

Bericht über die Vermögensverhältnisse

zum 31.12.2015

für

Eheleute

Ferdinand Finanzplanung

Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei
geb. 14.07.1967

und

Frederike Finanzplanung

geb. 05.05.1973



Pfenning Finanzplanung Dipl.-Kfm. Reinhard Pfenning

Gustav-Stresemann-Straße 7
97273 Kürnach

Telefon: 09367/9882831 · Telefax: 09367/9882834

E-Mail: info@Pfenning-finanzplanung.de

Internet: www.Pfenning-Finanzplanung.de

Inhaltsverzeichnis

- 1. Bescheinigung**
 - 1.a. Bescheinigung des Beraters
 - 1.b. Erklärung des Mandanten
- 2. Vermögensübersicht**
 - 2.a. Private Vermögensübersicht
 - 2.b. Detaillierte Vermögensübersicht
- 3. Anlagen**
 - 3.a. Personen-Stammdaten
 - 3.b. Aufstellung der Eigenheime
 - 3.c. Aufstellung der VuV-Objekte
 - 3.d. Aufstellung der Betriebe
 - 3.e. Aufstellung der Beteiligungen
 - 3.f. Aufstellung der Darlehen
 - 3.g. Aufstellung der Leasingverbindlichkeiten
 - 3.h. Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen
 - 3.i. Aufstellung der Rentenversicherungen
 - 3.j. Aufstellung der fondsgebund. Kapital-Lebens- / Rentenversicherungen
 - 3.k. Aufstellung der Kapitalanlagen
 - 3.l. Aufstellung der Sonstigen Vermögensgegenstände
 - 3.m. Aufstellung der Eventualverbindlichkeiten

1.a. Bescheinigung

Die vorliegende Aufstellung des Vermögens von

Herrn
Ferdinand Finanzplanung
Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

und

Frau
Frederike Finanzplanung

zum 31.12.2015 wurde von uns aufgrund der vorliegenden Unterlagen und der erteilten
Auskünfte erstellt.

Eine Beurteilung der Richtigkeit und der Vollständigkeit dieser Unterlagen und der Auskünfte
war nicht Gegenstand des Auftrages.

97273 Kürnach, 03.03.2017

(Diplom-Kaufmann Reinhard Pfenning)

1.b. Erklärung des Mandanten

Wir versichern die Vollständigkeit und Richtigkeit der vorstehenden Angaben.

Alle Werte und Unterlagen wurden von uns nach bestem Wissen und Gewissen bereitgestellt.

Weiterhin versichern wir, dass uns keine Ereignisse, Einflüsse oder Gegebenheiten bekannt sind, die die vorstehenden Werte in erheblichem Maße negativ beeinflussen könnten.

Gegen uns wurde kein Zwangsvollstreckungs-, Konkurs-, Vergleichs- oder Insolvenzverfahren und kein Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung beantragt oder eingeleitet.

45678 Sorgenfrei, 03.03.2017

Ferdinand Finanzplanung

Frederike Finanzplanung

2.a. Vermögensübersicht

Aktiva	Private Vermögensübersicht zum 31.12.2015						Passiva
	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR		Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
Vermögen				Nettovermögen	424.750	156.904	581.654
A Betriebliches Vermögen				Verbindlichkeiten			
1 Betriebe				A Betriebliche Schulden			
a Vermögenswert	265.545		265.545	1 Betriebe			
2 gewerbliche Beteiligungen				a Darlehen	53.545		53.545
	265.545	0	265.545	2 gewerbliche Beteiligungen			
B Vermietung und Verpachtung					53.545	0	53.545
1 Vermietungsobjekte				B Vermietung und Verpachtung			
a Objektwerte	70.000	70.000	140.000	1 Vermietungsobjekte	41.276	41.276	82.552
2 Immobilienbeteiligungen				a Darlehen			
a Vermögenswerte	75.000		75.000	2 Immobilienbeteiligungen	100.000		100.000
b Rückkaufwerte LV	47.344		47.344	a eigene Darlehen			
	192.344	70.000	262.344		141.276	41.276	182.552
C Kapitalvermögen				C Kapitalvermögen			
a Investmentfonds-Anteile	41.749	41.749	83.498		0	0	0
	41.749	41.749	83.498	D Sonst. Vermögensgegenstände			
D Sonst. Vermögensgegenstände					0	0	0
	0	0	0	E Eigenheime			
E Eigenheime				a Darlehen	77.020	77.021	154.041
a Objektwerte	140.000	140.000	280.000		77.020	77.021	154.041
	140.000	140.000	280.000	F Sonstige Verbindlichkeiten			
F Sonstiges Vermögen					0	0	0
a priv. Liquiditätskonto	13.432	13.433	26.865		696.591	275.201	971.792
b Rückkaufwerte LV	43.521		43.521	Leasingverbindlichkeiten			
c Rückkaufwerte RV		10.019	10.019		0	0	0
	56.953	23.452	80.405	Eventualverbindlichkeiten			
	696.591	275.201	971.792		0	0	0

45678 Sorgenfrei
03.03.2017

Ferdinand Finanzplanung

Frederike Finanzplanung

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

2.b. Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2015

Vermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte
				Kapital-Lebensvers. EUR
Betriebe				
Arztpraxis	265.545	0	265.545	0
Summe Betriebe	265.545	0	265.545	0
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	0	0	0	0
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	70.000	70.000	140.000	0
Summe Vermietungsobjekte	70.000	70.000	140.000	0
Immobilienbeteiligungen				
Sachwertfonds 110	122.344	0	122.344	47.344
Summe Immobilienbeteiligungen	122.344	0	122.344	47.344
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	41.749	41.749	83.498	
Summe Kapitalvermögen	41.749	41.749	83.498	
sonst. Vermögensgegenstände				
Summe sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	
Eigenheime				
Einfamilienhaus	140.000	140.000	280.000	0
Summe Eigenheime	140.000	140.000	280.000	0
sonstiges Vermögen				
priv. Liquiditätskonto	13.432	13.433	26.865	
Rückkaufwerte LV	43.521	0	43.521	43.521
Rückkaufwerte RV	0	10.019	10.019	
Summe sonstiges Vermögen	56.953	23.452	80.405	43.521
Gesamtsumme des Bruttovermögens	696.591	275.201	971.792	90.865

Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2015

Verbindlichkeiten	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR
Betriebe			
Arztpraxis	53.545	0	53.545
Summe Betriebe	<u>53.545</u>	<u>0</u>	<u>53.545</u>
gewerbliche Beteiligungen			
Summe gewerbliche Beteiligungen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Vermietungsobjekte			
Eigentumswohnung (vermietet)	41.276	41.276	82.552
Summe Vermietungsobjekte	<u>41.276</u>	<u>41.276</u>	<u>82.552</u>
Immobilienbeteiligungen			
Sachwertfonds 110	100.000	0	100.000
Summe Immobilienbeteiligungen	<u>100.000</u>	<u>0</u>	<u>100.000</u>
Kapitalvermögen			
Summe Kapitalvermögen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
sonst. Vermögensgegenstände	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Eigenheime			
Einfamilienhaus	77.020	77.021	154.041
Summe Eigenheime	<u>77.020</u>	<u>77.021</u>	<u>154.041</u>
sonstige Verbindlichkeiten			
Summe sonstige Verbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Gesamtsumme der Verbindlichkeiten	<u>271.841</u>	<u>118.297</u>	<u>390.138</u>
INFO:			
Leasingverbindlichkeiten			
Summe Leasingverbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Eventualverbindlichkeiten			
Summe Eventualverbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2015

Nettovermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte
				Kapital-Lebensvers. EUR
Ermittlung des Nettovermögens				
Bruttovermögen	696.591	275.201	971.792	90.865
Verbindlichkeiten	271.841	118.297	390.138	0
Summe Nettovermögen	424.750	156.904	581.654	90.865
Zusammensetzung des Nettovermögens				
Betriebe	212.000	0	212.000	0
betriebliche Beteiligungen	0	0	0	0
Vermietungsobjekte	28.724	28.724	57.448	0
Immobilienbeteiligungen	22.344	0	22.344	47.344
Kapitalvermögen	41.749	41.749	83.498	
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	
Eigenheime	62.980	62.979	125.959	0
Sonstiges Vermögen	56.953	23.452	80.405	43.521
Summe Nettovermögen	424.750	156.904	581.654	90.865

Anlagen

Mandanten-Stammdaten - Personendaten

Mandant

Anrede: **Herrn**
Titel:
Vorname: **Ferdinand**
Name: **Finanzplanung**
Zusatzname:
Geburtsdatum: **14.07.1967**
Geburtsort:
Geburtsname:
Nationalität:
Straße / Hausnummer: **Rentenweg 13**
PLZ / Wohnort: **45678 Sorgenfrei**
Bundesland: **Nordrhein Westfalen**
Telefon 1:
Telefon 2:
Telefon geschäftlich:
Telefax:
Mobil:
E-Mail:
verheiratet: **Ja**
Güterstand:

Ehepartner

Anrede: **Frau**
Titel:
Vorname: **Frederike**
Name: **Finanzplanung**
Zusatzname:
Geburtsdatum: **05.05.1973**
Geburtsort:
Geburtsname:
Nationalität:
Straße / Hausnummer:
PLZ / Wohnort:
Telefon 1:
Telefon 2:
Telefon geschäftlich:
Telefax:
Mobil:
E-Mail:

Aufstellung der Eigenheime

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Bezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Vermögenszuordnung	Verkehrswert Anschaffungskosten	liquides Ergebnis davon lfd. Kosten davon Finanzierung	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV	Nettoverm.rendite Objektrendite Obj.rend.o.Finanz
Einfamilienhaus Rentenweg 13 45678 Sorgenfrei	Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	280.000 220.000	-20.391 -8.115 -12.276	154.041	-13,97 % -6,12 % -2,90 %

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	Rückkaufwert Kapital-LV	liquides Ergebnis	laufende Kosten	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	140.000	77.020	0	-10.196	-4.058	-13,97 %
Ehepartner	140.000	77.021	0	-10.195	-4.057	-13,97 %
Gesamt	280.000	154.041	0	-20.391	-8.115	-13,97 %

Hinweis: Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner erfolgt nach den Besitzverhältnissen an der Immobilie.
Alle Renditeangaben sind Werte vor Steuern.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Aufstellung der VuV-Objekte

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Bezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Vermögens- zuordnung	Verkehrswert Anschaffungskosten	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV Kapitalanlagen	liqui. Ergebnis stl. Ergeb. VuV stl. Ergeb. Kap.Anl.	Rohmiete jährl. Annuität Fremdkapitalzins	Nettoverm.rendite Objektrendite Obj.rend. o. Finanz.
Eigentumswohnung (vermietet)	Mandant: 50,00 %	140.000	82.552	-2.769	6.855	3,40 %
Glockenstr. 5	Ehep.: 50,00 %	144.900		-1.048	7.543	1,28 %
45678 Sorgenfrei	Dritter: 0,00 %				3,50 %	3,41 %

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	RKW Kapital-LV plus Kapitalanl.	liquides Ergebnis	steuerliches Ergebnis	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	70.000	41.276	0	-1.384	-524	3,40 %
Ehepartner	70.000	41.276	0	-1.385	-524	3,40 %
Gesamt	140.000	82.552	0	-2.769	-1.048	3,40 %
Dritter	0	0	0			
Summe	140.000	82.552	0			

Hinweis: Alle Einzelwerte beziehen sich grundsätzlich auf die erfassten Gesamtwerte.
Das liquide Ergebnis und das steuerliche Ergebnis VuV beziehen sich nur auf Mandant und Ehepartner ohne Dritten.
Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner wird - abweichend von der Darlehensaufstellung - nach wirtschaftlicher Zuordnung vorgenommen.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Aufstellung der Betriebe

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Betriebsbezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Rechtsform Rechnungslegung	Vermögenszuordnung	Nettobuchwert stille Reserven eig. Anschaffungsk.	Val. Betriebsdarl. Val. eig. Darlehen RKW Kapital-LV	Erg. nach Steuern liq. Erg. v. Entn/GA liquides Ergebnis	eig. stl. Ergebnis eig. liq. Ergebnis Ausschüttungen
Arztpraxis Kariesweg 10 45678 Sorgenfrei	Freiberufler	Mandant	100,00 %	100.000	53.545	145.656
		Ehepartner:	0,00 %	112.000		145.656
		Dritter:	0,00 %			

Summen	Vermögenswerte (Buchwert + stille Reserven)	Valuta Betriebsdarlehen	Valuta eigene Darlehen	RKW Kapital-LV	eigene stl. Ergebnisse	eigene liquide Ergebnisse	davon Brutto- Ausschüttungen
Mandant	212.000	53.545	0	0	145.656	145.656	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	212.000	53.545	0	0	145.656	145.656	0
Dritter	0	0					
Summe	212.000	53.545					

Hinweis: Alle Einzelwerte beziehen sich, soweit nicht anders benannt, auf den Gesamtbetrieb.
 Der Nettobuchwert entspricht bei Kapitalgesellschaften dem Eigenkapital, bei Personengesellschaften der Summe der Kapitalkonten.
 Der Nettobuchwert berücksichtigt also bereits die Höhe der Fremdfinanzierung und auch das enthaltene Grundvermögen.
 Das eigene liquide Ergebnis bei Kapitalgesellschaften beinhaltet die anrechenbaren Steuern.
 Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner wird - abweichend von der Darlehensaufstellung - nach der wirtschaftlichen Zuordnung vorgenommen.
 Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Aufstellung der Beteiligungen

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Bezeichnung PLZ / Ort Beteiligungsart	Vermögenszuordnung	Verkehrswert Anschaffungskosten Kapitalkonto	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV	eig. stl. Ergebnis eig. liqui. Ergebnis	Nettoverm.rendite Beteil.rendite Beteil.rend. o. Finanz.
Sachwertfonds 110	Mandant: 100,00 %	75.000	100.000	-2.970	0,36 %
	Ehepartner: 0,00 %	105.000	47.344	-4.000	0,09 %
geschl. Immobilienbeteilig.		56.370			7,33 %

Summen	Verkehrswerte	Anschaffungs- kosten	Valuta Darlehen	Rückkaufwerte Kapital-LV	eigene steuerl. Ergebnisse	eigene liquide Ergebnisse	Nettoverm.renditen vor Steuern
Mandant	75.000	105.000	100.000	47.344	-2.970	-4.000	0,36 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	75.000	105.000	100.000	47.344	-2.970	-4.000	0,36 %

Hinweis: Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner erfolgt nach den Besitzverhältnissen an der Beteiligung.
Alle Renditeangaben sind Werte vor Steuern.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz Zins gültig bis
KSK Sorgenfrei 09765 Annuitätendarlehen	Finanzierung Betriebe: Arztpraxis Ja Grundschild 180.000		Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	01.08.2005 31.07.2015	100.000 53.545 (mtl.) 852	4,00 % 7,00 % bis Fälligkeit
KSK Sorgenfrei 4000-01 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: Eigentumswohnung (vermietet)		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	01.04.2004 30.03.2014	140.000 82.552 (mtl.) 629	1,00 % 3,50 % bis Fälligkeit
KSK Sorgenfrei 78798 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus Ja Grundschild 180.000		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	01.08.2005 31.07.2015	180.000 154.041 (mtl.) 1.023	1,00 % 5,50 % bis Fälligkeit
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	100.000 100.000 7.000	7,00 % bis Fälligkeit

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz Zins gültig bis
--	--------------------------	--	---------------------------------	---	--	---

Einzelobjekte siehe Vorseiten.

Summen aufgeführter Darlehen	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2015	liquides Ergebnis 2015	Zinsen + Gebühren 2015	Tilgung / Auszahlung 2015	Tilgung über LV Beiträge 2015
Mandant	360.000	271.841	-27.140	-16.659	-10.481	2.500
Ehepartner	160.000	118.296	-9.909	-6.001	-3.908	0
Gesamt	520.000	390.137	-37.049	-22.660	-14.389	2.500
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	520.000	390.137	-37.049	-22.660	-14.389	2.500

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2015	liquides Ergebnis 2015
Mandant	520.000	390.138	-37.049
Ehepartner	320.000	236.593	-19.819

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. Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft. Der Ausweis der durchschnittlichen laufenden Annuität bei nicht jährlicher Zahlungsweise spiegelt bei anlaufenden bzw. auslaufenden Darlehen nur die Höhe der Durchschnittszahlung für das ganze Jahr wider, da in diesen Jahren in den Einzelperioden unterschiedlich hohe Annuitäten auftreten.

Aufstellung der Leasingverträge

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gläubiger Kontonummer	Zuordnung Leasinggegenstand	Schuldner Mandant/Ehepartner	Leasingbeginn Leasingrate ab Leasing-Anzahlung	Grundmietzeit bis Leasingende Schlussrate	Leasingverbindlichkeit durchschn. mtl. Belastung monatliche Rate
--------------------------	--------------------------------	---------------------------------	--	---	--

keine Verbindlichkeiten vorhanden

Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Zuordnung Besicherung	Darlehens- verknüpfung Nominalbetrag	Versicherte Person Versicherungsnehmer Begünst. Ablauf	Beginn Ablauf Begünst. Todesfall	Jahresbeitrag beitragsfrei b. BU Rendite v. St.	Todesfallschutz vorauss. Ablaufleist. RKW inkl. ÜB
Axa LV 7845201	private Daten Direktversicherung		Mandant	01.01.2004	1.742	48.597
			Mandant	01.08.2032	Nein	46.045
			Mandant	Ehepartner	3,40 %	15.302
Rheinland Versicherung 1000-02	VuV-Objekt (eigen) Sachwertfonds 110 Ja	Landesbank Berlin 4002-01 100.000	Mandant	01.08.1998	2.500	112.000
			Mandant	01.08.2024	Ja	82.415
			Mandant	Ehepartner	3,48 %	47.344
Westfalen Versicherungen 556677	private Daten Kapital-Lebensversicherung		Mandant	01.08.2004	4.300	91.000
			Mandant	01.08.2032	Nein	143.564
			Mandant	Ehepartner	3,50 %	28.219

Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gesellschaft Nummer	Zuordnung	Darlehens-verknüpfung	Versicherte Person	Beginn	Jahresbeitrag	Todesfallschutz
Beschreibung	Besicherung	Nominalbetrag	Versicherungsnehmer	Ablauf	beitragsfrei b. BU	vorauss. Ablaufleist.
			Begünst. Ablauf	Begünst. Todesfall	Rendite v. St.	RKW inkl. ÜB

Einzelobjekte siehe Vorseiten.

wirtschaftliche Verteilung	Todesfallschutz	Todesfallschutz	Rückkaufwert	voraussichtliche	Jahresbeiträge	Rendite p.a.
Summen	Kapital-LV gesamt	davon gebunden	inkl. Überschüsse	Ablaufleistung	gesamt	vor Steuern
Mandant	251.597	112.000	90.865	272.024	8.542	3,47 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	251.597	112.000	90.865	272.024	8.542	3,47 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	251.597	112.000	90.865	272.024	8.542	

Hinweise: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person. Die Aufteilung der Ablaufleistung wird gerechnet anhand der Begünstigung bei Ablauf/Auflösung. Die Aufteilung der Beiträge und der RKW's erfolgt anhand des Versicherungsnehmers (bei betriebl. Altersvorsorge versicherte Person). Bei KLV's, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden RKW, Ablaufleistung und Jahresbeitrag nach dem Besitzverhältnis am finanzierten Objekt verteilt. Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

rechtliche Verteilung	Todesfallschutz	Todesfallschutz	Rückkaufwert	voraussichtliche	Jahresbeiträge	Rendite p.a.
Summen	Kapital-LV gesamt	davon gebunden	inkl. Überschüsse	Ablaufleistung	gesamt	vor Steuern
Mandant	251.597	112.000	90.865	272.024	8.542	3,47 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	251.597	112.000	90.865	272.024	8.542	3,47 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	251.597	112.000	90.865	272.024	8.542	

Hinweise: Auch bei KLVs, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden alle Werte laut Versicherungsschein verteilt.

Aufstellung der Rentenversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Versicherungsart fondsgebunden	Vertragsbeginn Rentenzahlung ab Besteuerung	versicherte Person Begünstigter bei Ablauf/Rentenbezug	Jahresbeitrag beitragsfrei bei BU Altersvorsorgeaufw.	jährl. Rente 2015 anf. jährl. Rente Einmalauszahlung	RKW per 31.12.2015 Todesfallschutz Rendite vor Steuern
BfA/Deutsche Rentenversicherung Einzahlphase	gesetzliche Rentenversicherung		Ehepartner Mandant: 0,00 % Ehepartner: 100,00 %	2.918 Ja		
Deutsche Rentenversicherung 7895426	gesetzliche Rentenversicherung Nein	01.09.1999 01.06.2035 AltEinkG.	Ehepartner Mandant: 0,00 % Ehepartner: 100,00 %	Nein Ja	15.840	
Nordrheinische Ärzteversorgung 58749	Versorgungswerk Nein	01.01.1999 01.08.2034 AltEinkG.	Mandant Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	11.916 Nein Ja	37.488	
Union Investment 95123501	Riester-Rente Nein	20.11.2007 31.12.2037 voll steuerpfl.	Ehepartner Mandant: 0,00 % Ehepartner: 100,00 %	515 Nein Nein	4.279	10.019 10,92 %

Summen	jährliche Renten und Einmalauszahlungen 2015	anf. jährl. Renten- ansprüche gesamt	Einmalauszahlungen gesamt	Rückkaufwerte per 31.12.2015	Todesfallschutz	Jahresbeiträge 2015
Mandant	0	37.488	0	0	0	11.916
Ehepartner	0	20.119	0	10.019	0	3.433
Gesamt	0	57.607	0	10.019	0	15.349
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	0	57.607	0	10.019	0	

Hinweise: Bei gesetzlichen Rentenversicherungen wird ausschließlich der Arbeitnehmeranteil ausgewiesen.
Besteht bei einer Versicherung ein Wahlrecht zwischen jährlicher Rente und Einmalauszahlung, wird im Summenbereich nur die gewählte Option berücksichtigt und die andere Alternative in Klammern ausgewiesen. Die Aufteilung der Beiträge und der RKW's erfolgt anhand des Versicherungsnehmers.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Aufstellung der fondsgebundenen Kapital-Lebens- / Rentenversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gesellschaft Nummer	Zuordnung	Begünst. Ablauf/Rente Ablaufdatum/Rente ab anfängl. jährl. Rente	Ablaufl./Einmalz. Jahresbeitrag RKW per 31.12.	Fonds-Information
Beschreibung	Versicherungsart			

Keine Versicherungen vorhanden

Aufstellung des Kapitalvermögens

Sortierung nach: Schuldner
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Schuldner Kontonummer Anlagenart	Zuordnung Besicherung	Zuordnung Mandant/Ehep./Dritter	Verkehrswert Nominalbetrag Endfälligkeit	jährl. Anschaffungen jährl. Verkäufe AbgeltSt./ausl. St.	Thesaurierungssatz stp. Antl. d. Erträge	Wertentwicklung Zins/Dividende Rendite vor Steuern
Ing DiBa 57842 Investmentfonds-Anteile	Private Kapitalanlage	Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	83.498 unbekannt	18.000 332	100,00 % 100,00 %	4,00 % 2,00 % 4,57 %

Summen	Verkehrswert	jährl. Anschaffungen	jährl. Verkäufe	Wertentwicklung	Zinsen / Dividenden	Abgeltungsteuern ausländ. Steuern	Rendite vor Steuern
Mandant	41.749	9.000	0	1.259	630	166	4,57 %
Ehepartner	41.749	9.000	0	1.259	629	166	4,57 %
Gesamt	83.498	18.000	0	2.518	1.259	332	4,57 %
Dritter	0	0	0	0	0	0	
Summe	83.498	18.000	0	2.518	1.259	332	

Hinweis: Im Rahmen der jährlichen Anschaffungen werden auch die Erstanschaffungskosten erfasst.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Aufstellung der Vermögensgegenstände

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Bezeichnung	Gegenstandsart	Zuordnung	jähr. Einnahmen	jähr. Anschaffungen	Verkehrswert	Wertentwicklung
Beschreibung	Besicherung	Mandant/Ehepartner	jähr. Ausgaben	jähr. Verkäufe	Rendite vor Steuern	
Keine Vermögensgegenstände vorhanden						

Aufstellung der Eventualverbindlichkeiten

Sortierung nach: Gläubiger
 Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gläubiger Nummer	Zuordnung Beschreibung	Schuldner Mandant/Ehepartner Laufzeit	Erstinanspruchnahme in Höhe von Gesamt-Inanspruch.	Inanspruchnahme bei	Nominalbetrag Valuta	jährl. Veränderung
------------------	------------------------	---------------------------------------	--	---------------------	----------------------	--------------------

Keine Eventualverbindlichkeiten vorhanden