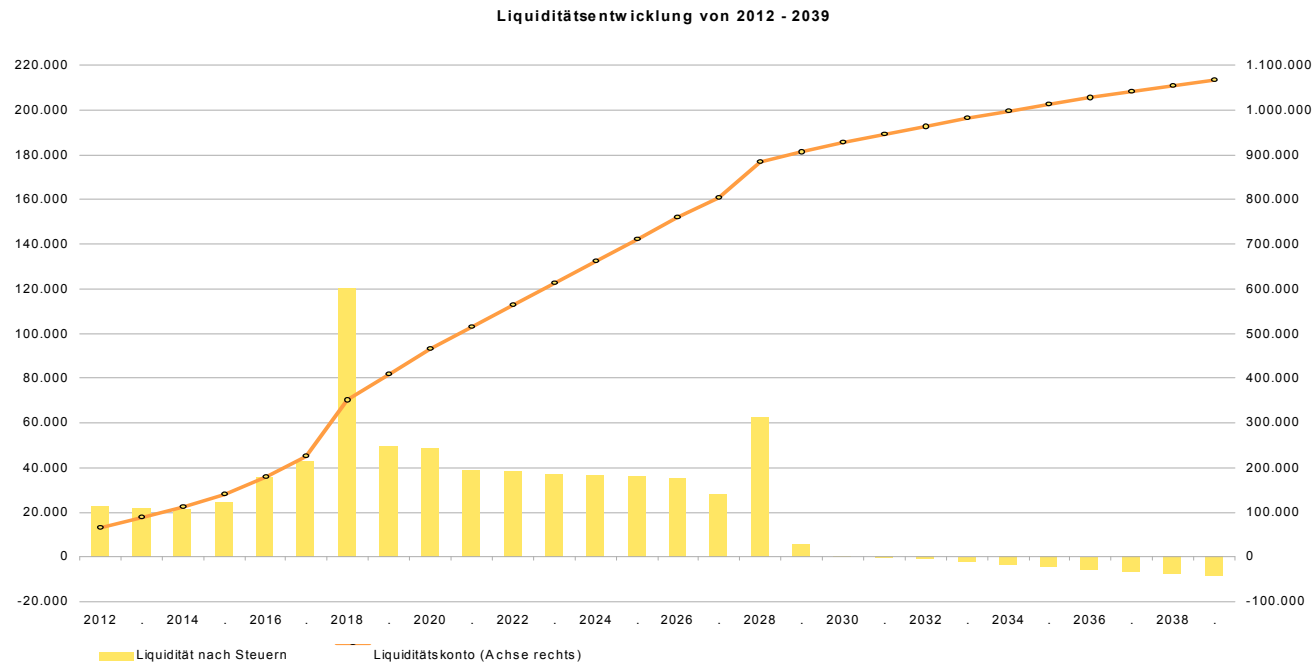


Gründe für eine ganzheitliche Finanzplanung

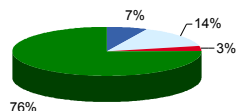


1. Ordnung meiner Finanzen

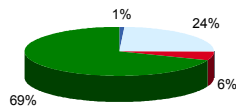
Immobilien		Steuerl. x Eink.-art	Beginn	Ende	Kaufpreis	Verkehrswert	
1	ETW München Zugspitzstr. 12 Grundbuch Blatt 55		01.01.1990		280.000	300.000	
2	ETW Berlin						
Versicherungen		x	Art	Beginn	Ende	Beitrags- ende	Beitrag p.a.
1	Allianz Lebensversicherung Nr. 879789789 Tilgungs-LV für ETW Berlin	s	Kap-LV-04	01.10.1991	01.10.2015	01.10.2005	3.600
2	AXA Colonia	s	Kap-LV-04	01.07.1995	01.07.2015		4.800
3	Victoria		Privatrente	01.12.2003	01.12.2015	01.12.2010	10.000
4	Riester						
5	Debeka						
Kredite		x	Steuerl. Eink.-art	Beginn	Ende Zinsbindung	Ende Kredit	Art
1	EFH München (eigegen.) SSK München Nr. 345634			01.01.1990	31.12.2015		Annuität
2	ETW Berlin		V	01.10.1994		31.10.2015	Tilgung

- Privatvermögen
- Immobilien
- Versicherungen
- Geld & Wertpapiere
- Beteiligungen
- Sonstiges
- Unternehmen
- Persönliche Einn./ Ausg.

Einnahmen nach Klassen



... saldiert mit Ausgaben



Einnahmen			
A. Privatvermögen			
B. Immobilien			
<i>Immobilie (vermietet)</i>			
ETW Berlin	9.600	9.600	9.600
C. Versicherungen			
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester	339	339	339
D. Geld & Wertpapiere			
<i>Sparbuch, Bausparverträge</i>			
Bausparer	20.142	20.142	20.142
E. Beteiligungen			
<i>Schiffsbeteiligungen</i>			
XY-Schiff	3.200		
Spezialfonds	1.500	4.700	4.700
F. Sonstiges			
G. Unternehmen			
H. Persönliche Einn./ Ausg.			
<i>Erwerbseinnahmen / -ausgaben</i>			
Praxisgewinn Hanna	60.000		
Nebenjob	2.400		
Gehalt Hans	40.000	102.400	
<i>Kinder</i>			
Kindergeld	3.312	3.312	105.712
Gesamteinnahmen			140.493

Ausgaben (Werte in EUR)			
A. Privatvermögen			
<i>Privatkredite</i>			
EFH München (eigegen.)			
SSK München Nr. 345634	12.000	12.000	12.000
B. Immobilien			
<i>Immobilienkredite</i>			
ETW Berlin	9.002	9.002	9.002
C. Versicherungen			
<i>Kapitalversicherungen</i>			
Debeka	20.000		
AXA Colonia	4.800	24.800	
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester	2.100	2.100	26.900
D. Geld & Wertpapiere			
E. Beteiligungen			
F. Sonstiges			
G. Unternehmen			
H. Persönliche Einn./ Ausg.			
<i>Kranken- / Pflegeversicherung</i>			
Pflegeversicherung P	600		
Pflegeversicherung M	390		
Krankenzusatzversicherung	600		
Krankenversicherung P	7.200		
Krankenversicherung M	3.160	11.950	
<i>Privateinnahmen / -ausgaben</i>			
Spenden	200		
Risikoversicherung	300		
Lebenshaltung	24.000	24.500	
<i>Renten- / Arbeitslosenversicherung</i>			
Rentenversicherung P	7.800		
Rentenversicherung M	3.980		
Arbeitslosenversich. M	580	12.360	48.810

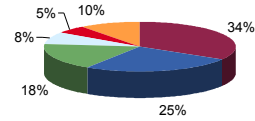
Gesamtausgaben	96.712
Steuerzahlung	19.543
Überschuss	24.238
Summe	140.493

Hier habe ich eine klare Übersicht meiner gesamten Einnahmen und Ausgaben!

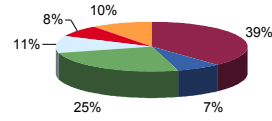
Reicht mein Geld?

- Privatvermögen
- Immobilien
- Versicherungen
- Geld & Wertpapiere
- Beteiligungen
- Sonstiges
- Unternehmen

Vermögenswerte nach Klassen



... saldiert mit Verbindlichkeiten



Aktiva		
A. Privatvermögen		
<i>Immobilie (privat)</i>		
ETW München Zugspitzstr. 12 Grundbuch Blatt 55	300.000	300.000
<i>sonstiges Privatvermögen</i>		
Gemälde	30.000	30.000
B. Immobilien		
<i>Immobilie (vermietet)</i>		
ETW Berlin	250.000	250.000
C. Versicherungen		
<i>Kapitalversicherungen</i>		
AXA Colonia	70.000	
Allianz Lebensversicherung Nr. 879789789		
Tilgungs-LV für ETW Berlin	60.000	130.000
<i>Rentenversicherungen</i>		
Victoria	40.000	
Riester	3.000	43.000
D. Geld & Wertpapiere		
<i>Gemischtes Depot</i>		
Investmentfonds	50.000	50.000
<i>Gold, Edelmetalle</i>		
Goldmünzen	5.000	5.000
<i>Sparbuch, Bausparverträge</i>		
Bausparer	20.000	20.000
E. Beteiligungen		
<i>Schiffsbeteiligungen</i>		
XY-Schiff	33.200	
Spezialfonds	20.000	53.200
F. Sonstiges		
G. Unternehmen		
<i>Praxis</i>		
Arztpraxis (bei Verkauf 60' stpfl. Erlös)	100.000	100.000
Vermögenswerte	981.200	

Passiva (Werte in EUR)		
A. Privatvermögen		
EFH München (eigegen.)		
SSK München Nr. 345634	70.000	70.000
B. Immobilien		
ETW Berlin	200.000	200.000
C. Versicherungen		
D. Geld & Wertpapiere		
E. Beteiligungen		
F. Sonstiges		
G. Unternehmen		
Steuerrückstellung Praxis	30.000	30.000
Verbindlichkeiten		
		300.000
Nettovermögen	681.200	
Bruttovermögen	981.200	

Die Vermögensbilanz ist die perfekte Selbstauskunft, wenn ich z. B. einen Kredit aufnehmen möchte.

Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 31% (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte)

**Jederzeit kann ich den Verlauf meiner Anlagen
nachschiagen.**

Wann enden z.B. meine Kredite?

Verlaufsdarstellung "Kredite"

		Datum	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17	Dez 18
(Werte in EUR)		Alter	50 / 48	51 / 49	52 / 50	53 / 51	54 / 52	55 / 53	56 / 54	57 / 55	58 / 56
Gesamt		Restschuld	263.877	255.296	246.213	236.599	226.422	15.649	4.279	0	0
		Zins (jährl.)	12.895	12.421	11.919	11.388	10.825	8.729	630	58	0
		Tilgung (jährl.)	8.107	8.581	9.083	9.614	10.177	210.773	11.370	4.279	0
		Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Ausgaben (jährl.)	21.002	21.002	21.002	21.002	21.002	219.502	12.000	4.337	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	-9.002	-9.002	-9.002	-9.002	-9.002	-7.502	0	0	0
Kredite											
1	EFH München (eigegen.) SSK München Nr. 345634	Restschuld	63.877	55.296	46.213	36.599	26.422	15.649	4.279	0	0
		Zins (jährl.)	3.893	3.419	2.917	2.386	1.823	1.227	630	58	0
		Tilgung (jährl.)	8.107	8.581	9.083	9.614	10.177	10.773	11.370	4.279	0
		Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Ausgaben (jährl.)	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	4.337	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ETW Berlin	Restschuld	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	0	0	0	0
		Zins (jährl.)	9.002	9.002	9.002	9.002	9.002	7.502	0	0	0
		Tilgung (jährl.)	0	0	0	0	0	200.000	0	0	0
		Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Ausgaben (jährl.)	9.002	9.002	9.002	9.002	9.002	207.502	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	-9.002	-9.002	-9.002	-9.002	-9.002	-7.502	0	0	0

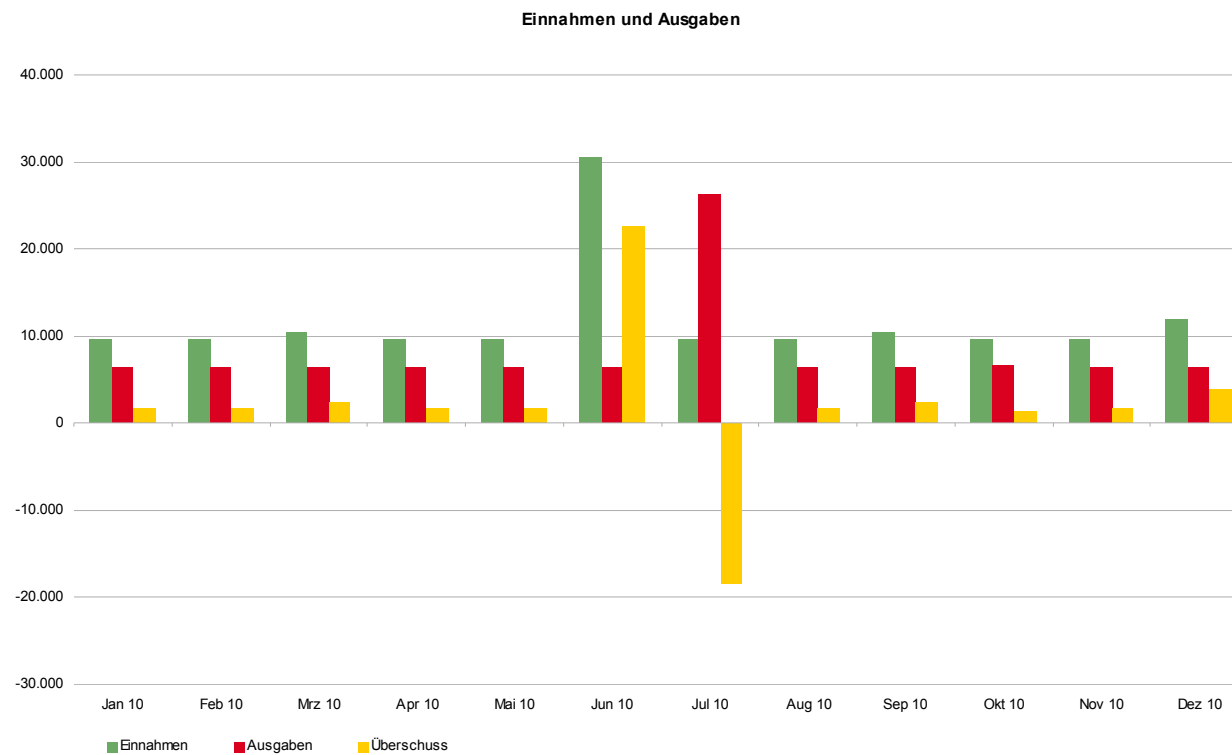
Auch im Fall meines Todes haben meine Nachkommen ein geordnetes Nachschlagewerk!

Versicherungsspiegel zum 01.04.2010

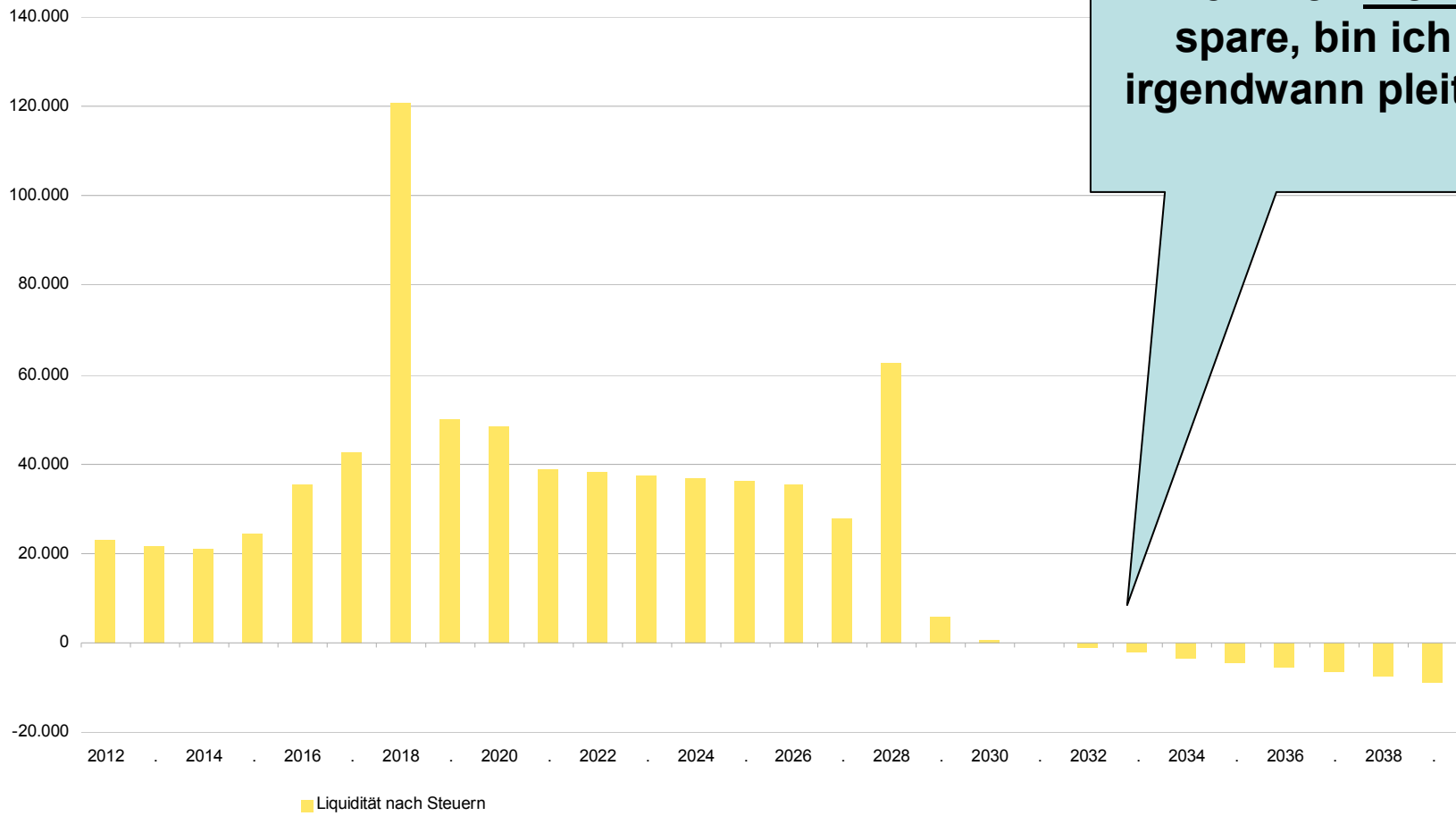
(alle Werte in EUR, wenn nicht anders angegeben)

Bezeichnung	Beginn	Ablauf	Sparte	Vers. Person.	Beitrag jährl.	Rückkaufs- Wert	Ablauf- leistung	Leistung Rendite	Tod	Sonstiges	Bemerkung
Kapitalversicherungen											
Debeka	07.2010	07.2028	Kap-LV-05	M	20.000		40.000				
AXA Colonia	07.1995	07.2015	Kap-LV-04	P	4.800	67.932	120.000				120.000
Allianz Lebensversicherung Nr. 879789789 Tilgungs-LV für ETW Berlin	10.1991	10.2015	Kap-LV-04	M	3.600	59.221	80.000	6.000			90.000
Summe					28.400	127.153	240.000	6.000			210.000
Rentenversicherungen											
Victoria	12.2003	12.2015	Privatrente	P	10.000	40.000		6.000			
Riester	12.2004	12.2015	Riester	M	2.100	2.475		1.000			
Summe					12.100	42.475		7.000			
Kranken- / Pflegeversicherung											
Krankenzusatzversicherung			Kranken	M	600						
Summe					600						
Privateinnahmen / -ausgaben											
Risikoversicherung			Risiko-LV	M	300						150.000
Summe					300						150.000
Gesamt					41.400	169.628	240.000	7.000	6.000		360.000

2. Genaue Analyse meiner finanziellen Situation

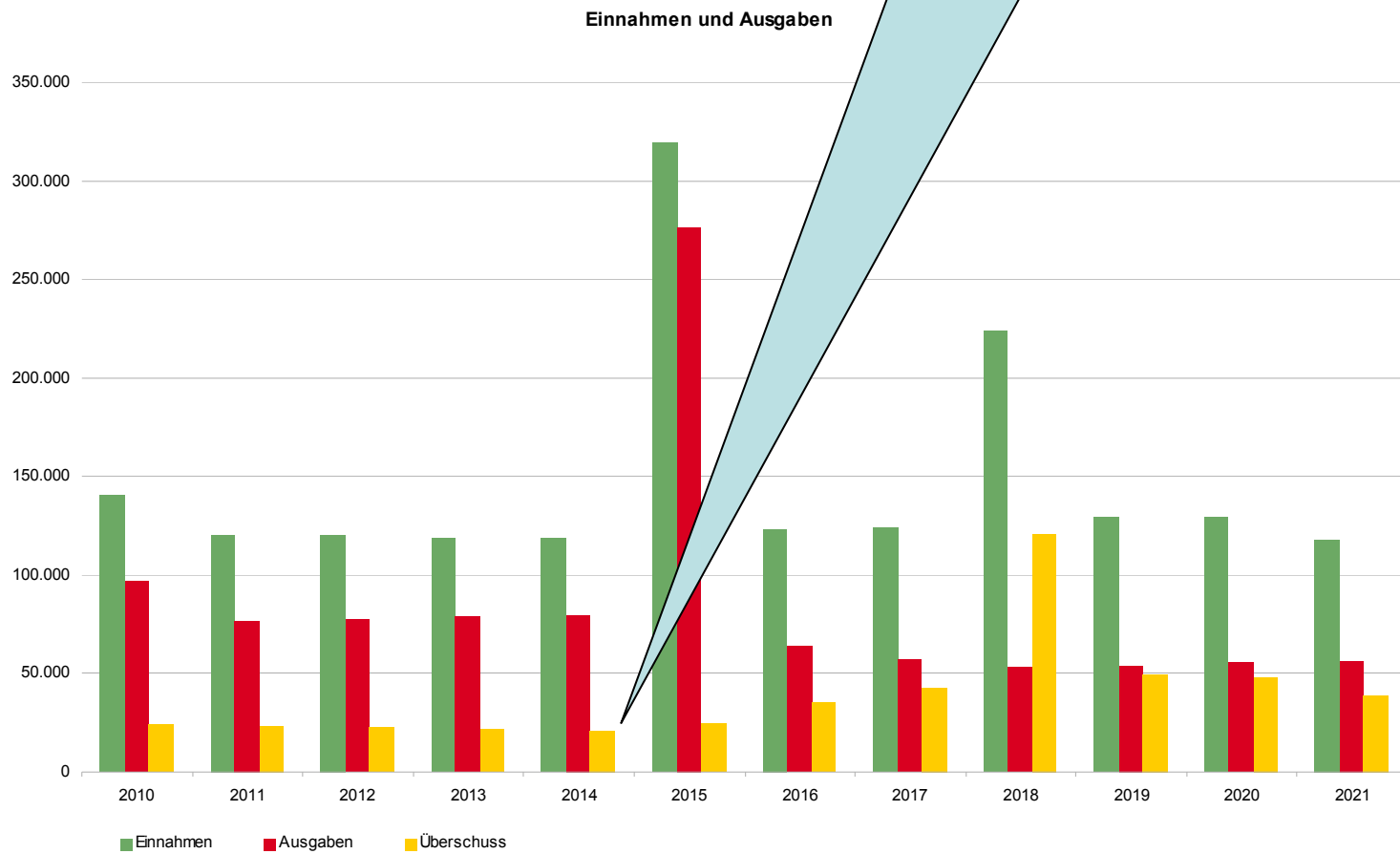


Liquiditätsentwicklung von 2012 - 2039



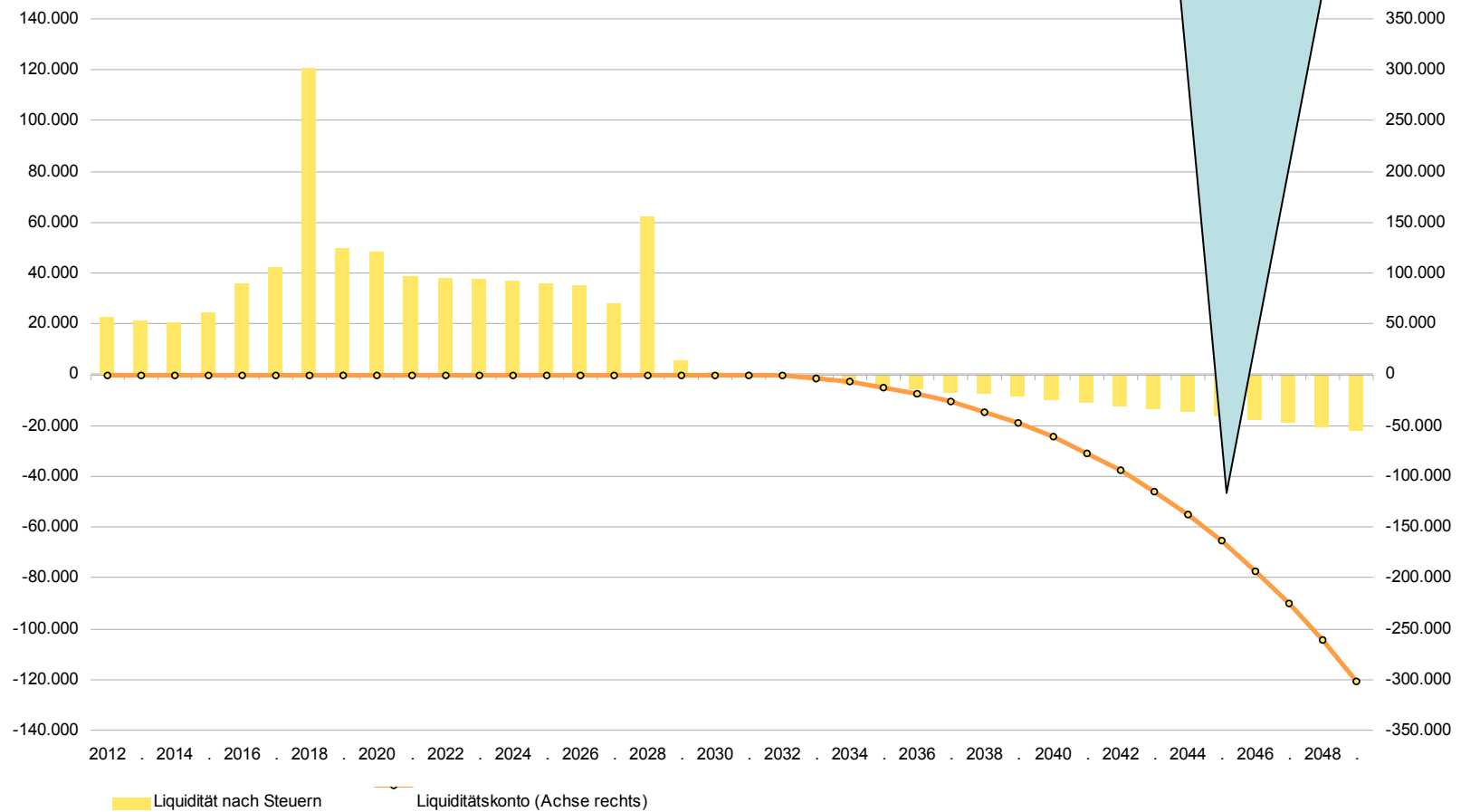
Wenn ich nicht spare, bin ich irgendwann pleite!

Wie groß ist eigentlich
mein Sparpotenzial
in
den nächsten Jahren?

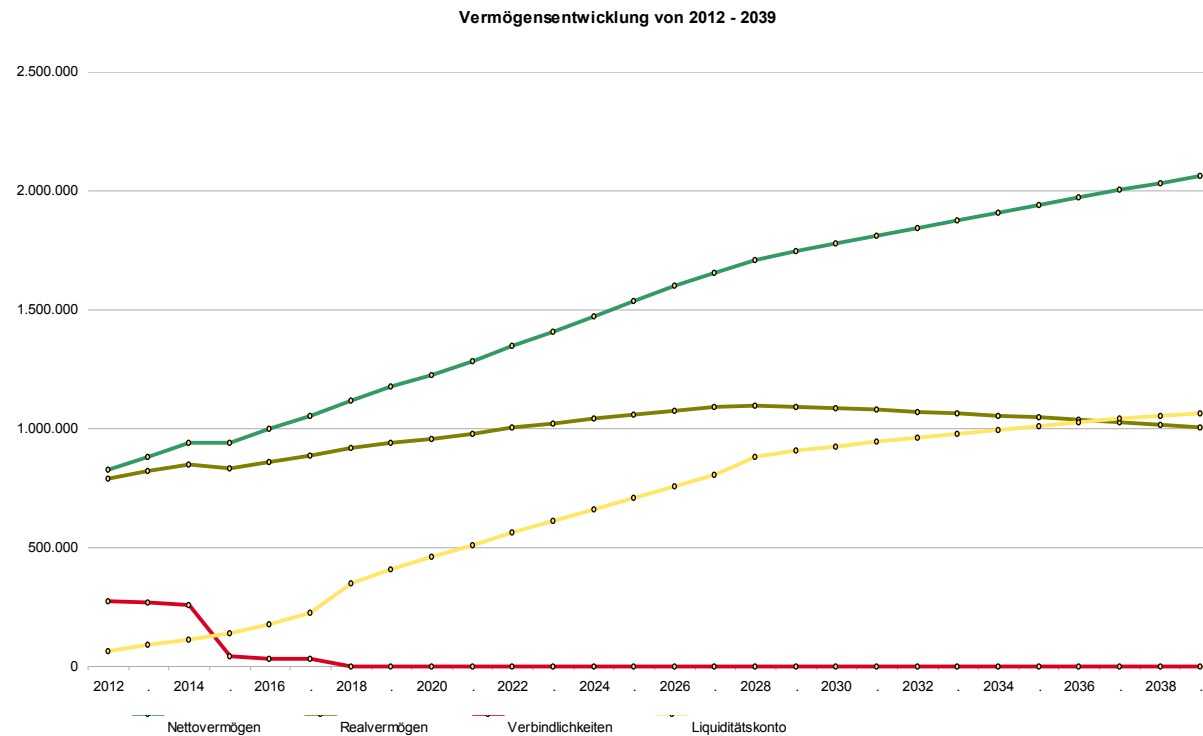


Was passiert, wenn ich mein Sparpotenzial nicht nutze?

Liquiditätsentwicklung von 2012 - 2049



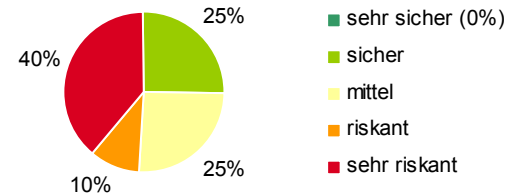
3. Fundierte Umsetzung meiner Ziele und Wünsche



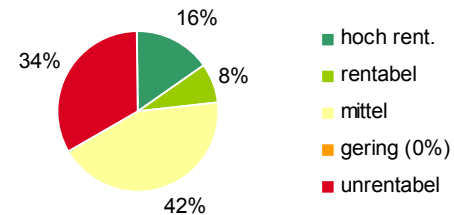
Eine Anlagenentscheidung kann nur nach einer fundierten Analyse getroffen werden.

Habe ich z.B. mein Vermögen bisher eher risikoreich, mit hoher Rendite und geringer Verfügbarkeit angelegt?

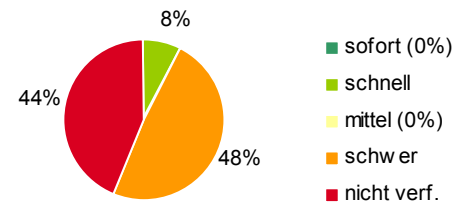
Kennzahl "Risiko"



Kennzahl "Rendite"

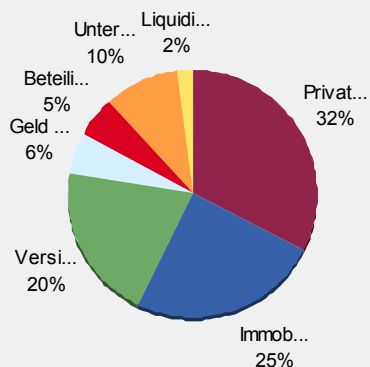


Kennzahl "Verfügbarkeit"



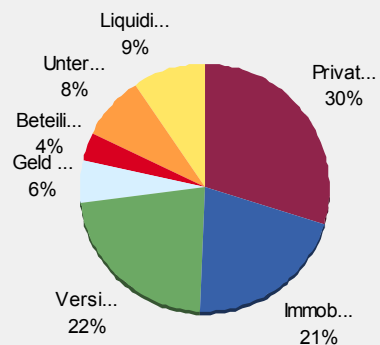
Wie wird sich meine Vermögensstruktur in den nächsten Jahren entwickeln?

zum Dez 2010



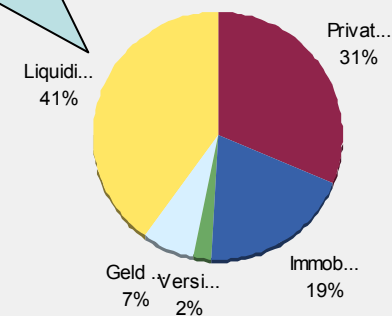
Privatvermögen	330.000 €
Immobilien	250.000 €
Versicherungen	203.726 €
Geld & Wertpapiere	56.811 €
Beteiligungen	52.500 €
Unternehmen	100.000 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	18.659 €
Bruttovermögen*	1.011.696 €
Verbindlichkeiten	293.877 €
Nettovermögen**	717.819 €
Realvermögen***	717.819 €

zum Dez 2014



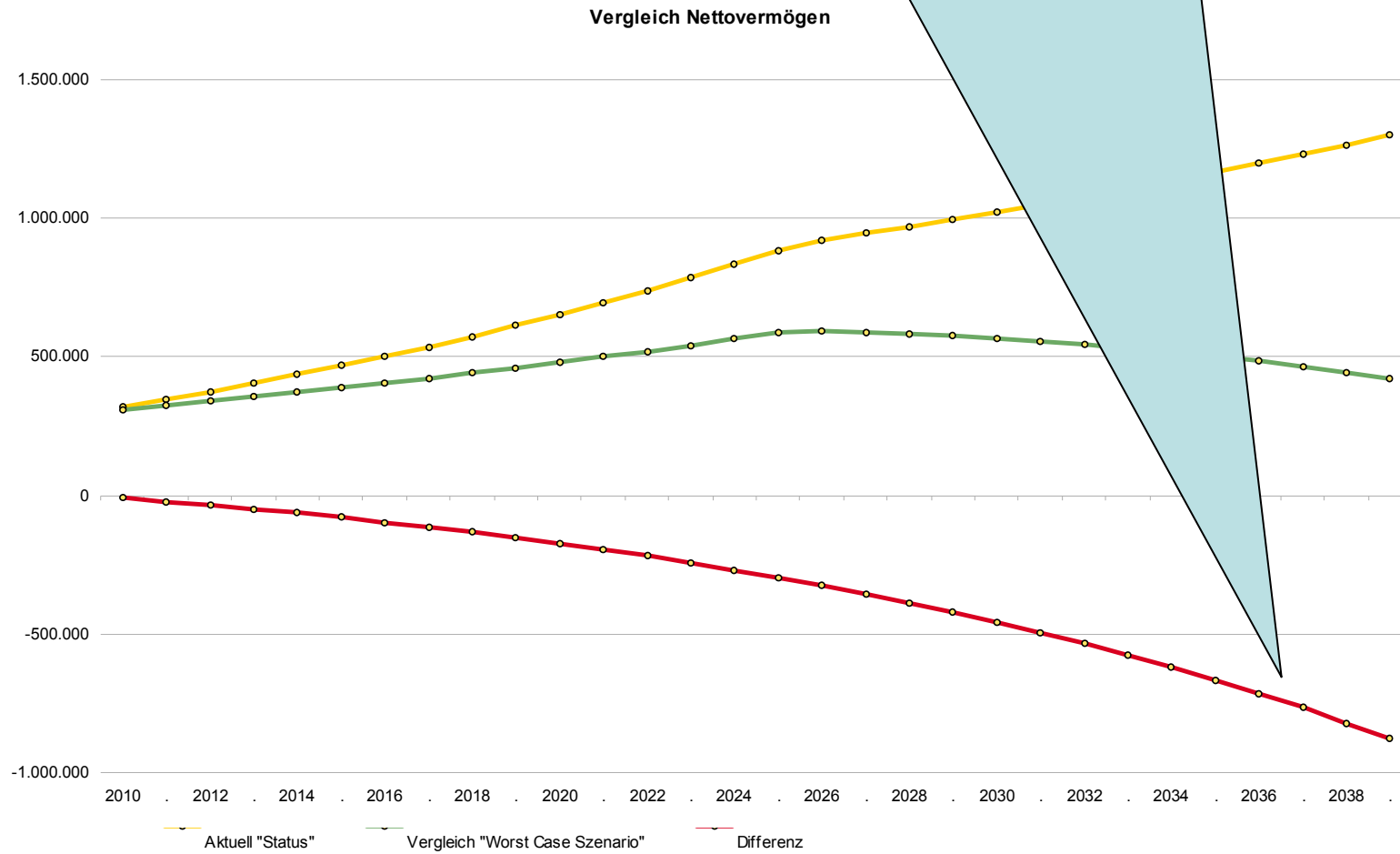
Privatvermögen	354.730 €
Immobilien	250.000 €
Versicherungen	268.332 €
Geld & Wertpapiere	67.376 €
Beteiligungen	43.300 €
Unternehmen	100.000 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	112.509 €
Bruttovermögen*	1.196.247 €
Verbindlichkeiten	256.422 €
Nettovermögen**	939.825 €
Realvermögen***	851.435 €

zum Dez 2021

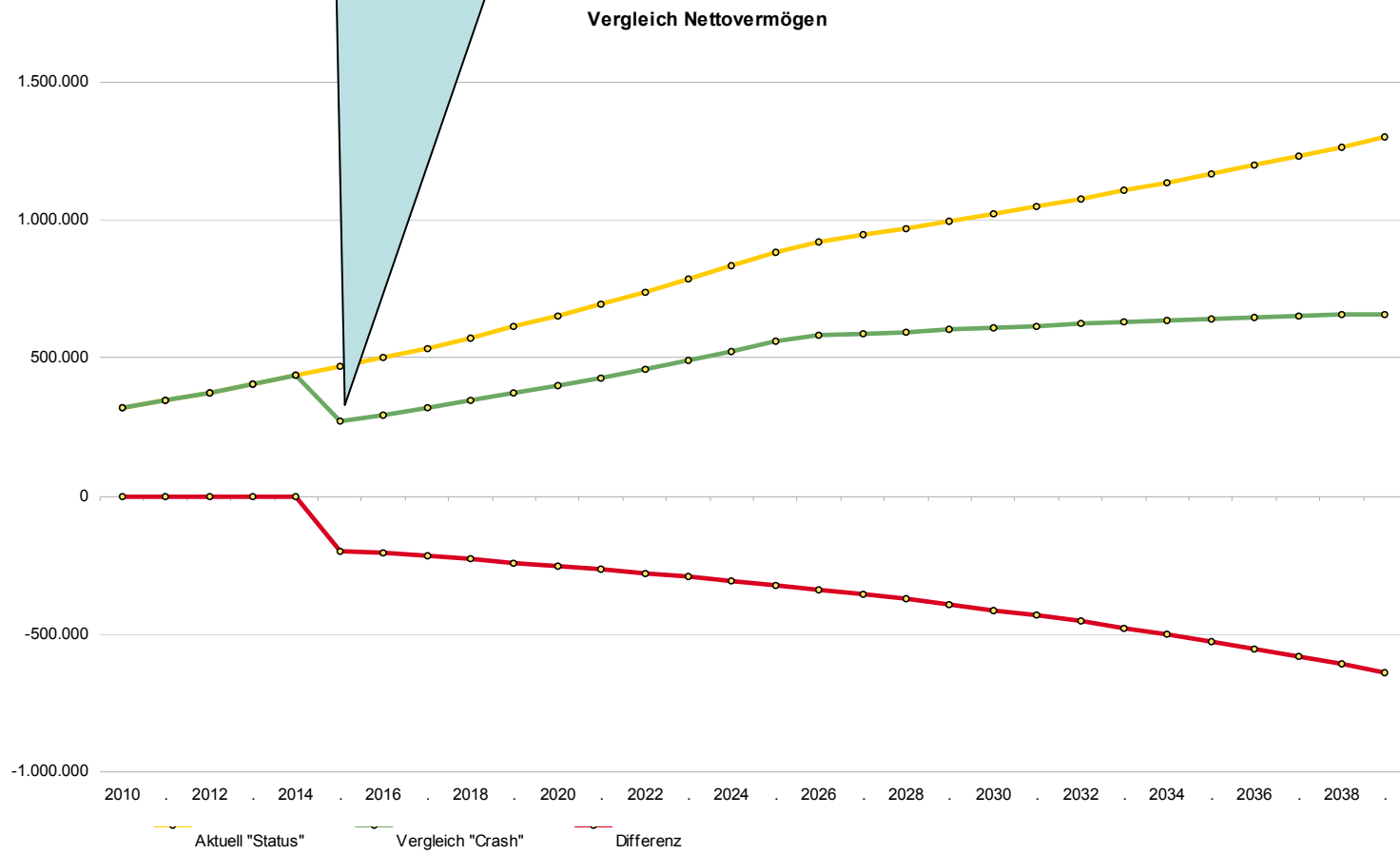


Privatvermögen	403.012 €
Immobilien	250.000 €
Versicherungen	31.142 €
Geld & Wertpapiere	89.932 €
Beteiligungen	0 €
Unternehmen	0 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	513.255 €
Bruttovermögen*	1.287.342 €
Verbindlichkeiten	0 €
Nettovermögen**	1.287.342 €
Realvermögen***	981.141 €

Was passiert, wenn mein Vermögen nicht die gewünschte Rendite erreicht?

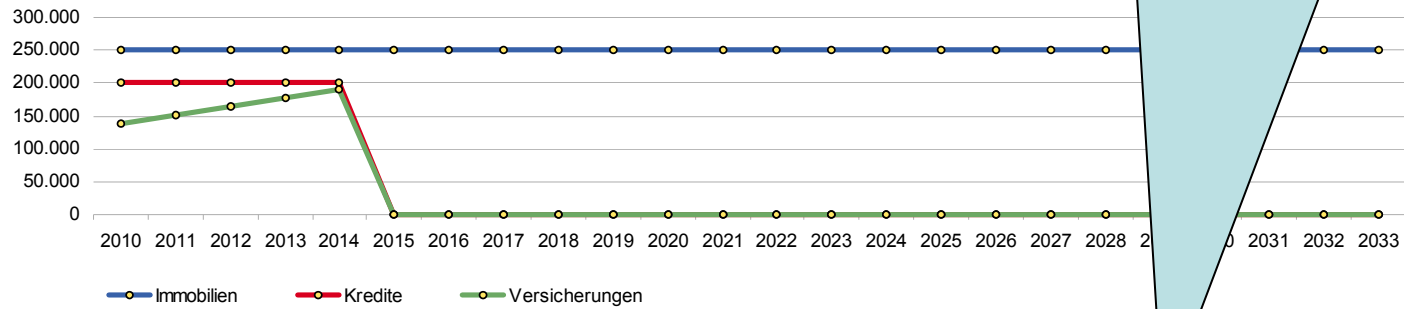


Bin ich durch einen Crash an den Finanzmärkten gefährdet?

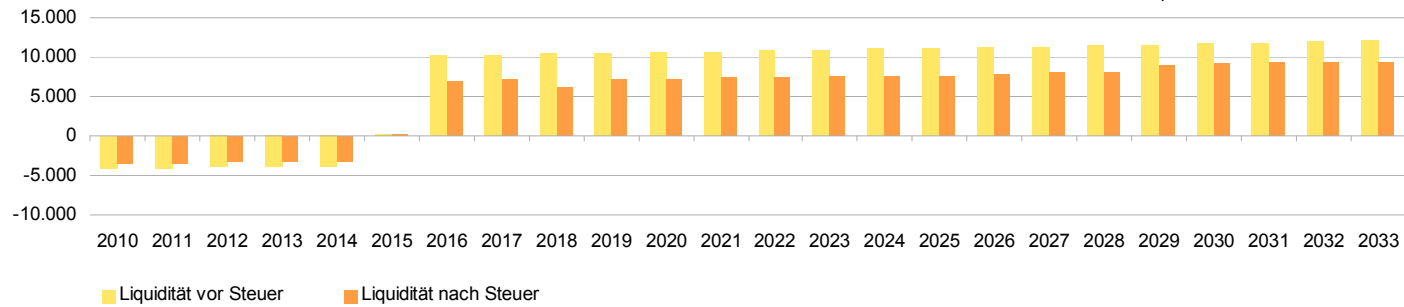


Was kostet mich eine vermietete Eigentumswohnung vor und nach Steuern?

Vermögensentwicklung Eigentumswohnung



Liquiditätsentwicklung Eigentumswohnung

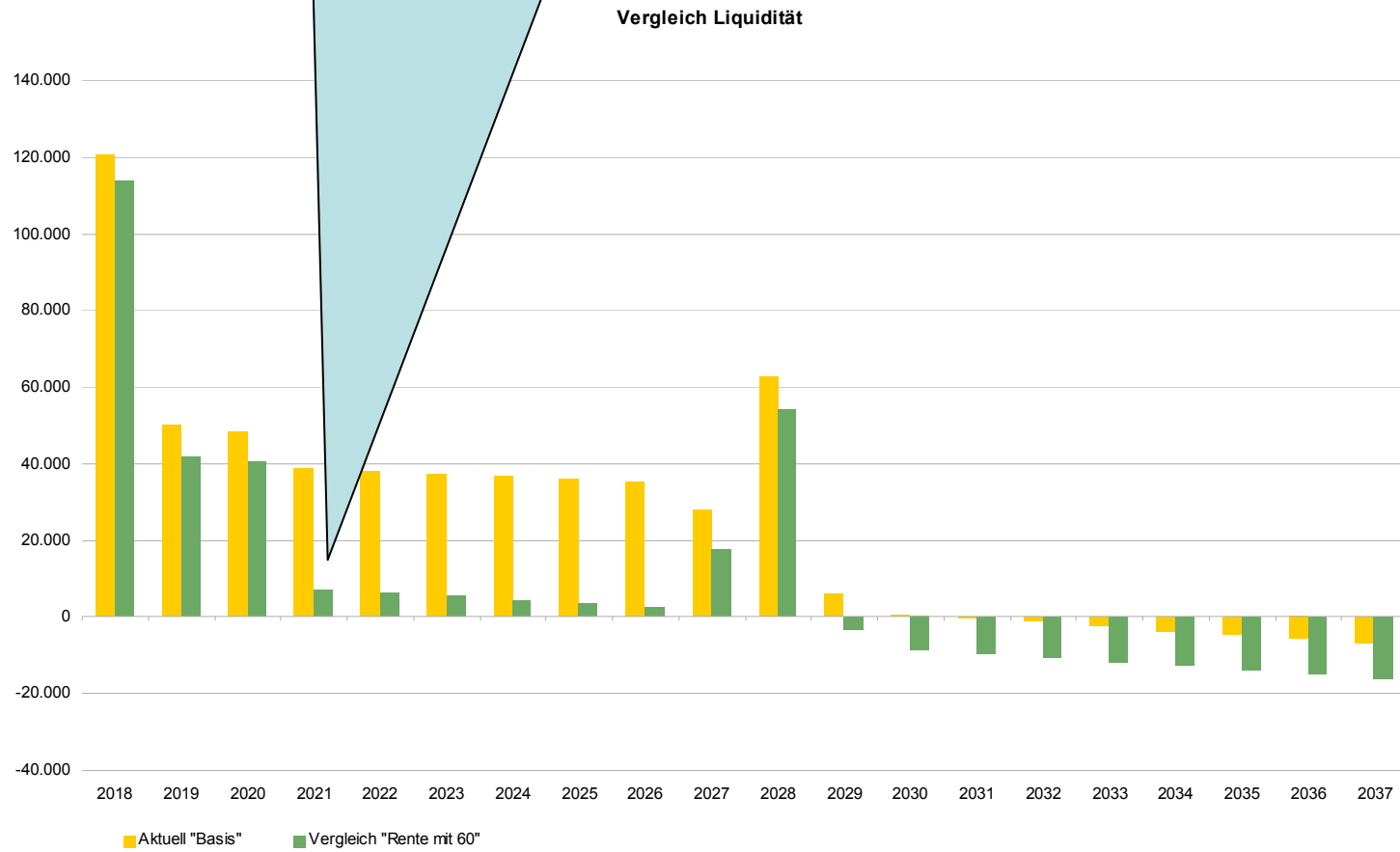


Wie rentabel ist meine Immobilienfinanzierung?

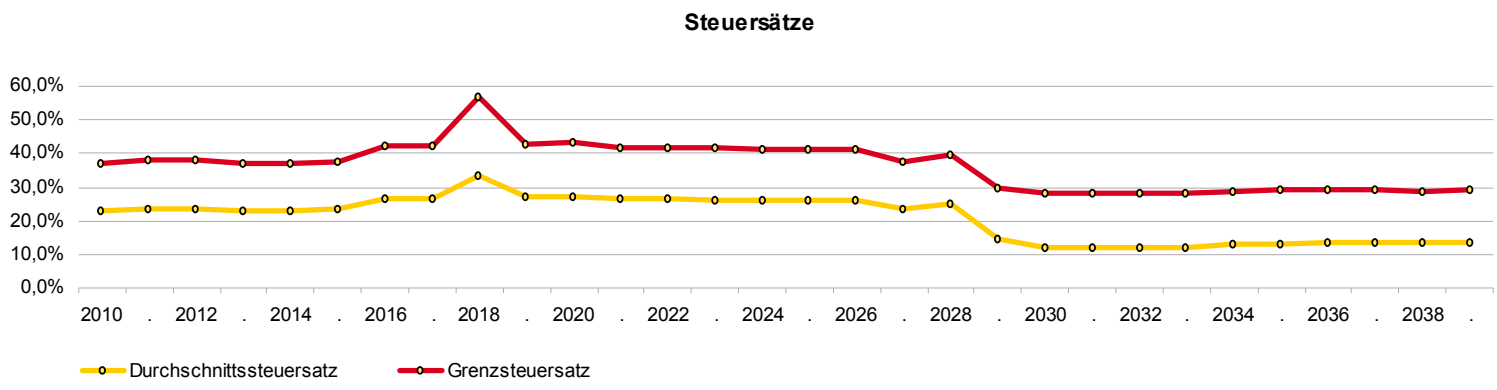
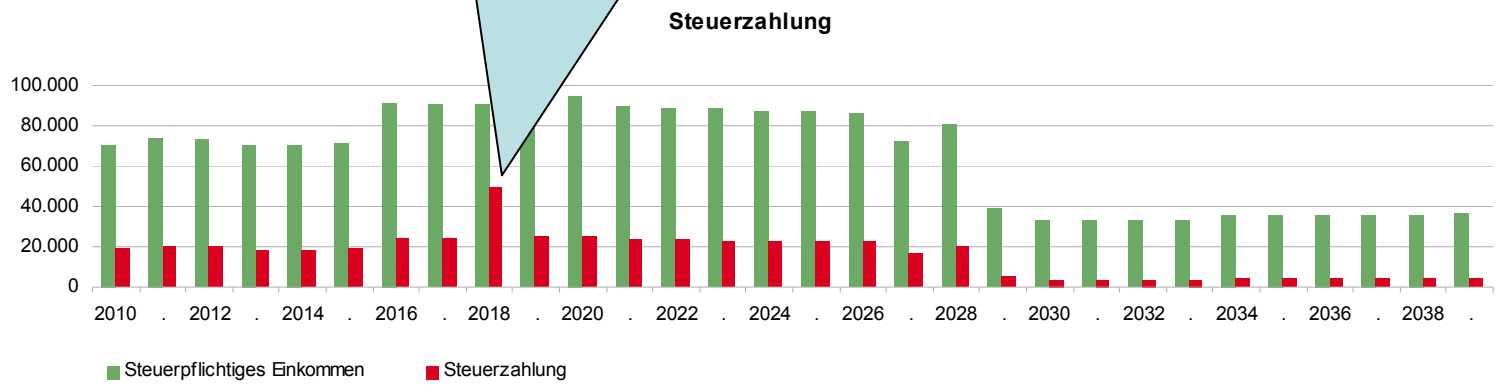
	Dez 10 50 / 48	Dez 11 51 / 49	Dez 12 52 / 50	Dez 13 53 / 51	Dez 14 54 / 52	Dez 15 55 / 53	Dez 16 56 / 54	Dez 17 57 / 55	Dez 18 58 / 56	Dez 19 59 / 57	Dez 20 60 / 58	Dez 21 61 / 59
Ergebnis												
Immobilienwert	388.762	400.977	413.828	427.348	441.573	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Verbindlichkeiten	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	0	0	0	0	0	0
Nettovermögen	188.762	200.977	213.828	227.348	241.573	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Einnahmen	9.600	9.696	9.793	9.891	9.990	210.000	10.191	10.292	10.395	10.499	10.604	10.710
Ausgaben	13.802	13.802	13.802	13.802	13.802	209.000	0	0	0	0	0	0
Liquidität vor Steuern	-4.202	-4.106	-4.009	-3.911	-3.812	10.000	10.191	10.292	10.395	10.499	10.604	10.710
Steuerliches Ergebnis	-1.902	-1.806	-1.709	-1.611	-1.512	10.000	7.691	7.792	7.895	7.999	8.104	8.210
Steuerzahlung/-ersparnis	-708	-690	-651	-602	-563	10.000	3.171	3.205	4.354	3.328	3.405	3.341
Liquidität nach Steuern	-3.494	-3.416	-3.358	-3.310	-3.249	10.000	7.019	7.088	6.042	7.171	7.199	7.369
Kennzahlen												
Verschuldungsgrad	51,4%	49,9%	48,3%	46,8%	45,3%							
Rentabilität jhrl. vor Steuern *		4,3%	4,4%	4,5%	4,6%	3,6%	4,1%	4,1%	4,2%	4,2%	4,2%	4,3%
Rentabilität jhrl. nach Steuern *		4,7%	4,7%	4,8%	4,8%	3,6%	2,8%	2,8%	2,4%	2,9%	2,9%	2,9%

* Rentabilität: Gerechnet als Änderung des Nettovermögen plus Liquidität vor bzw. nach Steuern dividiert durch das Nettovermögen des Vorjahres.

Kann ich mit 60 Jahren aufhören zu arbeiten?



Mit welchen Steuerzahlungen muss ich in den nächsten Jahren rechnen?



Ganzheitliche Finanzplanung ermöglicht:

1. Ordnung
2. Transparenz
3. Sicherheit

und

fundierte Anlageentscheidungen.