

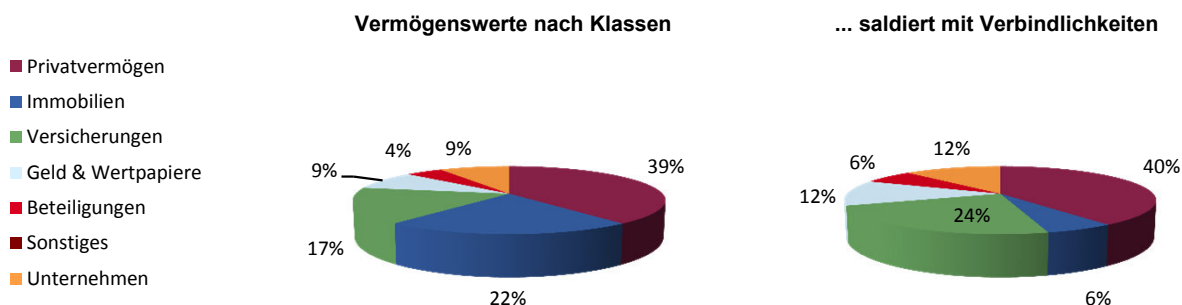
# **Persönlicher Finanzstatus**

für

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig  
Zugspitzstr. 12  
81541 München

überreicht durch

Wirtschafts-und Finanzberatung  
Thomas App  
Aulberstr.25  
72764 REUTLINGEN



Aktiva			
<b>A. Privatvermögen</b>			
<i>Immobilie (privat)</i>			
ETW München Zugspitzstr. 12 Grundbuch Blatt 55	300.000		
Ferienwohnung Schweiz	120.000	420.000	
<i>sonstiges Privatvermögen</i>			
Gemälde	30.000	30.000	450.000
<b>B. Immobilien</b>			
<i>Immobilie (vermietet)</i>			
ETW Berlin	250.000	250.000	250.000
<b>C. Versicherungen</b>			
<i>Kapitalversicherungen</i>			
AXA Colonia	60.000		
Debeka	25.352		
Allianz Nr. 879789789			
Tilgung ETW Berlin	60.000	145.352	
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester Hans	8.000		
Riester Hanna	2.000		
Victoria	40.000	50.000	195.352
<b>D. Geld &amp; Wertpapiere</b>			
<i>Gemischtes Depot</i>			
Investmentfonds	80.000	80.000	
<i>Gold, Edelmetalle</i>			
Goldmünzen	5.000	5.000	
<i>Sparbuch, Bausparverträge</i>			
Cashkonto	15.000	15.000	100.000
<b>E. Beteiligungen</b>			
<i>Schiffsbeteiligungen</i>			
XY-Schiff	33.000		
Spezialfonds	20.000	53.000	53.000
<b>F. Sonstiges</b>			
<b>G. Unternehmen</b>			
<i>Praxis</i>			
Arztpraxis (bei Verkauf 60' stpfl. Erlös)	100.000	100.000	100.000
<b>Vermögenswerte</b>			<b>1.148.352</b>

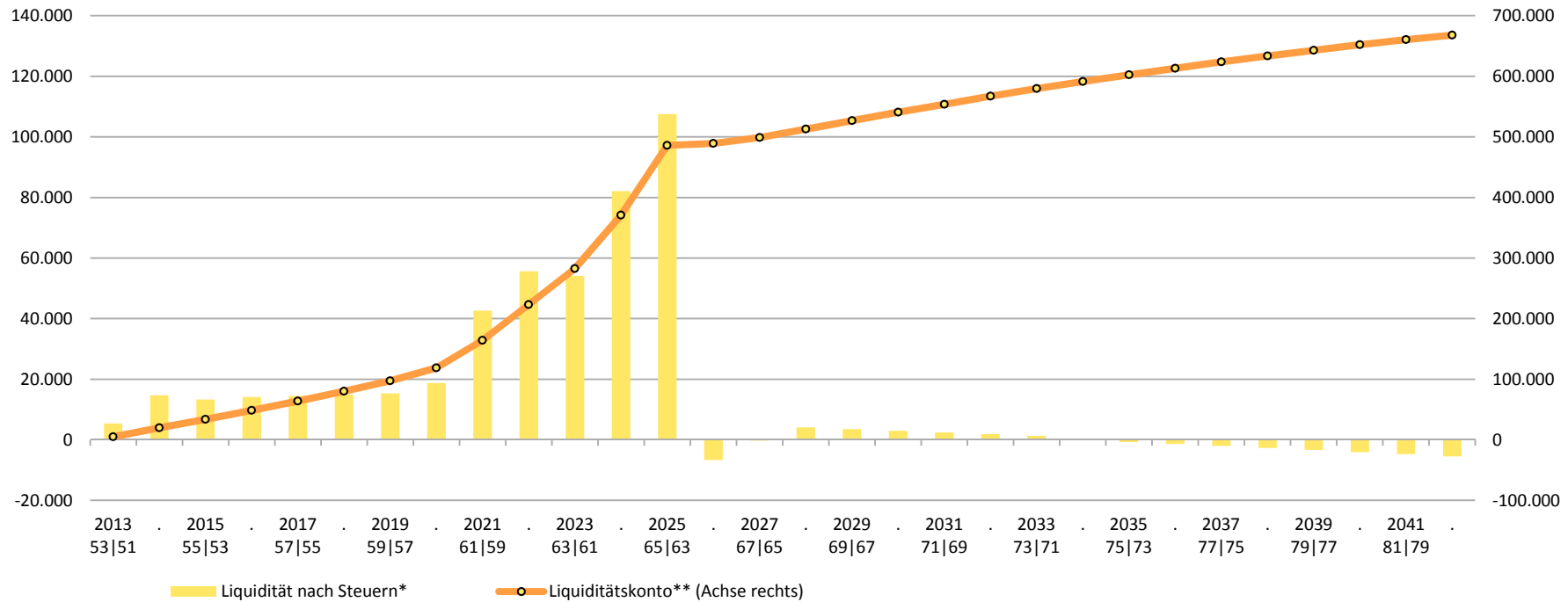
Passiva (Werte in EUR)		
<b>A. Privatvermögen</b>		
EFH München (eigegen.)		
SSK München Nr. 345634	80.000	
Ferienwohnung Schweiz		
SFR-Kredit	40.000	120.000
<b>B. Immobilien</b>		
ETW Berlin		
Versicherungsdarlehen	200.000	200.000
<b>C. Versicherungen</b>		
<b>D. Geld &amp; Wertpapiere</b>		
<b>E. Beteiligungen</b>		
<b>F. Sonstiges</b>		
<b>G. Unternehmen</b>		
<b>Verbindlichkeiten</b>		<b>320.000</b>
<b>Nettovermögen</b>		<b>828.352</b>
<b>Bruttovermögen</b>		<b>1.148.352</b>

Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 28% (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte)

Hinweis zu "Eröffnungsbilanz":  
Den Aktiva stehen nur zwei Kredite gegenüber, die in 2021 getilgt sind. Die Verschuldungsquote liegt in einem

unkritischen Bereich.

### Liquiditätsentwicklung von 2013 - 2042

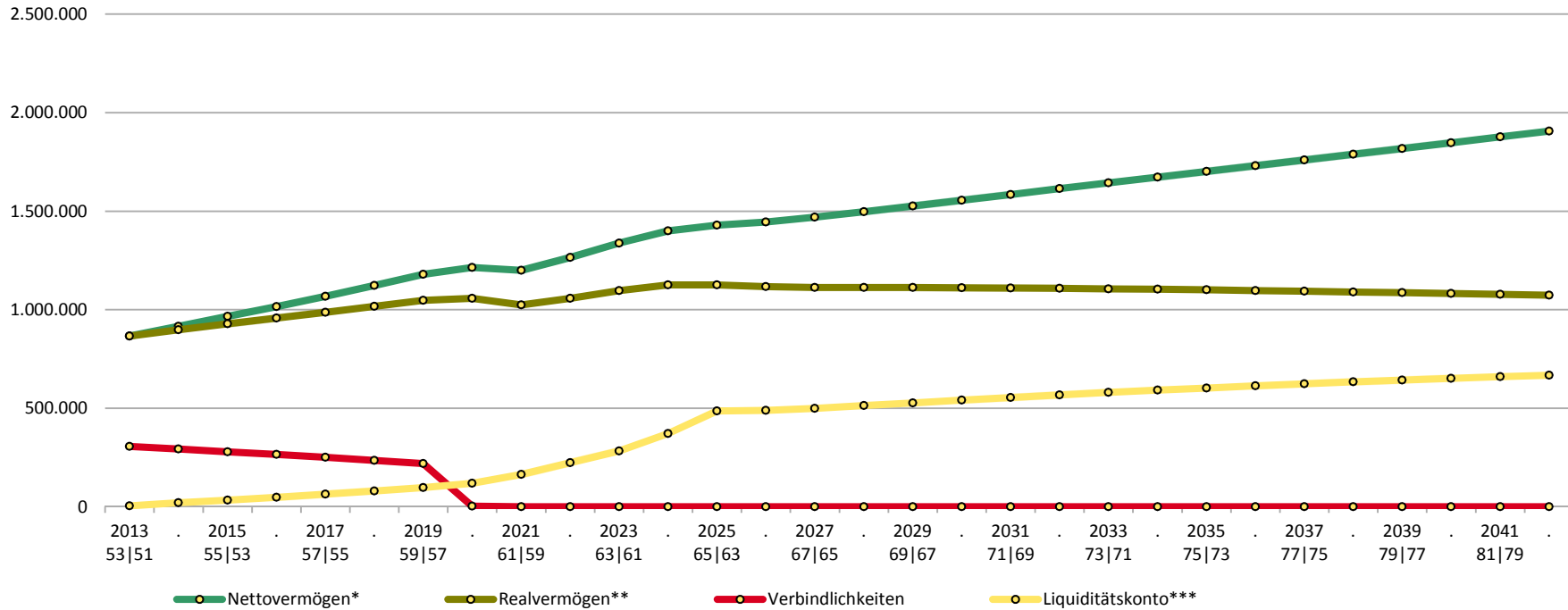


(\*) Die Liquidität nach Steuern stellt die jährlichen Überschüssen bzw. Unterdeckungen dar.  
 (\*\*) Auf dem Liquiditätskonto wird die Liquidität nach Steuern gesammelt und ggfls. entsprechend der Planungsannahmen verzinst.

**Hinweis "Liquiditätsentwicklung":**

In den nächsten Jahren sind plangemäß Überschüsse von über 20.000 EUR jährlich zu erwarten. Ab Rentenbeginn ist eine Unterdeckung vorhanden, die jedoch aus der anzusparenden Liquidität der Vorjahre geschlossen werden kann.

Vermögensentwicklung von 2013 - 2042



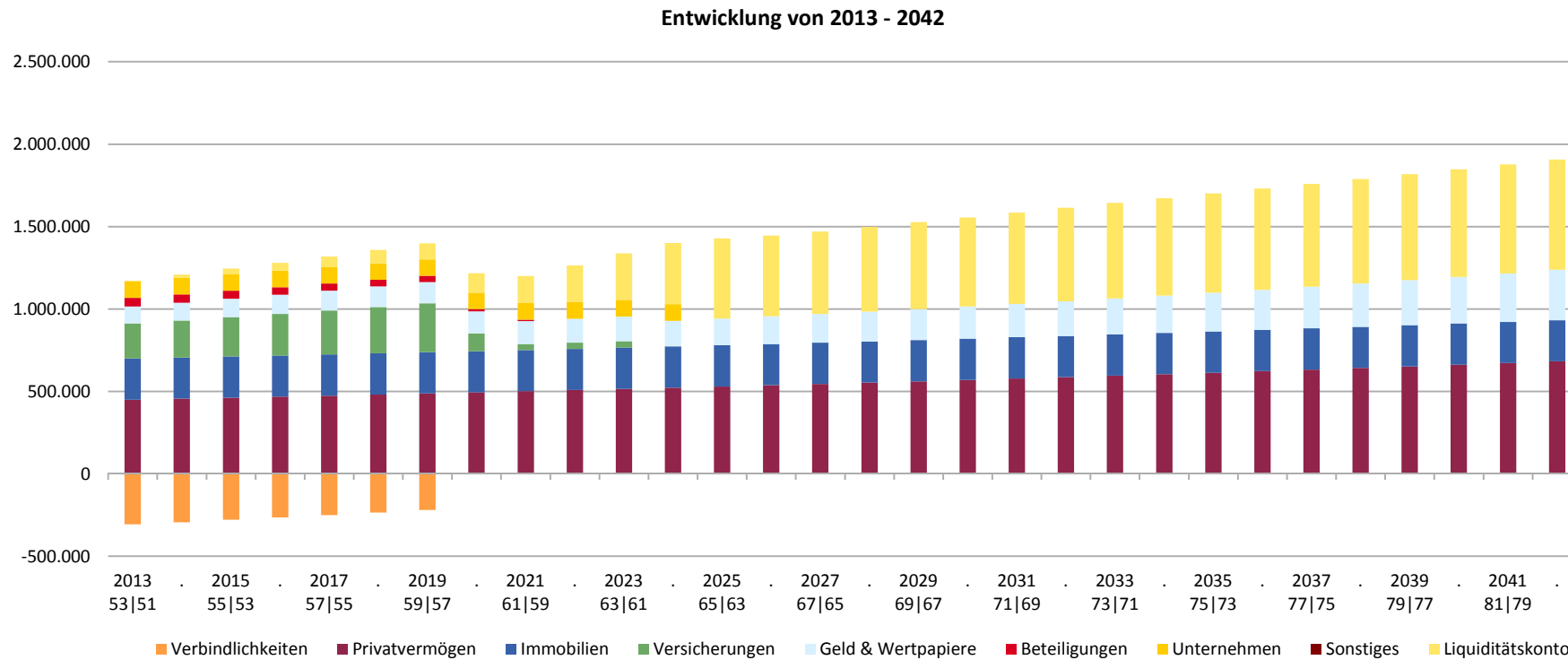
(\*) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten einschließlich Liquiditätskonto und Verbindlichkeiten.

(\*\*) Das Realvermögen ist das inflationsbereinigte Nettovermögen.

(\*\*\*) Das Liquiditätskonto entwickelt sich aus den planmäßigen Überschüssen und Unterdeckungen der einzelnen Jahre.

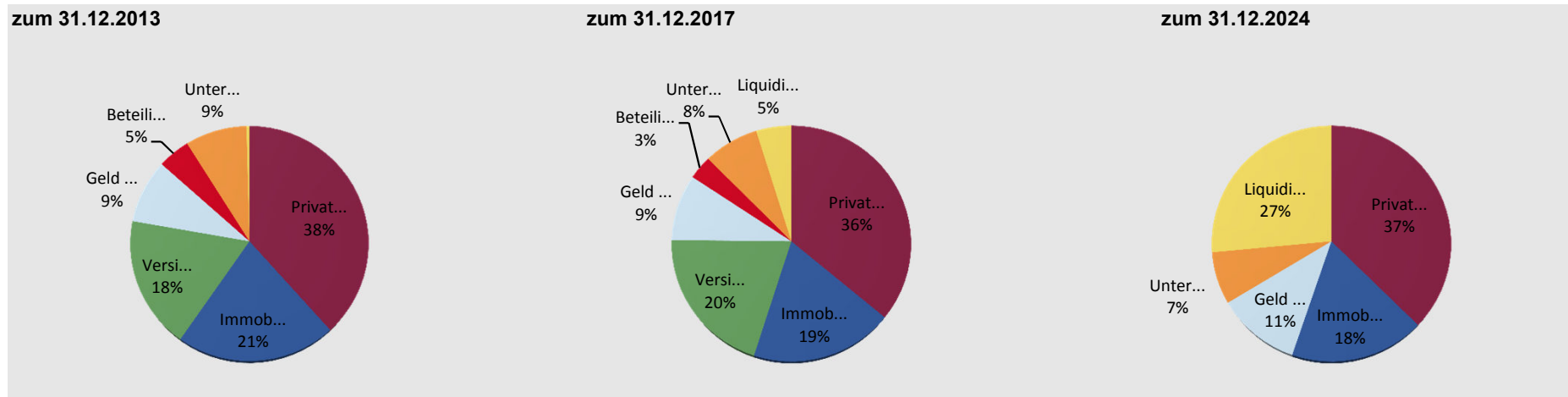
Hinweis "Vermögensentwicklung":

Das nominelle Gesamtvermögen steigt auch in der Rentenphase weiter an. Real kommt es ab dem Jahr 2026 zu einem leichten Vermögensschwund. Die Kredite werden bis zum Jahr 2021 komplett getilgt.



Hinweis "Entwicklung nach Anlageklassen":

Die Grafik macht deutlich, dass ein wesentlicher Teil des Vermögens zunehmend aus der anzusparenden Liquidität besteht. Es ist daher dringend erforderlich, darauf zu achten, dass frei werdende Gelder nicht in den Konsum gehen, sondern tatsächlich angespart werden.



Privatvermögen	450.000 €
Immobilien	250.000 €
Versicherungen	212.146 €
Geld & Wertpapiere	103.521 €
Beteiligungen	52.500 €
Unternehmen	100.000 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	4.869 €
<b>Bruttovermögen*</b>	<b>1.173.036 €</b>
Verbindlichkeiten	306.692 €
<b>Nettovermögen**</b>	<b>866.344 €</b>
<b>Realvermögen***</b>	<b>866.344 €</b>

Privatvermögen	474.730 €
Immobilien	250.000 €
Versicherungen	266.351 €
Geld & Wertpapiere	120.324 €
Beteiligungen	43.300 €
Unternehmen	100.000 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	63.947 €
<b>Bruttovermögen*</b>	<b>1.318.652 €</b>
Verbindlichkeiten	250.290 €
<b>Nettovermögen**</b>	<b>1.068.362 €</b>
<b>Realvermögen***</b>	<b>987.002 €</b>

Privatvermögen	523.012 €
Immobilien	250.000 €
Versicherungen	0 €
Geld & Wertpapiere	156.144 €
Beteiligungen	0 €
Unternehmen	100.000 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	370.843 €
<b>Bruttovermögen*</b>	<b>1.399.999 €</b>
Verbindlichkeiten	0 €
<b>Nettovermögen**</b>	<b>1.399.999 €</b>
<b>Realvermögen***</b>	<b>1.125.968 €</b>

(\*) Das Bruttovermögen entspricht der Summe der Vermögenswerte einschließlich Liquiditätskonto ohne Verbindlichkeiten.

(\*\*) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten einschließlich Liquiditätskonto und Verbindlichkeiten.

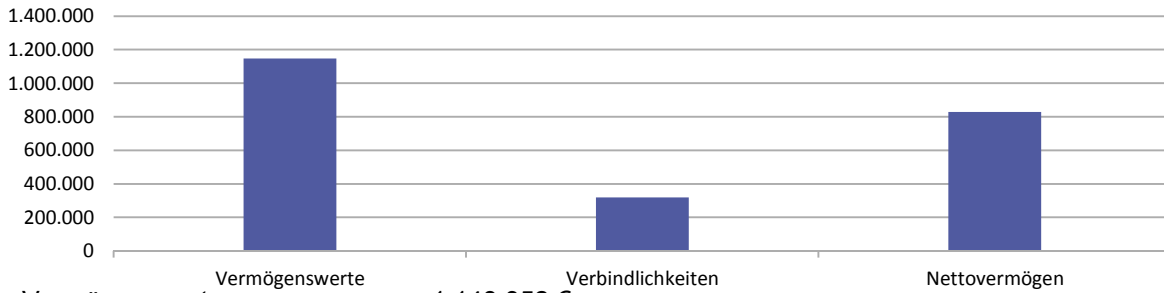
(\*\*\*) Das Realvermögen ist das inflationsbereinigte Nettovermögen.

Hinweis "Entwicklung Vermögensstruktur":

Derzeit machen die private und die vermietete Immobilie über 50% des Gesamtvermögens aus. Neuanlagen sollten tendenziell in liquideren Segmenten angelegt werden. Evtl. sollte auch über einen Verkauf der vermieteten Immobilie nachgedacht werden.

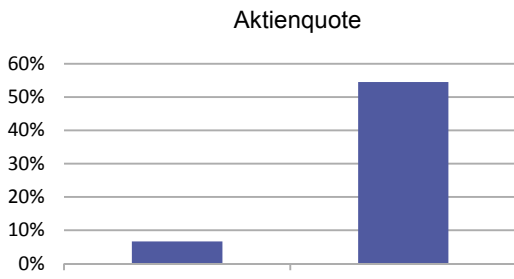
(Werte jeweils zum 01.02.2013)

## Vermögen / Verbindlichkeiten und Steuer

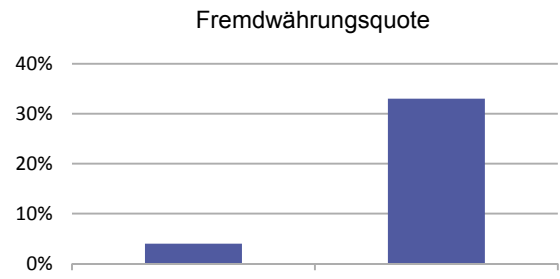


Vermögenswerte	1.148.352 €	Zu versteuerndes Einkommen	69.510 €
Verbindlichkeiten	320.000 €	Steuersatz	22,6%
Nettovermögen	828.352 €	Grenzsteuersatz	36,7%
Verschuldungsgrad	27,9%		

## Aktien- und Fremdwährungsquote



Vermögenswerte	1.148.352 €
Geld & Wertpapiere	100.000 €
Aktienanteil	54.535 €
Fremdwährungsanteil	33.000 €

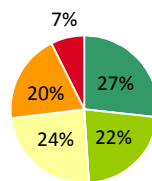


Aktien in % Nettovermögen	6,6%
... in % Geld & WP-Vermögen	54,5%
Fremdwährg in % Nettovermögen	4,0%
... in % Geld & WP-Vermögen	33,0%

## Kennzahlen "Risiko - Rendite - Verfügbarkeit"

### Kennzahl "Risiko"

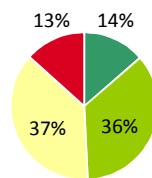
Sehr sicher (Schwankung 0%)	300.000 €	26,7%
Sicher (Schwankung <5%)	250.000 €	22,3%
Mittel (Schwankung <10%)	270.000 €	24,0%
Riskant (Schwankung <20%)	220.000 €	19,6%
Sehr riskant (Schwankung >20%)	83.000 €	7,4%



- sehr sicher
- sicher
- mittel
- riskant
- sehr riskant

### Kennzahl "Rendite"

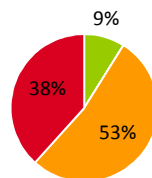
Hoch rentabel (Rendite >8%)	153.000 €	13,6%
Rentabel (Rendite >5% bis 8%)	400.000 €	35,6%
Mittel (Rendite >2,5% bis 5%)	420.000 €	37,4%
Gering (Rendite >0% bis 2,5%)	0 €	0,0%
Unrentabel (Rendite 0%)	150.000 €	13,4%



- hoch rent.
- rentabel
- mittel
- gering (0%)
- unrentabel

### Kennzahl "Verfügbarkeit"

Sofort verfügbar	0 €	0,0%
Schnell verfügbar (<1 Jahr)	100.000 €	8,9%
Mittel verfügbar (<3 Jahre)	0 €	0,0%
Schwer verfügbar (>3 Jahre)	593.000 €	52,8%
Nicht verfügbar	430.000 €	38,3%



- sofort (0%)
- schnell
- mittel (0%)
- schwer
- nicht verf.