

---

# **Private Finanzplanung**

für

**Dr. Peter Besonnen**

überreicht durch

**TVD Brinkmann, Gudd & Tindler GmbH  
Am Bollmann 14, 28816 Stuhr  
Hegelstr. 12, 30625 Hannover**

---

|                         |                 |      |                           |        |                     |         |                           |      |                         |             |
|-------------------------|-----------------|------|---------------------------|--------|---------------------|---------|---------------------------|------|-------------------------|-------------|
| <b>Allgemeine Daten</b> | Beginnjahr:     | 2008 | Liquidität zu Beginn:     | 0      | Steuertarif (S/G%): | S       | Steuerverbindlichkeit VJ: | 0    | Vors.-aufwand / Kinder: | automatisch |
|                         | -monat:         | 1    | Kennzeichen:              | Sparen | Kirchensteuer:      | 0%      | Steuervorauszahlung:      | 0    | Vorsorgeaufwand 2004:   | 0           |
|                         | Inflationsrate: | 2,0% | Zins auf Liquid. "Haben": | 1,0%   | Grv-Bbg:            | Alte BL | abw. Steuervorauszahl.?   | nein |                         |             |
|                         |                 |      | (nach ESt) "Soll":        | 7,0%   |                     |         |                           |      |                         |             |

| Immobilien             | EST-Anteil | Beginn     | Ende | Kaufpreis | Verkehrswert | Verkaufserlös | Miete brutto mtl. | Nebenkosten | Miete netto mtl. | Dynamik | ab   | Wohnfläche | Regel-AFA Wert | Art    | Bemerkung |
|------------------------|------------|------------|------|-----------|--------------|---------------|-------------------|-------------|------------------|---------|------|------------|----------------|--------|-----------|
| 1 Einfamilienhaus      |            | 01.10.2000 |      | 250.000   | 250.000      |               |                   |             |                  |         |      | 130        |                |        |           |
| 2 Vermietete Immobilie | 100%       | 01.10.1998 |      | 100.000   | 120.000      |               | 1.000             | 200         | 800              |         |      |            |                | Lin 50 |           |
| Sonstige AFA           |            | 2008       | 2009 | 2010      | 2011         | 2012          | 2013              | 2014        | 2015             | 2016    | 2017 | 2018       | 2019           | 2020   | 2021      |

| Kredite                    | EST-Anteil | Beginn     | Ende       | Ende       | Art      | Kredit zu Beginn | Stand Dez 07 | Zins nom. | nach Zinsbindung | Annuität derzeit | nach Zinsbindung | Tilgung p.a. | Beginn | Ende | Bemerkung |
|----------------------------|------------|------------|------------|------------|----------|------------------|--------------|-----------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------|------|-----------|
| 1 Finanzierung EFH         |            | 01.10.2000 | 30.09.2010 | 31.12.2017 | Annuität | 200.000          | 172.000      | 5,00%     | 6,00%            | 18.300           | 18.300           |              |        |      |           |
| 2 Finanz. Vermietete Immo. | 100%       | 01.10.2000 | 30.09.2010 | 31.12.2017 | Tilgung  | 100.000          | 100.000      | 5,50%     | 6,50%            |                  |                  |              |        |      |           |

| Versicherungen     | EST-Anteil | Art   | Beginn     | Ende       | Beitragsende | Beitrag p.a. | Zahlweise | Depot Wert | Datum | Zins | Leistung inkl. USB | (Rück.)Wert bei Tod | (Rück.)Wert bei BU / EU | Dez 07 | Bemerkung |
|--------------------|------------|-------|------------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|-------|------|--------------------|---------------------|-------------------------|--------|-----------|
| 1 Praxiskonzept    |            | Kap   | 01.10.1998 | 31.12.2017 | 31.12.2017   | 5.400        | 12        |            |       |      | 165.000            |                     |                         | 26.000 |           |
| 2 Rüruprente       | 74%        | Rürup | 01.01.2008 | 31.12.2017 | 31.12.2017   | 3.000        | 12        |            |       |      | 10.000             |                     |                         |        |           |
| 3 priv. LV mit BUZ |            | Kap   | 01.04.1995 | 01.01.2013 | 01.01.2013   | 2.400        | 12        |            |       |      | 50.000             | 24.000              |                         | 35.000 |           |
| 4 Aussteuervers.   |            | Kap   | 01.03.1991 | 01.03.2008 | 01.03.2008   | 1.200        | 12        |            |       |      | 30.000             |                     |                         | 29.500 |           |
| 5 Aussteuervers.   |            | Kap   | 01.05.1992 | 01.05.2010 | 01.05.2010   | 1.200        | 12        |            |       |      | 30.000             |                     |                         | 24.500 |           |

| Kapitalvermögen | EST-Anteil | Beginn | Ende | Wert   | Ertrag p.a. | Einzahlung p.a. | Dynamik | von | bis        | Auszahlung p.a. | Dynamik | von        | bis        | Zahlweise | Bemerkung |
|-----------------|------------|--------|------|--------|-------------|-----------------|---------|-----|------------|-----------------|---------|------------|------------|-----------|-----------|
| 1 Sparbuch      |            |        |      | 16.789 | 2,00%       |                 |         |     |            |                 |         |            |            |           |           |
| 2 Fondssparplan |            |        |      |        | 8,00%       | 3.600           |         |     | 31.12.2017 |                 |         |            |            | 12        |           |
| 3 Depot         |            |        |      | 48.923 | 7,00%       |                 |         |     |            | 3.000           |         | 01.01.2023 | 31.12.2027 | 12        |           |

| Sonderanlagen | Dez 07 Zhl.-Datum | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Bemerkung |
|---------------|-------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|
|               |                   |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |

| Einnahmen (sonstige) | EST-Anteil | Beginn     | Ende       | Betrag p.a. | real   | Dynamik | Zahlweise | EST-Kennz. | Betrag | Erwerbs-Person | Abzüge Grv + AV | KV    | PV    | Beiträge priv. KV | Bemerkung |
|----------------------|------------|------------|------------|-------------|--------|---------|-----------|------------|--------|----------------|-----------------|-------|-------|-------------------|-----------|
| 1 Gewinn             | 100%       |            | 31.12.2017 | 80.000      |        | 1,00%   | 12        |            |        | M              |                 |       |       | 5.000             |           |
| 2 Rente              | 76%        | 01.01.2018 |            | 36.000      | 29.533 | 1,00%   | 12        | AltEinkG   | 8.640  | M              |                 |       |       |                   |           |
| 3 Gehalt             | 100%       |            | 31.12.2022 | 4.800       |        | 1,00%   | 12        | Abzug      | 920    | P              | Grv+Av          | 7,00% | 0,85% |                   |           |
| 4 Rente P            | 88%        | 01.01.2028 |            | 1.800       | 1.211  | 1,00%   | 12        | AltEinkG   | 216    | P              |                 | 7,00% | 0,85% |                   |           |

| Ausgaben (sonstige) | EST-Anteil | Beginn | Ende | Betrag | Zahlweise | EST-Anteil | Vers. | Inv (Bu,Em) | Tod | Sonst. | Versich.- | Bemerkung |
|---------------------|------------|--------|------|--------|-----------|------------|-------|-------------|-----|--------|-----------|-----------|
|                     |            |        |      |        |           |            |       |             |     |        |           |           |

**Vermögensplanung "Datenbasis"**

Dr. Peter Besonnen - IST-Stand

|                      | Anteil |            | p.a.       | real  | Dynamik | weise | Kennz. | Betrag | Person | Rente | Kapital | sparte |  |
|----------------------|--------|------------|------------|-------|---------|-------|--------|--------|--------|-------|---------|--------|--|
| 1 Lebenshaltung      |        |            | 24.000     |       | 2,00%   | 12    |        |        |        |       |         |        |  |
| 2 Auto               |        |            | 3.000      |       | 2,00%   | 12    |        |        |        |       |         |        |  |
| 3 Urlaub             |        |            | 5.000      |       | 2,00%   | 12    |        |        |        |       |         |        |  |
| 4 Sachversicherungen |        |            | 1.000      |       | 2,00%   | 12    |        |        |        |       |         |        |  |
| 5 Ausbildung Marie   |        | 01.09.2008 | 31.12.2013 | 6.000 |         | 12    |        |        |        |       |         |        |  |
| 6 Ausbildung Leon    |        | 01.05.2010 | 30.04.2015 | 6.000 | 5.767   | 12    |        |        |        |       |         |        |  |

| Lebenshaltung<br>(geht nicht in Hochrechnung ein) | Kategorie / Person | Jan | Feb | Mrz | Apr | Mai | Jun | Jul | Aug | Sep | Okt | Nov | Dez | Summe | Bemerkung |
|---|--------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|-----------|
| Summe   |                    | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0     |           |

| Kommentare | Text |
|------------|------|
| Thema      |      |

| Persönliche Daten | Name     | Vorname | Geschlecht (m / w) | Geb-Dat    | Rentenbeg. Erwerbsbeg. | Rentenalter Erwerbsalter | Kind nur 50% | Berufstatus | Beruf | Konfession | Güterstand | Kranken-versich. | Bemerkung |
|-------------------|----------|---------|--------------------|------------|------------------------|--------------------------|--------------|-------------|-------|------------|------------|------------------|-----------|
| 1 Mandant         | Besonnen | Peter   | m                  | 13.01.1953 | 01.01.2018             | 65                       |              | Selbständig |       |            |            | PKV              |           |
| 2 Ehepartner      | Besonnen | Anette  | w                  | 01.01.1958 | 01.01.2023             | 65                       |              | Angestellt  |       |            |            | GKV              |           |
| 3 Kind 1          |          | Marie   | w                  | 15.12.1990 | 01.01.2016             | 25                       |              |             |       |            |            | PKV              |           |
| 4 Kind 2          |          | Leon    | m                  | 13.04.1992 | 01.05.2017             | 25                       |              |             |       |            |            | PKV              |           |
| 5 Kind 3          |          |         |                    |            |                        |                          |              |             |       |            |            |                  |           |
| 6 Kind 4          |          |         |                    |            |                        |                          |              |             |       |            |            |                  |           |
| 7 Kind 5          |          |         |                    |            |                        |                          |              |             |       |            |            |                  |           |
| 8 Kind 6          |          |         |                    |            |                        |                          |              |             |       |            |            |                  |           |
| 9 Dritte          |          |         |                    |            |                        |                          |              |             |       |            |            |                  |           |

| Adresse | Funktion | PLZ | Ort | Straße | Telefon | Mobil | Telefax | E-Mail |  |
|---------|----------|-----|-----|--------|---------|-------|---------|--------|--|
| 1       |          |     |     |        |         |       |         |        |  |
| 2       |          |     |     |        |         |       |         |        |  |
| 3       |          |     |     |        |         |       |         |        |  |
| 4       |          |     |     |        |         |       |         |        |  |
| 5       |          |     |     |        |         |       |         |        |  |

| Briefsteuerung | Pers.-Zahl | Adresszeile 1 | Adresszeile 2 | Textanrede | Briefanrede |
|----------------|------------|---------------|---------------|------------|-------------|
| 1              |            |               |               |            |             |

**Allgemeine Hinweise:**

Sinn und Zweck der Ausarbeitung und der Berechnungen ist das Transparentmachen von vermögensrelevanten Daten. Keinesfalls können daraus Renditeversprechungen oder ähnliches abgeleitet werden. Auch wird für den wirtschaftlichen Erfolg der Vermögensanlagen keine Gewähr übernommen. Die Berechnung erfolgt nach den Angaben des Mandanten. Eingabedaten und Berechnungsergebnisse sind in jedem Fall auf Plausibilität zu überprüfen. Die zugrundegelegten Parameter wie Renditeerwartungen etc. sollten grundsätzlich konservativ gewählt werden. Die Steuerberechnung erfolgt auf Basis des steuerpflichtigen Einkommens gemäß Steuertarif des EStG unter Berücksichtigung des Flutopfersolidaritätsgesetzes. Steuerliche Besonderheiten wie Verlustverrechnungen

und -vorträge, Abfindungen, Sonderausgaben etc. werden nicht automatisch berücksichtigt, sondern sind mit dem Steuerberater zu besprechen und in dem Programm besonders zu modellieren.

**Vermögensplanung "Gesamtergebnis"**

Dr. Peter Besonnen - IST-Stand

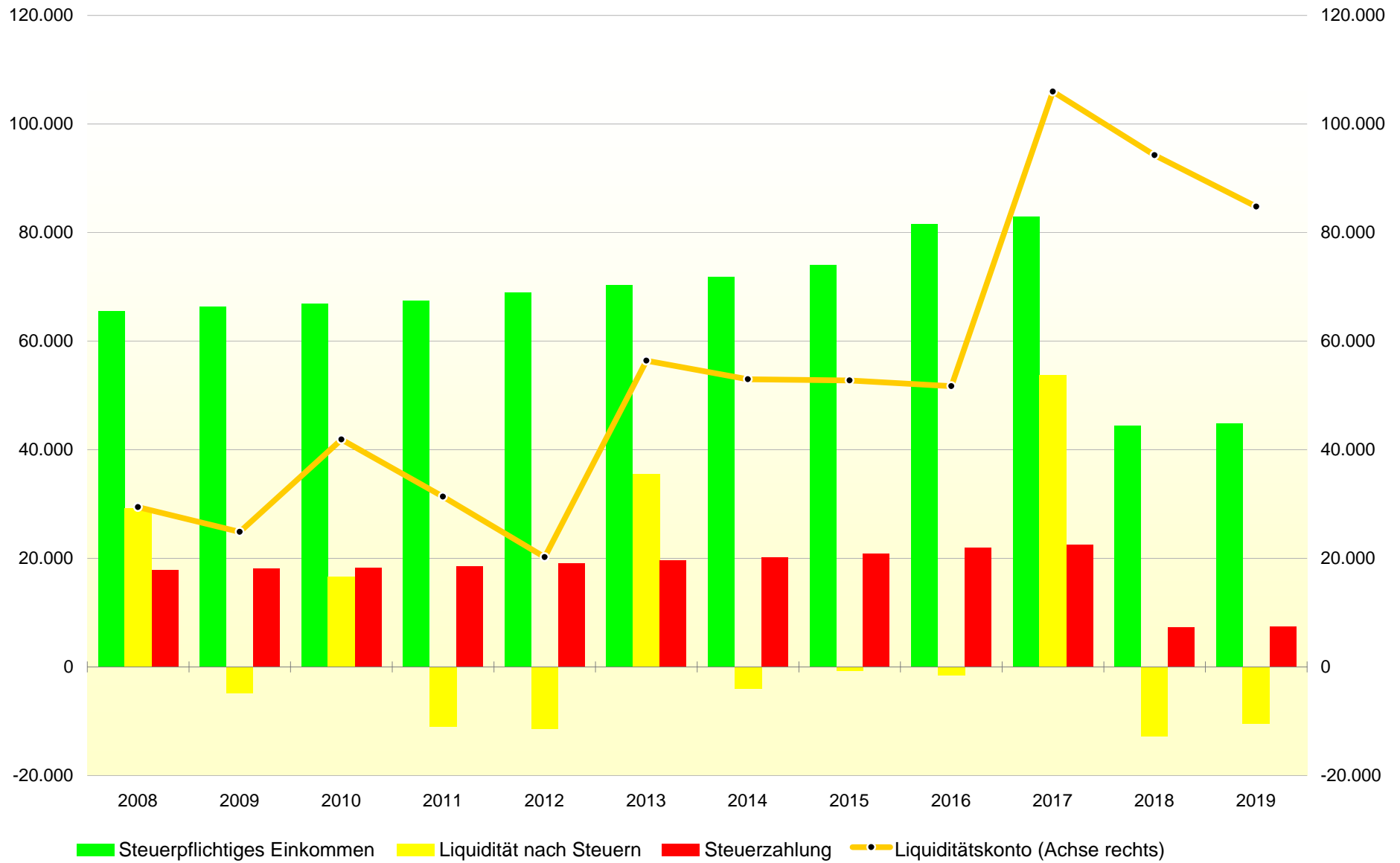
|  |                                  | Datum   | Dez 08  | Dez 09  | Dez 10  | Dez 11  | Dez 12  | Dez 13  | Dez 14  | Dez 15  | Dez 16  | Dez 17  | Dez 18  | Dez 19  |
|--|----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| (Werte in EUR)                         |                                  | Alter   | 55 / 50 | 56 / 51 | 57 / 52 | 58 / 53 | 59 / 54 | 60 / 55 | 61 / 56 | 62 / 57 | 63 / 58 | 64 / 59 | 65 / 60 | 66 / 61 |
| Einnahmen / Ausgaben                   | Einnahmen vor Steuern (jährl.)   |         | 128.096 | 98.944  | 129.800 | 100.666 | 101.539 | 152.422 | 103.313 | 104.213 | 103.274 | 270.026 | 60.902  | 61.315  |
|  | Ausgaben vor Steuern (jährl.)    |         | 81.055  | 85.635  | 94.880  | 93.041  | 93.868  | 97.311  | 87.171  | 84.049  | 82.943  | 193.856 | 66.286  | 64.252  |
|  | Liquidität vor Steuern (jährl.)  |         | 47.041  | 13.309  | 34.921  | 7.625   | 7.672   | 55.111  | 16.142  | 20.165  | 20.331  | 76.170  | -5.384  | -2.936  |
|  | Zu versteuerndes Einkommen       |         | 65.523  | 66.318  | 66.833  | 67.512  | 68.933  | 70.364  | 71.889  | 74.029  | 81.507  | 82.958  | 44.462  | 44.850  |
|  | Steuerzahlung (jährl.)           |         | 17.844  | 18.122  | 18.304  | 18.542  | 19.048  | 19.563  | 20.116  | 20.903  | 21.891  | 22.454  | 7.322   | 7.438   |
|  | Liquidität nach Steuern (jährl.) |         | 29.197  | -4.813  | 16.617  | -10.917 | -11.377 | 35.547  | -3.974  | -738    | -1.560  | 53.716  | -12.706 | -10.374 |
| Vermögen / Verbindl.                   | Vermögenswerte                   |         | 544.200 | 569.974 | 565.802 | 592.585 | 621.307 | 599.020 | 629.006 | 661.484 | 696.691 | 541.090 | 552.586 | 564.911 |
|  | Verbindlichkeiten                |         | 262.075 | 251.641 | 236.033 | 225.611 | 214.547 | 197.800 | 185.020 | 171.452 | 157.048 | 31.755  | 14.901  | 0       |
|  | Liquiditätskonto                 |         | 29.425  | 24.886  | 41.896  | 31.350  | 20.236  | 56.403  | 52.977  | 52.761  | 51.724  | 105.950 | 94.250  | 84.762  |
|  | Nettovermögen (inkl. Liquidität) |         | 311.550 | 343.218 | 371.665 | 398.323 | 426.996 | 457.623 | 496.963 | 542.793 | 591.368 | 615.285 | 631.935 | 649.673 |
|  | Geldwert nach Inflation          |         | 100%    | 98%     | 96%     | 94%     | 92%     | 91%     | 89%     | 87%     | 85%     | 84%     | 82%     | 80%     |
|  | Realvermögen                     |         | 311.550 | 336.488 | 357.233 | 375.349 | 394.478 | 414.483 | 441.289 | 472.534 | 504.727 | 514.843 | 518.407 | 522.508 |
| Kennzahlen                             | Verschuldungsgrad                |         | 46%     | 42%     | 39%     | 36%     | 33%     | 30%     | 27%     | 24%     | 21%     | 5%      | 2%      | 0%      |
|  | Steuersatz                       |         | 22%     | 22%     | 22%     | 22%     | 22%     | 23%     | 23%     | 23%     | 25%     | 25%     | 16%     | 17%     |
|  | Grenzsteuersatz                  |         | 35%     | 35%     | 35%     | 36%     | 36%     | 36%     | 37%     | 37%     | 39%     | 39%     | 30%     | 30%     |
| <b>Vermögen und Verbindlichkeiten</b>  |                                  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| Vermögenswerte<br>und Liquiditätskonto | Privatvermögen                   |         | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
|  | Immobilien                       |         | 370.000 | 370.000 | 370.000 | 370.000 | 370.000 | 370.000 | 370.000 | 370.000 | 370.000 | 370.000 | 370.000 | 370.000 |
|  | Versicherungen                   |         | 100.973 | 118.686 | 105.865 | 123.367 | 142.129 | 109.152 | 127.664 | 147.823 | 169.804 | 0       | 0       | 0       |
|  | Geld & Wertpapiere               |         | 73.227  | 81.288  | 89.937  | 99.218  | 109.178 | 119.868 | 131.343 | 143.661 | 156.888 | 171.090 | 182.586 | 194.911 |
|  | 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                 |         | 29.425  | 24.886  | 41.896  | 31.350  | 20.236  | 56.403  | 52.977  | 52.761  | 51.724  | 105.950 | 94.250  | 84.762  |
|  |                                  | 573.625 | 594.860 | 607.698 | 623.934 | 641.542 | 655.423 | 681.984 | 714.245 | 748.415 | 647.039 | 646.836 | 649.673 |         |
| Verbindlichkeiten                      | Privatvermögen                   |         | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
|  | Immobilien                       |         | 162.075 | 151.641 | 136.033 | 125.611 | 114.547 | 97.800  | 85.020  | 71.452  | 57.048  | 31.755  | 14.901  | 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                        |         | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 0       | 0       | 0       |
|  | Liquiditätskonto                 |         | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
|  |                                  | 262.075 | 251.641 | 236.033 | 225.611 | 214.547 | 197.800 | 185.020 | 171.452 | 157.048 | 31.755  | 14.901  | 0       |         |
| Nettovermögen                          |                                  | 311.550 | 343.218 | 371.665 | 398.323 | 426.996 | 457.623 | 496.963 | 542.793 | 591.368 | 615.285 | 631.935 | 649.673 |         |

**Vermögensplanung "Gesamtergebnis"**

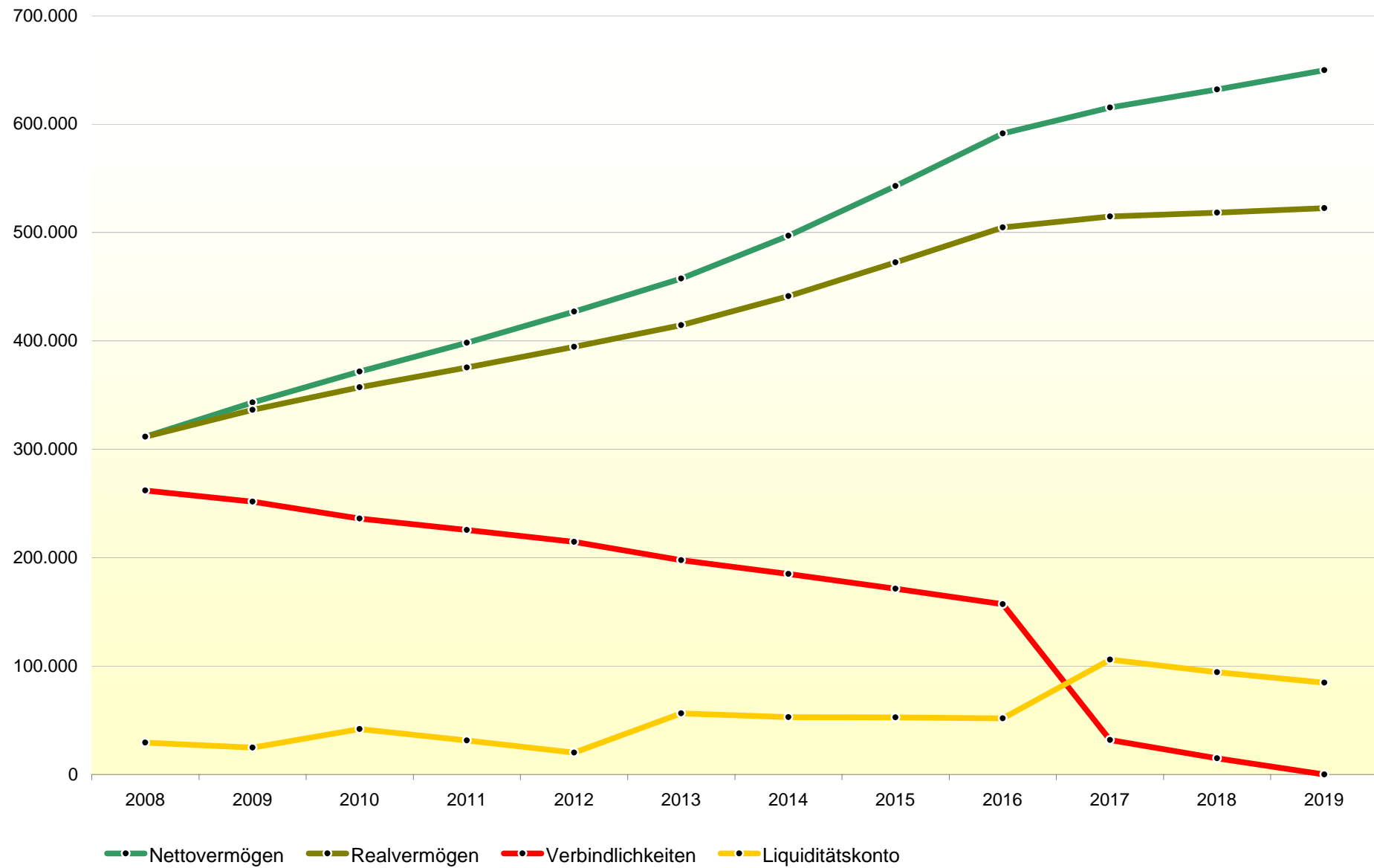
Dr. Peter Besonnen - IST-Stand

|  | Datum<br>Alter | Dez 08<br>55 / 50 | Dez 09<br>56 / 51 | Dez 10<br>57 / 52 | Dez 11<br>58 / 53 | Dez 12<br>59 / 54 | Dez 13<br>60 / 55 | Dez 14<br>61 / 56 | Dez 15<br>62 / 57 | Dez 16<br>63 / 58 | Dez 17<br>64 / 59 | Dez 18<br>65 / 60 | Dez 19<br>66 / 61 |
|--|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (Werte in EUR)                             |                |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 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      |                | 80.000            | 80.800            | 81.608            | 82.424            | 83.248            | 84.081            | 84.922            | 85.771            | 86.629            | 87.495            | 0                 | 0                 |
| Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit |                | 3.880             | 3.928             | 3.976             | 4.025             | 4.075             | 4.125             | 4.175             | 4.226             | 4.278             | 4.330             | 4.382             | 4.435             |
| Einkünfte aus Kapitalvermögen              |                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Einkünfte aus Vermietung + Verpachtung     |                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Sonstige Einkünfte (Leibrenten etc.)       |                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 27.360            | 27.720            |
| Einkünfte ohne Einkunftsart                |                | 4.100             | 4.100             | 3.850             | 3.100             | 3.100             | 3.100             | 3.100             | 3.100             | 3.100             | 3.717             | 17.000            | 17.000            |
| <b>Summe der Einkünfte</b>                 |                | <b>87.980</b>     | <b>88.828</b>     | <b>89.434</b>     | <b>89.550</b>     | <b>90.423</b>     | <b>91.306</b>     | <b>92.197</b>     | <b>93.097</b>     | <b>94.006</b>     | <b>95.541</b>     | <b>48.742</b>     | <b>49.155</b>     |
| Sonstige Vorsorgeaufwendungen              |                | -3.900            | -3.900            | -3.900            | -3.900            | -3.900            | -3.900            | -3.900            | -3.900            | -3.900            | -3.900            | -3.900            | -3.900            |
| Altersvorsorgeaufwendungen                 |                | -2.133            | -2.214            | -2.295            | -2.377            | -2.459            | -2.541            | -2.624            | -2.707            | -2.791            | -2.875            | -380              | -405              |
| Altersvorsorgebeitrag, inkl. AG-Anteil     |                | 3.955             | 3.965             | 3.974             | 3.984             | 3.994             | 4.004             | 4.014             | 4.024             | 4.034             | 4.045             | 1.055             | 1.066             |
| Günstigerprüfung                           |                | -10.841           | -10.894           | -10.986           | -10.422           | -9.874            | -9.326            | -8.692            | -7.452            | -6.691            | -6.775            | -4.280            | -4.305            |
| Sonst. Abzüge (Spenden, außergew. Belas.)  |                | 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                 |
| Vereinnahme Riesterzulagen                 |                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Abgeltungssteuer (Nachzhl. / Erstattung)   |                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Verbraucher Zinsfreibetrag                 |                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Kinderfreibeträge                          |                | -11.616           | -11.616           | -11.616           | -11.616           | -11.616           | -11.616           | -11.616           | -11.616           | -5.808            | -5.808            | 0                 | 0                 |
| Kindergeld                                 |                | 3.696             | 3.696             | 3.696             | 3.696             | 3.696             | 3.696             | 3.696             | 3.696             | 1.848             | 1.848             | 0                 | 0                 |
| <b>Zu versteuerndes Einkommen vor KiSt</b> |                | <b>65.523</b>     | <b>66.318</b>     | <b>66.833</b>     | <b>67.512</b>     | <b>68.933</b>     | <b>70.364</b>     | <b>71.889</b>     | <b>74.029</b>     | <b>81.507</b>     | <b>82.958</b>     | <b>44.462</b>     | <b>44.850</b>     |
| 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                 |
| <b>Einkommensteuer</b>                     |                | <b>17.106</b>     | <b>17.370</b>     | <b>17.542</b>     | <b>17.768</b>     | <b>18.248</b>     | <b>18.736</b>     | <b>19.260</b>     | <b>20.006</b>     | <b>20.846</b>     | <b>21.380</b>     | <b>6.940</b>      | <b>7.050</b>      |
| Kirchensteuer nominal                      |                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Kirchensteuer effektiv                     |                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Solidaritätszuschlag                       |                | 738               | 752               | 762               | 774               | 800               | 827               | 856               | 897               | 1.045             | 1.074             | 382               | 388               |
| <b>Steuerzahlung</b>                       |                | <b>17.844</b>     | <b>18.122</b>     | <b>18.304</b>     | <b>18.542</b>     | <b>19.048</b>     | <b>19.563</b>     | <b>20.116</b>     | <b>20.903</b>     | <b>21.891</b>     | <b>22.454</b>     | <b>7.322</b>      | <b>7.438</b>      |
| Vorauszahlung                              |                | 17.844            | 18.122            | 18.304            | 18.542            | 19.048            | 19.563            | 20.116            | 20.903            | 21.891            | 22.454            | 7.322             | 7.438             |
| Zahlung VJ-Steuerverbindl. / -guthaben     |                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Steuerverbindlichkeit / -guthaben</b>   |                | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |

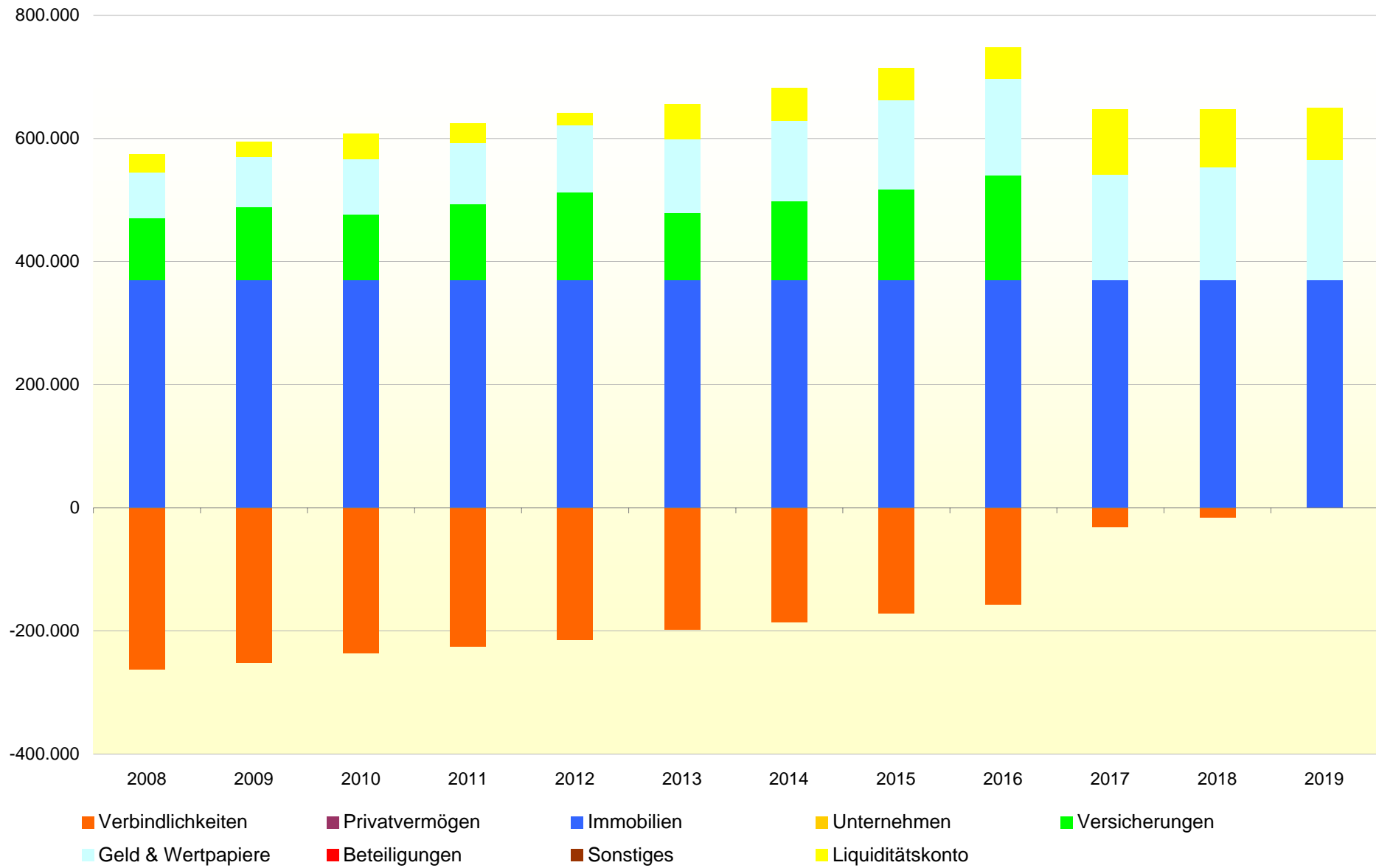
## Entwicklung von Einnahmen / Ausgaben



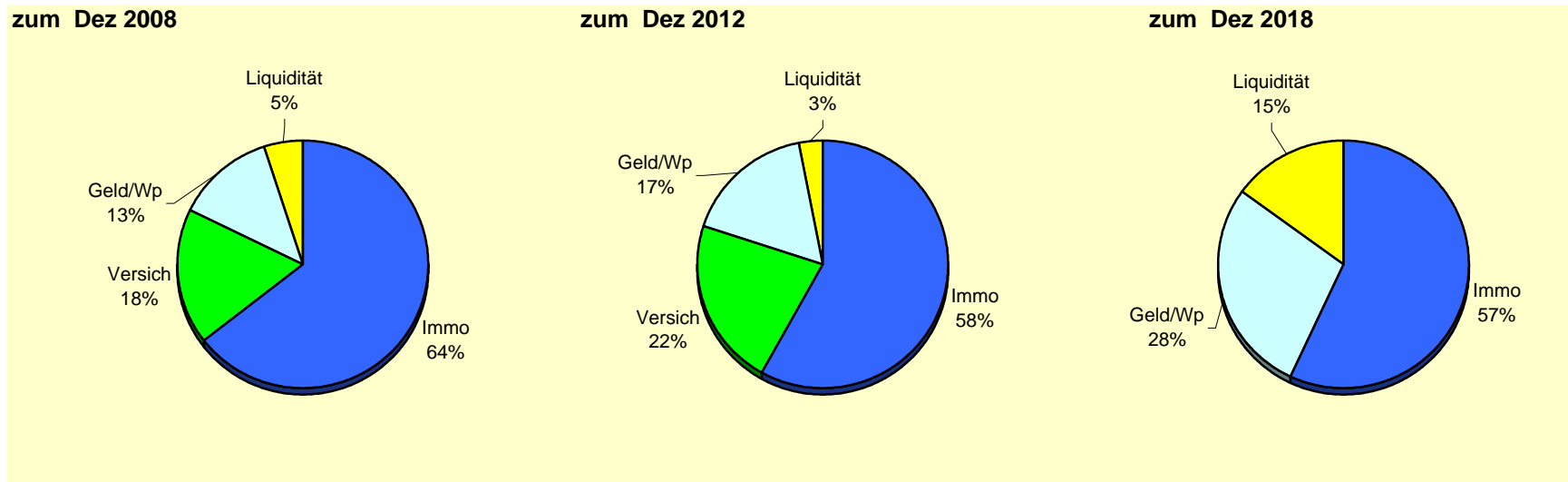
## Entwicklung von Vermögen / Verbindlichkeiten



## Entwicklung des Vermögens nach Anlageklassen



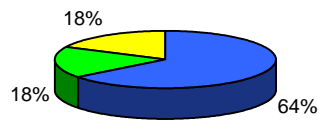
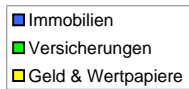
## Entwicklung der Vermögensstruktur



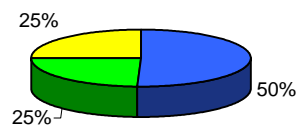
|                        |                |                        |                |                        |                |
|------------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| Privatvermögen         | 0              | Privatvermögen         | 0              | Privatvermögen         | 0              |
| Immobilien             | 370.000        | Immobilien             | 370.000        | Immobilien             | 370.000        |
| Versicherungen         | 100.973        | Versicherungen         | 142.129        | Versicherungen         | 0              |
| Geld & Wertpapiere     | 73.227         | Geld & Wertpapiere     | 109.178        | Geld & Wertpapiere     | 182.586        |
| Beteiligungen          | 0              | Beteiligungen          | 0              | Beteiligungen          | 0              |
| Unternehmen            | 0              | Unternehmen            | 0              | Unternehmen            | 0              |
| Sonstiges              | 0              | Sonstiges              | 0              | Sonstiges              | 0              |
| Liquiditätskonto       | 29.425         | Liquiditätskonto       | 20.236         | Liquiditätskonto       | 94.250         |
| <b>Bruttovermögen*</b> | <b>573.625</b> | <b>Bruttovermögen*</b> | <b>641.542</b> | <b>Bruttovermögen*</b> | <b>646.836</b> |
| Verbindlichkeiten      | -262.075       | Verbindlichkeiten      | -214.547       | Verbindlichkeiten      | -14.901        |
| Nettovermögen**        | 311.550        | Nettovermögen**        | 426.996        | Nettovermögen**        | 631.935        |
| <b>Realvermögen***</b> | <b>311.550</b> | <b>Realvermögen***</b> | <b>394.478</b> | <b>Realvermögen***</b> | <b>518.407</b> |

- (\*) Bruttovermögen entspricht der Summe der Vermögenswerte ohne Verbindlichkeiten.  
 (\*\*) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten und Verbindlichkeiten.  
 (\*\*\*) Das Realvermögen ist das inflationsbereinigte Nettovermögen.

Vermögenswerte nach Klassen



... saldiert mit Verbindlichkeiten



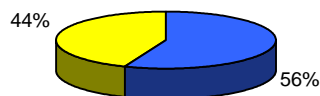
| Aktiva                                     |         |         |                |
|--|---------|---------|----------------|
| <b>A. Privatvermögen</b>                   |         |         |                |
| <b>B. Immobilien</b>                       |         |         |                |
| <i>sonstige Immobilien &amp; Sachwerte</i> |         |         |                |
| Einfamilienhaus                            | 250.000 |         |                |
| Vermietete Immobilie                       | 120.000 | 370.000 | 370.000        |
| <b>C. Versicherungen</b>                   |         |         |                |
| <i>Kapitalversicherungen</i>               |         |         |                |
| Praxiskonzept                              | 34.467  |         |                |
| priv. LV mit BUZ                           | 37.916  |         |                |
| Aussteuervers.                             | 26.791  | 99.173  |                |
| <i>Rürup-Rente</i>                         |         |         |                |
| Rüruprente                                 | 1.800   | 1.800   | 100.973        |
| <b>D. Geld &amp; Wertpapiere</b>           |         |         |                |
| <i>sonstige Wertpapiere</i>                |         |         |                |
| Sparbuch                                   | 17.125  |         |                |
| Fondssparplan                              | 3.754   |         |                |
| Depot                                      | 52.348  | 73.227  |                |
| <i>Bargeld, Girokonto etc.</i>             |         |         |                |
| Liquiditätskonto                           | 29.425  | 29.425  | 102.652        |
| <b>E. Beteiligungen</b>                    |         |         |                |
| <b>F. Unternehmen</b>                      |         |         |                |
| <b>G. Sonstiges</b>                        |         |         |                |
| <b>Vermögenswerte</b>                      |         |         | <b>573.625</b> |

| Passiva                        |         | (Werte in EUR) |
|--------------------------------|---------|----------------|
| <b>A. Privatkredite</b>        |         |                |
| <b>B. Immobilienkredite</b>    |         |                |
| Finanzierung EFH               | 162.075 | 162.075        |
| <b>C. Versicherungskredite</b> |         |                |
| <b>D. Wertpapierkredite</b>    |         |                |
| <b>E. Beteiligungskredite</b>  |         |                |
| <b>F. Unternehmenskredite</b>  |         |                |
| <b>G. Sonstige Kredite</b>     |         |                |
| Finanz. Vermietete Immo.       | 100.000 | 100.000        |
| <b>Verbindlichkeiten</b>       |         | <b>262.075</b> |
| <b>Nettovermögen</b>           |         | <b>311.550</b> |
| <b>Bruttovermögen</b>          |         | <b>573.625</b> |

Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 46% (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte)

Vermögenswerte nach Klassen

... saldiert mit Verbindlichkeiten



| Aktiva                                     |         |         |         |
|--|---------|---------|---------|
| <b>A. Privatvermögen</b>                   |         |         |         |
| <b>B. Immobilien</b>                       |         |         |         |
| <i>sonstige Immobilien &amp; Sachwerte</i> |         |         |         |
| Einfamilienhaus                            | 250.000 |         |         |
| Vermietete Immobilie                       | 120.000 | 370.000 | 370.000 |
| <b>C. Versicherungen</b>                   |         |         |         |
| <b>D. Geld &amp; Wertpapiere</b>           |         |         |         |
| <i>sonstige Wertpapiere</i>                |         |         |         |
| Sparbuch                                   | 20.875  |         |         |
| Fondssparplan                              | 58.736  |         |         |
| Depot                                      | 102.976 | 182.586 |         |
| <i>Bargeld, Girokonto etc.</i>             |         |         |         |
| Liquiditätskonto                           | 94.250  | 94.250  | 276.836 |
| <b>E. Beteiligungen</b>                    |         |         |         |
| <b>F. Unternehmen</b>                      |         |         |         |
| <b>G. Sonstiges</b>                        |         |         |         |
| <b>Vermögenswerte</b>                      |         |         | 646.836 |

| Passiva                        |        | (Werte in EUR) |
|--------------------------------|--------|----------------|
| <b>A. Privatkredite</b>        |        |                |
| <b>B. Immobilienkredite</b>    |        |                |
| Finanzierung EFH               | 14.901 | 14.901         |
| <b>C. Versicherungskredite</b> |        |                |
| <b>D. Wertpapierkredite</b>    |        |                |
| <b>E. Beteiligungskredite</b>  |        |                |
| <b>F. Unternehmenskredite</b>  |        |                |
| <b>G. Sonstige Kredite</b>     |        |                |
| <b>Verbindlichkeiten</b>       |        | 14.901         |
| <b>Nettovermögen</b>           |        | 631.935        |
| <b>Bruttovermögen</b>          |        | 646.836        |

Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 2% - Realvermögen (= Nettovermögen nach 2,0% Inflation) 518.407€