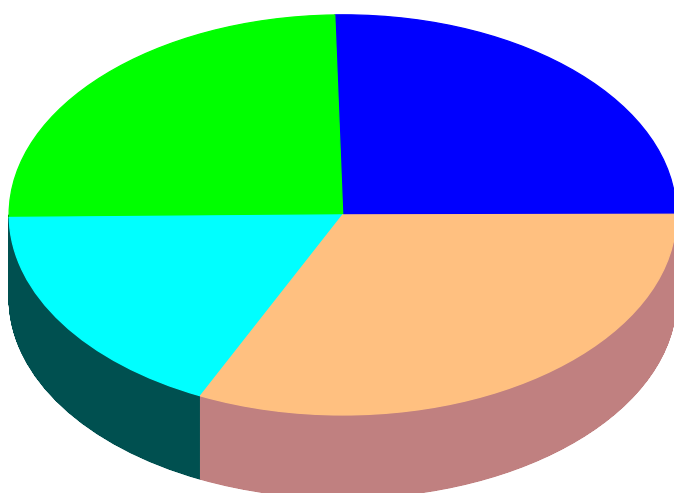
Hier finden Sie die Liquiditätsbelastung aus allen Darlehen, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können.

Summe privat:

Hier finden Sie die Liquiditätsbelastung aus allen Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind.

Darlehen (Liquiditätszusammensetzung)

(02) - Kreditübersicht



im Jahr 2013

■ Betriebe (25,37%)
■ gewerbliche Beteiligungen (0,00%)
■ VuV-Immobilien (24,88%)
■ Immobilienfonds (17,77%)
■ Refinanz. Kapitalanlagen (0,00%)
■ Darlehen Eigenheime (31,98%)
■ Refinanz. sonst. Einkünfte (0,00%)
■ private Verbindlichkeiten (0,00%)

3. Darlehensentwicklung

Hier sehen Sie, wie sich die Höhe und die Zusammensetzung Ihrer Darlehen im Zeitablauf verändert und wie sich die daraus resultierenden Verpflichtungen entwickeln.

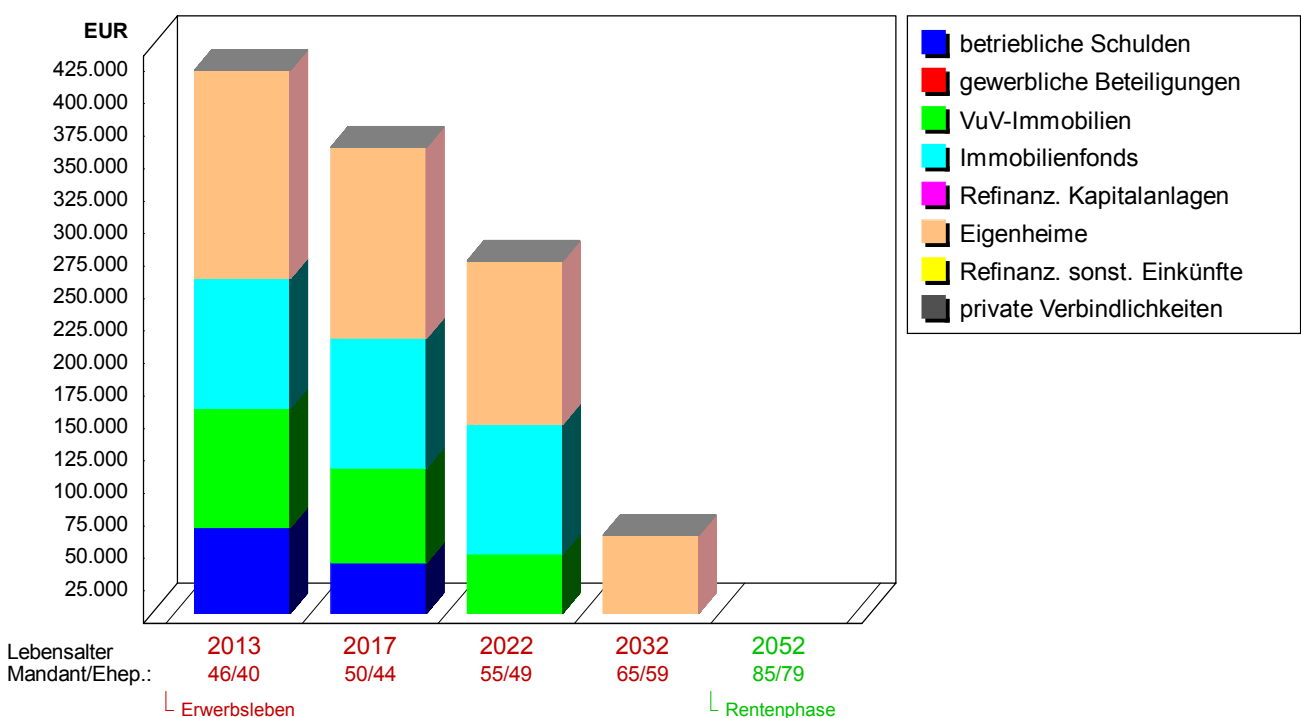
3.1. Restschuldenentwicklung

Darlehensvaluten zum 31.12.	2013	2017	2022	2032	2052
Betriebe	66.303	38.969	0	0	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0	0	0
VuV-Immobilien	91.524	72.926	45.701	0	0
Immobilienfonds	100.000	100.000	100.000	0	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0	0	0
Summe steuerwirksam	257.827	211.895	145.701	0	0
steuerwirksam in %	61,65 %	59,05 %	53,72 %	0,00 %	***
Eigenheim	160.353	146.975	125.512	60.116	0
Sonstige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
Summe privat	160.353	146.975	125.512	60.116	0
privat in %	38,35 %	40,95 %	46,28 %	100,00 %	***
Summe Darlehensvaluten	418.180	358.870	271.213	60.116	0
davon Ferdinand Finanzplanung	292.241	248.920	185.606	30.058	0
davon Frederike Finanzplanung	125.939	109.950	85.607	30.058	0

In der Tabelle haben wir unterschieden zwischen "Summe steuerwirksam" (Darlehen, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können) und "Summe privat" (Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind). Aus steuerlichen Gründen sollten die Darlehen der "Summe privat" zuerst bzw. schneller getilgt werden, um den Steuervorteil der Abzugsfähigkeit von Zinsen so gut wie möglich auszunutzen.

Zusammensetzung Schulden

(02) - Kreditübersicht



3.2. Liquiditätsbedarf

Die tabellarische Übersicht zeigt, wie sich die liquiden Verpflichtungen aus den Darlehen planmäßig entwickeln.

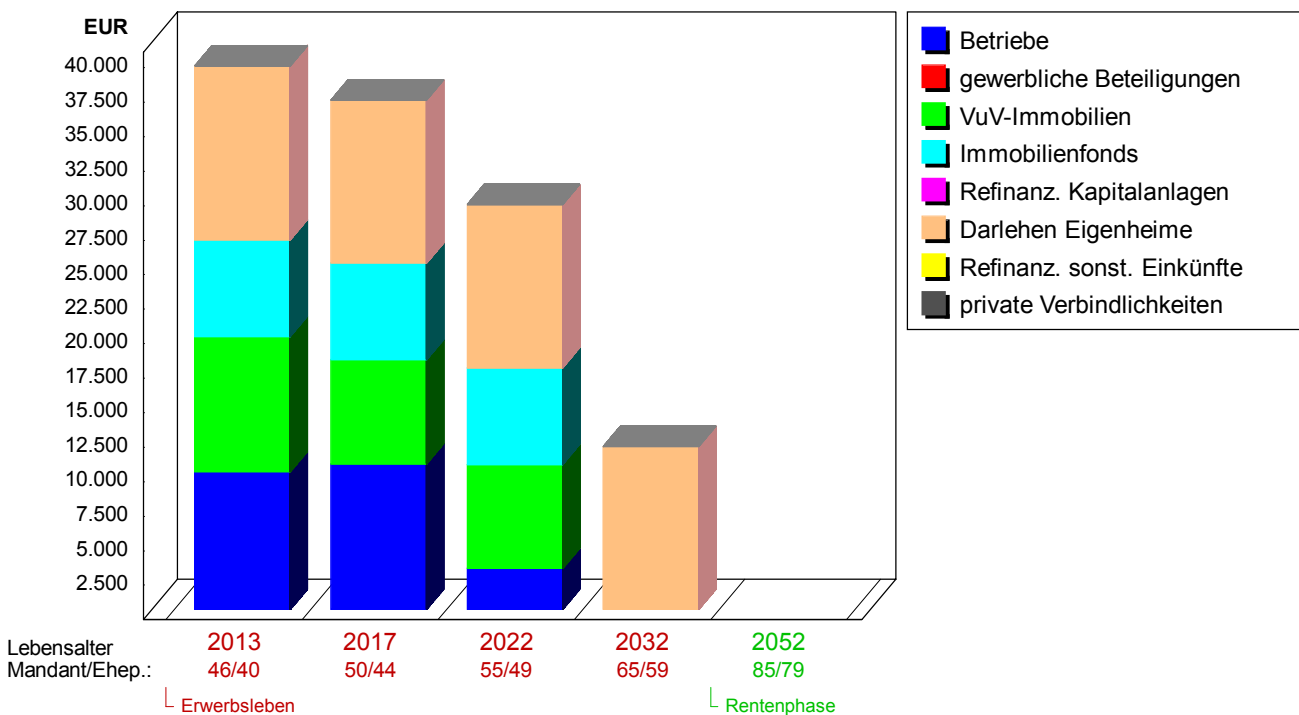
Liquidität für die Finanzierung von	2013	2017	2022	2032	2052
Betrieben	-9.996	-10.559	-2.977	0	0
gewerblichen Beteiligungen	0	0	0	0	0
VuV-Immobilien	-9.804	-7.543	-7.543	0	0
Immobilienfonds	-7.000	-7.000	-7.000	0	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0	0	0
Summe steuerwirksam	-26.800	-25.102	-17.520	0	0
steuerwirksam in %	68,02 %	67,98 %	59,71 %	0,00 %	***
Eigenheimen	-12.600	-11.823	-11.823	-11.823	0
private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
Summe privat	-12.600	-11.823	-11.823	-11.823	0
privat in %	31,98 %	32,02 %	40,29 %	100,00 %	***
Summe Liquiditätsbedarf	-39.400	-36.925	-29.343	-11.823	0

Da es sich um Zahlungsverpflichtungen handelt, sind diese mit negativem Vorzeichen abgebildet. Ein positives Vorzeichen bedeutet einen Liquiditätszufluss aus Darlehensauszahlungen.

In der Tabelle haben wir unterschieden zwischen "Summe steuerwirksam" (Darlehen, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können) und "Summe privat" (Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind). Aus steuerlichen Gründen sollten die Darlehen der "Summe privat" zuerst bzw. schneller getilgt werden, um den Steuervorteil der Abzugsfähigkeit von Zinsen so gut wie möglich auszunutzen.

Darlehen (Liquiditätsverwendung)

(02) - Kreditübersicht



3.3. Informationen zu den Anlagen

Die gerade gesehenen Tabellen und Grafiken unterscheiden sich an einigen Stellen von den Berichtsanlagen, die Sie im Anschluss finden. Diese Unterschiede sollen hier kurz genannt werden, um Irritationen zu vermeiden und den zusätzlichen Informationswert aus den unterschiedlichen Zahleuzusammenstellungen zu erkennen.

Liquidität versus Annuität

Auf den Vorseiten wird der komplette Liquiditätsbedarf für Ihre Darlehen dargestellt.
In den Berichtsanlagen finden Sie dagegen nur die Annuität als Summe aus Zinsen und Tilgung.

Der Unterschied zwischen beiden Größen resultiert in der Regel aus Darlehensauszahlungen.
Während diese in der Liquiditätsberechnung (Darstellung bis hier) mit berücksichtigt werden, ist dies bei der Darstellung der Annuität (in den Anlagen) nicht der Fall.

Die Liquidität ist damit der Wert, um den sich Ihr Kontostand tatsächlich verändert. Die Annuität ist die Größe, die man als "laufende Verpflichtung" bezeichnen kann.

Stichtagsbetrachtung im Erstjahr

Um den auf den Vorseiten dargestellten Liquiditätsbedarf richtig ausweisen zu können, fließen in diese Größe alle Darlehen ein, die für diesen Bericht erfasst wurden. Dieser Liquiditätsbedarf beinhaltet Darlehen, die vor dem Stichtag 01.01.2013 vorhanden waren und auch Darlehen, die im Laufe des Jahres 2013 aufgenommen wurden.

In den Berichtsanlagen wird in der "Aufstellung der Darlehen" dagegen ein strenges Stichtagsprinzip gepflegt. Hier finden nur solche Darlehen Berücksichtigung, die zum genannten Stichtag bereits vorhanden waren. Darlehen, die nach diesem Stichtag aufgenommen wurden, werden nicht berücksichtigt. Sie werden nicht in der Einzelaufstellung ausgewiesen und finden dementsprechend auch keinen Niederschlag in der Summe der Annuitäten.

4. Bescheinigung

Die Erstellung dieser Darlehensübersicht erfolgte aufgrund Ihrer Angaben und auf Basis der vorliegenden Unterlagen sowie der vereinbarten Prämissen nach bestem Wissen und Gewissen.

Die Angaben und Unterlagen wurden von uns weder auf Richtigkeit noch auf Vollständigkeit hin überprüft.

Die Analyse wurde mit größter Sorgfalt angefertigt. Unsere Haftung für deren Inhalt, insbesondere für die Vollständigkeit sowie die Richtigkeit der darin enthaltenen Berechnungen, beschränkt sich auf grobes Verschulden.

Kürnach, den 12.09.2013

Dipl.-Kfm. Reinhard Pfenning

Anlagen

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 01.01.2013

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nominalbetrag Valuta Ifd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz Zins gültig bis
KSK Sorgenfrei 09765 Annuitätendarlehen	Finanzierung Betriebe: Arztpraxis Ja Grundsschuld 180.000		Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	01.08.2005 31.07.2015	100.000 72.130 (mtl.) 833	4,00 % 6,00 % 31.07.2015
KSK Sorgenfrei 4000-01 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: Eigentumswohnung (vermietet) Nein		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	01.04.2004 30.03.2014	140.000 95.700 (mtl.) 817	1,00 % 6,00 % 31.03.2014
KSK Sorgenfrei 78798 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus Ja Grundsschuld 180.000		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	01.08.2005 31.07.2015	180.000 163.237 (mtl.) 1.050	1,00 % 6,00 % 31.07.2015
Landesbank Berlin 4002-01 endfälliges Darl. LV	eigene Finanzierung VuV: Sachwertfonds 110 Ja	Rheinland Versicherung 1000-02 82.415	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	30.09.2004 01.08.2024 keine	100.000 100.000 (jährl.) 7.000	0,00 % 7,00 % bis Fälligkeit

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 01.01.2013

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nominalbetrag Valuta Ifd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz Zins gültig bis
--	--------------------------	--	---------------------------------	---	--	---

Einzelobjekte siehe Vorseiten.

Summen aufgeführter Darlehen	Nominalbetrag	Valuta am 01.01.2013	liquides Ergebnis 2013	Zinsen 2013	Tilgung / Auszahlung 2013	Tilgung über LV Beiträge 2013
Mandant	360.000	301.598	-28.198	-18.841	-9.357	2.500
Ehepartner	160.000	129.468	-11.202	-7.672	-3.530	0
Gesamt	520.000	431.066	-39.400	-26.513	-12.887	2.500
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	520.000	431.066	-39.400	-26.513	-12.887	2.500

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag	Valuta am 01.01.2013	liquides Ergebnis 2013
Mandant	520.000	431.067	-39.400
Ehepartner	320.000	258.937	-22.404

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.

Darlehenspiegel

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR

Gläubiger Kontonummer Zuordnung	Fälligkeit Zinsfestschr. Schuldner Mand. / Ehep.	2013	2014	2015	2016	2017	2022	2027	2032	2042	2052
		Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.
		liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis
		Zinsen	Zinsen	Zinsen	Zinsen	Zinsen	Zinsen	Zinsen	Zinsen	Zinsen	Zinsen
		Nominalzins	Nominalzins	Nominalzins	Nominalzins	Nominalzins	Nominalzins	Nominalzins	Nominalzins	Nominalzins	Nominalzins
KSK Sorgenfrei 09765	unbekannt 31.07.2015	66.303 -9.996	60.117 -9.996	53.545 -10.230	46.511 -10.559	38.969 -10.559	0 -2.977	0 0	0 0	0 0	0 0
Finanzierung Betriebe Arztpraxis	Mand: 100,00 % Ehep: 0,00 %	-4.169 6,00 %	-3.810 6,00 %	-3.658 7,00 %	-3.525 7,00 %	-3.017 7,00 %	-38 7,00 %	0 0,00 %	0 0,00 %	0 0,00 %	0 0,00 %
KSK Sorgenfrei 4000-01	unbekannt 30.03.2014	91.524 -9.804	87.119 -8.108	82.552 -7.543	77.823 -7.543	72.926 -7.543	45.701 -7.543	13.277 -7.543	0 0	0 0	0 0
Finanzierung VuV Eigentumswohnung (vermietet)	Mand: 50,00 % Ehep: 50,00 %	-5.628 6,00 %	-3.703 3,50 %	-2.976 3,50 %	-2.814 3,50 %	-2.646 3,50 %	-1.711 3,50 %	-597 3,50 %	0 0,00 %	0 0,00 %	0 0,00 %
KSK Sorgenfrei 78798	unbekannt 31.07.2015	160.353 -12.600	157.291 -12.600	154.041 -12.276	150.605 -11.822	146.975 -11.823	125.512 -11.823	97.272 -11.823	60.116 -11.823	0 0	0 0
Finanzierung Eigenheim Einfamilienhaus	Mand: 50,00 % Ehep: 50,00 %	-9.716 6,00 %	-9.538 6,00 %	-9.026 5,50 %	-8.386 5,50 %	-8.193 5,50 %	-7.047 5,50 %	-5.539 5,50 %	-3.555 5,50 %	0 0,00 %	0 0,00 %
Landesbank Berlin 4002-01	01.08.2024 keine	100.000 -7.000	100.000 -7.000	100.000 -7.000	100.000 -7.000	100.000 -7.000	100.000 -7.000	0 0	0 0	0 0	0 0
eigene Finanz. VuV Sachwertfonds 110	Mand: 100,00 % Ehep: 0,00 %	-7.000 7,00 %	-7.000 7,00 %	-7.000 7,00 %	-7.000 7,00 %	-7.000 7,00 %	-7.000 7,00 %	0 0,00 %	0 0,00 %	0 0,00 %	0 0,00 %

Darlehenspiegel

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR

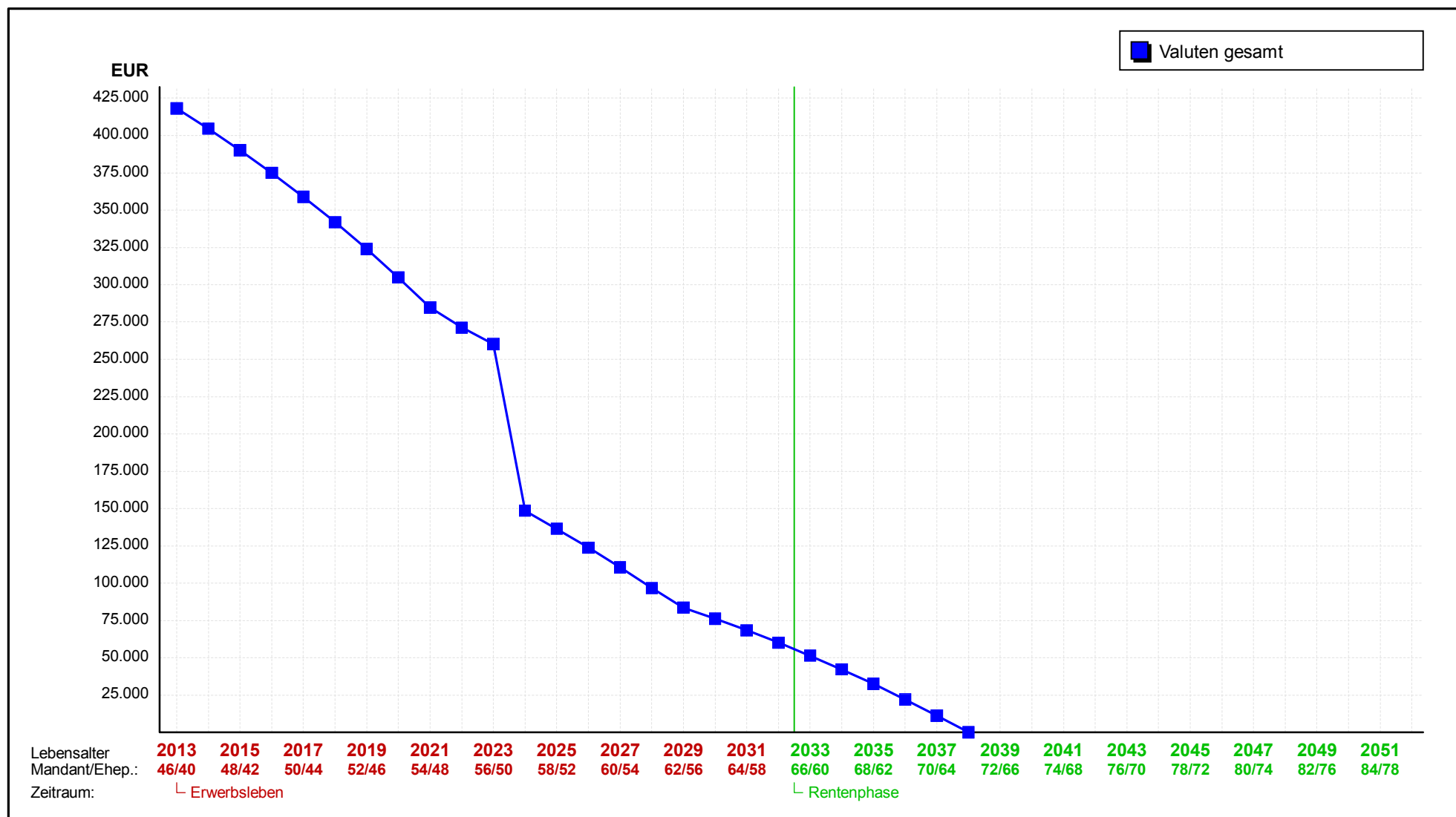
Summen Valuta	Valuta am 01.01.2013	Valuta am 31.12.2013	Valuta am 31.12.2014	Valuta am 31.12.2015	Valuta am 31.12.2016	Valuta am 31.12.2017	Valuta am 31.12.2022	Valuta am 31.12.2027	Valuta am 31.12.2032	Valuta am 31.12.2042	Valuta am 31.12.2052
Mandant	301.598	292.241	282.323	271.841	260.725	248.920	185.606	55.274	30.058	0	0
Ehepartner	129.469	125.939	122.204	118.297	114.214	109.950	85.607	55.275	30.058	0	0
Gesamt	431.067	418.180	404.527	390.138	374.939	358.870	271.213	110.549	60.116	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	431.067	418.180	404.527	390.138	374.939	358.870	271.213	110.549	60.116	0	0

Summen liquides Ergebnis	liq. Ergebnis 2013	liq. Ergebnis 2014	liq. Ergebnis 2015	liq. Ergebnis 2016	liq. Ergebnis 2017	liq. Ergebnis 2022	liq. Ergebnis 2027	liq. Ergebnis 2032	liq. Ergebnis 2042	liq. Ergebnis 2052
Mandant	-28.198	-27.350	-27.140	-27.242	-27.243	-19.661	-9.684	-5.912	0	0
Ehepartner	-11.202	-10.354	-9.909	-9.682	-9.682	-9.682	-9.682	-5.911	0	0
Gesamt	-39.400	-37.704	-37.049	-36.924	-36.925	-29.343	-19.366	-11.823	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	-39.400	-37.704	-37.049	-36.924	-36.925	-29.343	-19.366	-11.823	0	0

Summen Zinsen	Zinsen 2013	Zinsen 2014	Zinsen 2015	Zinsen 2016	Zinsen 2017	Zinsen 2022	Zinsen 2027	Zinsen 2032	Zinsen 2042	Zinsen 2052
Mandant	-18.841	-17.431	-16.659	-16.125	-15.436	-11.418	-3.068	-1.778	0	0
Ehepartner	-7.672	-6.620	-6.001	-5.600	-5.420	-4.378	-3.068	-1.777	0	0
Gesamt	-26.513	-24.051	-22.660	-21.725	-20.856	-15.796	-6.136	-3.555	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	-26.513	-24.051	-22.660	-21.725	-20.856	-15.796	-6.136	-3.555	0	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. Disagien werden in der Annuität nicht berücksichtigt.

Darlehensspiegel



Darlehensspiegel

