



---

# *Gründe für Finanzplanung*



Buchholz Consulting Finanzdienstleistungen GmbH

Dipl.-Kfm. Detlev Buchholz

Zum Weiher 16

14552 Michendorf

Tel. 033205 50991, Fax 50993

[info@buchholzconsulting.de](mailto:info@buchholzconsulting.de)

[www.buchholzconsulting.de](http://www.buchholzconsulting.de)

---

# Vermögensplanung

---



Der "XPS-Vermögensplaner" ist ein Programm, mit dessen Hilfe ein Überblick über die Vermögens- und Einkommenssituation gegeben werden kann.

## 1. **Alles auf einen Blick**

Sämtliche relevanten Daten werden übersichtlich auf einer Seite dargestellt.

## 2. **Alles erfassbar**

In dem Vermögensplaner kann grundsätzlich jede Anlage quantitativ und qualitativ erfasst werden.

---



### 3. **Alle Szenarien**

Mit dem Vermögensplaner können verschiedene Entwicklungen in der Zukunft simuliert werden, wie z.B.

- Finanzcrash,
  - Berufsunfähigkeit oder
  - Tod.
-

# Vermögensplanung



## Ordnung und Transparenz

Erwerbseinnahmen:		Einnahme-	Brutto-	Dynamik	Werb.-	geldwerter	ggfls. Bvw / pfl. GRV				
Gehalt / Gewinn		art *	eink. jährl.		kosten	Vorteil	Beitrag p.a.	Endejahr			
Gehalt Hans	Mandant	Angestellt	40.000	2,0%							
Praxisgewinn Hanna	Partner	Selbständig mit nfl. GRV	60.000	2,0%							
Ausgaben		Steuerl.	Beginn	Ende	Betrag	Dynamik	Zahl-	Versich.-	versch.		
		Eink.-art			p.a.		weise	sparte	Person		
1	Lebenshaltung				24.000	2,0%	12				
2	Dialog Risiko-LV Nr. 34523678		01.10.1990	01.10.2020	300		12	Risikoleben	M		
3	Dialog BU Hans Nr. 123444		01.10.1990	01.10.2020	600		12	Berufsunfähigkeit	M		
4	Dialog BU Hanna Nr. 123444		01.10.1990	01.10.2020	600		12	Berufsunfähigkeit	M		
Immobilien		Steuerl.	Beginn	Ende	Kaufpreis	Verkehrs-	Verkaufs-	Miete	Ertrag		
		Eink.-art				wert	erlös	mtl.	nach Kosten		
1	ETW München Zugspitzstr. 12 Grundbuch Blatt 55		01.01.1990		280.000	300.000			-200		
2	ETW Berlin	V	01.10.1994		250.000	250.000		1.000	200 800		
Kredite		Steuerl.	Beginn	Ende	Ende	Art	Kredit	Stand	Sollzins	nach	
		Eink.-art		Zinsbindung	Kredit		zu Beginn	01.02.2012	aktuell	Zinsbindung	
1	EFH München (eigegen.) SSK München Nr. 345634		01.01.1990	31.12.2015		Annuität	250.000	100.000	4,80%	6,00%	
2	ETW Berlin Versicherungsdarlehen	V	01.10.1994		31.10.2020	Tilgung	200.000	200.000	4,20%		
Versicherungen		Art	Beginn	Ende	Beitrags-	Beitrag	Beitrag	Zahl-	(Rück.)Wert	Ablauf-	Gesamt-
					ende	p.a.	Zusatz-V.	weise	01.02.2012	leistung	rente p.a.
1	Allianz Nr. 879789789 Tilgung ETW Berlin	Kap-LV-04	01.10.1991	01.10.2020	01.10.2005	4.200	600	12	60.000	80.000	
2	AXA Colonia	Kap-LV-04	01.07.1995	01.07.2020		3.600		12	60.000	120.000	
Kapitalvermögen		WP-Art	Beginn	Ende	Wert	Ertrag					
		(FVP ect.)				p.a.					
1	Bausparer		01.10.1995	30.06.2012	25.000	2,00%	1	1	8.000		2.400
2	Investmentfonds				80.000	5,00%	4	1	2.000		600
3	Gemälde							4	40.000		6.000
Sonderanlagen		Steuerl.	Zeichnungs-	Beginn	Ende	Wertberechnung (DCF)					
		Eink.-art	summe			Methode	Zins	Steuersatz			
1	XY-Schiff	G	40.000	01.01.2000	01.12.2019	Barwert	8,0%	45%			
2	Spezialfonds	G	20.000	01.10.2007	01.12.2020	Nominalwert					
3	Arztpraxis (bei Verkauf 60' stpfl. Erlös)	S			01.07.2025						
4	Steuerrückstellung Praxis	S			01.07.2025						

# Vermögensplanung



## Einnahmen-Ausgaben-Rechnung 2011

Frau Dr. Hanna und Herr Hans Tüchtig - Status

Einnahmen		Ausgaben (Werte in EUR)	
<b>A. Privatvermögen</b>			
<b>B. Immobilien</b>			
<i>Immobilie (vermietet)</i>			
ETW Berlin	9.600	9.600	9.600
<b>C. Versicherungen</b>			
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester	524	524	524
<b>D. Geld &amp; Wertpapiere</b>			
<b>E. Beteiligungen</b>			
<i>Schiffsbeteiligungen</i>			
XY-Schiff; ZS 50.000 € in 2t	4.000	4.000	
<i>Unternehmensbeteiligung</i>			
Spezial; ZS 30.000 € in 200t	2.000	2.000	6.000
<b>F. Sonstiges</b>			
<b>G. Unternehmen</b>			
<b>H. Persönliche Einn./Ausg.</b>			
<i>Erwerbseinnahmen / -ausgaben</i>			
Gehalt	60.000		
Praxisgewinn	60.000	120.000	
<i>Kinder</i>			
Kindergeld	4.416	4.416	124.416
<b>Gesamteinnahmen</b>			<b>140.540</b>
<b>A. Privatvermögen</b>			
<i>Immobilie (privat)</i>			
ETW München (eigegen.)	2.400	2.400	
<i>Privatkredite</i>			
ETW München (eigegen.)	13.200	13.200	15.600
<b>B. Immobilien</b>			
<i>Immobilienkredite</i>			
ETW Berlin	8.600	8.600	8.600
<b>C. Versicherungen</b>			
<i>Kapitalversicherungen</i>			
Allianz	3.600		
AXA Colonia	4.800	8.400	
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester	2.100	2.100	10.500
<b>D. Geld &amp; Wertpapiere</b>			
<i>Sparbuch, Bausparverträge</i>			
Bausparer	2.400	2.400	2.400
<b>E. Beteiligungen</b>			
<b>F. Sonstiges</b>			
<b>G. Unternehmen</b>			
<b>H. Persönliche Einn./Ausg.</b>			
<i>Kranken- / Pflegeversicherung</i>			
Krankenversicherung M	3.653		
Pflegeversicherung M	434		
Krankenversicherung P	8.280		
Pflegeversicherung P	360	12.727	
<i>Privateinnahmen / -ausgaben</i>			
Lebenshaltung	30.000	30.000	
<i>Renten- / Arbeitslosenversicherung</i>			
Rentenversicherung M	5.970		
Arbeitslosenversich. M	900		
Rentenversicherung P	11.940	18.810	
<i>Sach- / Risikoversicherungen</i>			
Risiko-LV	300		
Hausratversicherung	200	500	62.037
<b>Gesamtausgaben</b>			<b>99.137</b>
<b>Steuerzahlung</b>			<b>23.138</b>
<b>Überschuss</b>			<b>18.264</b>
<b>Summe</b>			<b>140.540</b>

Weitere Informationen: Steuerpflichtiges Einkommen 75.815 € - Durchschnittsteuersatz 24% - Grenzsteuersatz 39%

Klare Übersicht über die gesamten Einnahmen und Ausgaben!

Reicht das Geld?

# Vermögensplanung



Vermögensbilanz zum 31.12.2011

Frau Dr. Hanna und Herr Hans Tüchtig - Status



Aktiva			
<b>A. Privatvermögen</b>			
<i>Immobilie (privat)</i>			
ETW München (eigegen.)	280.000	280.000	280.000
<b>B. Immobilien</b>			
<i>Immobilie (vermietet)</i>			
ETW Berlin	200.000	200.000	200.000
<b>C. Versicherungen</b>			
<i>Kapitalversicherungen</i>			
Allianz	29.067		
AXA Colonia	35.648	64.715	
<i>Rentenversicherungen</i>			
Riester	16.100		
Victoria	50.000	66.100	130.815
<b>D. Geld &amp; Wertpapiere</b>			
<i>Gemischtes Depot</i>			
Investmentfonds	52.500	52.500	
<i>Geldmarkt, Festgeld etc.</i>			
Liquiditätskonto	18.318	18.318	
<i>Sparbuch, Bausparverträge</i>			
Bausparer	28.014	28.014	98.832
<b>E. Beteiligungen</b>			
<i>Schiffsbeteiligungen</i>			
XY-Schiff; ZS 50.000 € in 20	34.400	34.400	
<i>Unternehmensbeteiligung</i>			
Spezial; ZS 30.000 € in 2007	20.900	20.900	55.300
<b>F. Sonstiges</b>			
<b>G. Unternehmen</b>			
<b>Vermögenswerte</b>	<b>764.947</b>		

Passiva (Werte in EUR)	
<b>A. Privatvermögen</b>	
ETW München (eigegen.)	198.766 198.766
<b>B. Immobilien</b>	
ETW Berlin	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>398.766</b>
<b>Nettovermögen</b>	<b>366.181</b>
<b>Bruttovermögen</b>	<b>764.947</b>

Klare Übersicht über die vorhandenen Vermögensgegenstände!

Wie hoch ist das Nettovermögen?

Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 52% (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte)

# Vermögensplanung



Jederzeit kann der Verlauf der Anlagen nachgeschlagen werden.

Wann enden z. B. die Kredite?

## Verlaufsdarstellung "Kredite"

Frau Dr. Hanna und Herr

		Datum	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21
(Werte in EUR)		Alter	47 / 42	48 / 43	49 / 44	50 / 45	51 / 46	52 / 47	53 / 48	54 / 49	55 / 50	56 / 51	57 / 52
Gesamt	Restschuld		398.766	397.457	396.066	394.590	393.023	391.359	389.593	387.717	385.726	183.612	181.368
	Zins (jährl.)		20.566	20.490	20.410	21.174	23.633	23.536	23.433	23.325	23.209	21.086	10.956
	Tilgung (jährl.)		1.234	1.310	1.390	1.476	1.567	1.664	1.767	1.875	1.991	202.114	2.244
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		21.800	21.800	21.800	22.650	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	223.200	13.200
	Steuerpflichtiges Einkommen		-8.600	-8.600	-8.600	-9.450	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-10.000
<b>Kredite</b>													
1 ETW München (eigengen.)	Restschuld		198.766	197.457	196.066	194.590	193.023	191.359	189.593	187.717	185.726	183.612	181.368
	Zins (jährl.)		11.966	11.890	11.810	11.724	11.633	11.536	11.433	11.325	11.209	11.086	10.956
	Tilgung (jährl.)		1.234	1.310	1.390	1.476	1.567	1.664	1.767	1.875	1.991	2.114	2.244
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		13.200	13.200	13.200	13.200	13.200	13.200	13.200	13.200	13.200	13.200	13.200
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 ETW Berlin	Restschuld		200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	0	0
	Zins (jährl.)		8.600	8.600	8.600	9.450	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	10.000	0
	Tilgung (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	200.000	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		8.600	8.600	8.600	9.450	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	210.000	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		-8.600	-8.600	-8.600	-9.450	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-10.000

# Vermögensplanung



Auch z. B. für den Todesfall existiert ein geordnetes Nachschlagewerk bzgl. abgesicherter Leistungen!

## Versicherungsspiegel zum 01.02.2012

Hans Tüchtig und Hanna Tüchtig - Basis-Planung

(alle Werte in EUR, wenn nicht anders angegeben)

Bezeichnung	Beginn	Ablauf	Sparte	versich. Person	begünst. Person	Beitrag jährl.	Rückkaufswert	Ablaufleistung	Gesamtrente	BU-/EM-Rente	Risikoleben Kapitalleist.	Sachvers.-summe	Bemerkung
<b><u>Kapitalversicherungen</u></b>													
AXA Colonia	07.1995	07.2020	Kap-LV-04	M	M	3.600	60.000	120.000			120.000		
Debeka	07.2011	07.2024	Kap-LV-05	P	P	25.000	25.352	40.000			40.000		
Allianz Nr. 879789789	10.1991	10.2020	Kap-LV-04	M	M	4.200	60.000	80.000		12.000	90.000		
Tilgung ETW Berlin													
<b>Summe</b>						<b>32.800</b>	<b>145.352</b>	<b>240.000</b>		<b>12.000</b>	<b>250.000</b>		
<b><u>Rentenversicherungen</u></b>													
Riester Hans	01.2005	01.2021	Riester	M	M	2.100	8.000		2.400				
Riester Hanna	01.2005	01.2021	Riester	P	P		2.000		600				
Victoria	12.2003	12.2021	Privatrente	P	P	10.000	40.000		6.000				
<b>Summe</b>						<b>12.100</b>	<b>50.000</b>		<b>9.000</b>				
<b><u>Kranken- / Pflegeversicherung</u></b>													
HUK Krankenzusatz			Krankenzusatz	M		480							
<b>Summe</b>						<b>480</b>							
<b><u>Sach- / Risikoversicherungen</u></b>													
Dialog Risiko-LV Nr. 3452367	10.1990	10.2020	Risikoleben	M	P	300					200.000		
Dialog BU Hans Nr. 123444	10.1990	10.2020	Berufsunfähigkeit	M	M	600				12.000			
Dialog BU Hanna Nr. 123445	10.1990	10.2020	Berufsunfähigkeit	P	P	900				18.000			
<b>Summe</b>						<b>1.800</b>				<b>30.000</b>	<b>200.000</b>		
<b>Gesamt</b>						<b>47.180</b>	<b>195.352</b>	<b>240.000</b>	<b>9.000</b>	<b>42.000</b>	<b>450.000</b>		

# Vermögensplanung



Absicherung von Frau Tüchtig bei Todesfall Herr Tüchtig

## Versicherungsspiegel zum 01.02.2012

(alle Werte in EUR, wenn nicht anders angegeben)

Hans Tüchtig - Basis-Planung

Bezeichnung	Beginn	Ablauf	Sparte	versich. Person	begünst. Person	Beitrag jährl.	Rückkaufswert	Ablaufleistung	Gesamtrente	BU-/EM-Rente	Risikoleben Kapitalleist.	Sachvers.-summe	Bemerkung
<b>Kapitalversicherungen</b>													
AXA Colonia	07.1995	07.2020	Kap-LV-04	M	M	3.600	60.000	120.000			120.000		
Allianz Nr. 879789789	10.1991	10.2020	Kap-LV-04	M	M	4.200	60.000	80.000		12.000	90.000		
Tilgung ETW Berlin													
<b>Summe</b>						<b>7.800</b>	<b>120.000</b>	<b>200.000</b>		<b>12.000</b>	<b>210.000</b>		<b>Absicherung aus Kapitalversicherungen</b>
<b>Rentenversicherungen</b>													
Riester Hans	01.2005	01.2021	Riester	M	M	2.100	8.000		2.400				
<b>Summe</b>						<b>2.100</b>	<b>8.000</b>		<b>2.400</b>				
<b>Kranken- / Pflegeversicherung</b>													
HUK Krankenzusatz			Krankenzusatz	M		480							
<b>Summe</b>						<b>480</b>							
<b>Sach- / Risikoversicherungen</b>													
Dialog Risiko-LV Nr. 34523671	10.1990	10.2020	Risikoleben	M	P	300					200.000		
Dialog BU Hans Nr. 123444	10.1990	10.2020	Berufsunfähigkeit	M	M	600				12.000			
<b>Summe</b>						<b>900</b>				<b>12.000</b>	<b>200.000</b>		<b>Absicherung aus Risikoversicherungen</b>
<b>Gesamt</b>						<b>11.280</b>	<b>128.000</b>	<b>200.000</b>	<b>2.400</b>	<b>24.000</b>	<b>410.000</b>		<b>Gesamtabsicherung</b>

\* Auf gemeinsame Verträge wird über die Kennzeichnung "50%" hingewiesen. Die angegebenen Werte wie Beitrag, Ablaufleistung etc. werden ungekürzt mit 100% angegeben.

# Vermögensplanung



Absicherung von Herrn Tüchtig bei Todesfall Frau Tüchtig

## Versicherungsspiegel zum 01.02.2012

(alle Werte in EUR, wenn nicht anders angegeben)

Hanna Tüchtig - Basis-Planung

Bezeichnung	Beginn	Ablauf	Sparte	versich. Person	begünst. Person	Beitrag jährl.	Rückkaufswert	Ablaufleistung	Gesamtrente	BU-/EM-Rente	Risikoleben Kapitalleist.	Sachvers.-summe	Bemerkung
<b>Kapitalversicherungen</b>													
Debeka	07.2011	07.2024	Kap-LV-05	P	M	25.000	25.352	40.000			40.000		
Summe						25.000	25.352	40.000			40.000		Absicherung aus Kapitalversicherungen
<b>Rentenversicherungen</b>													
Riester Hanna	01.2005	01.2021	Riester	P	P		2.000		600				
Victoria	12.2003	12.2021	Privatrente	P	P	10.000	40.000		6.000				
Summe						10.000	42.000		6.600				
<b>Sach- / Risikoversicherungen</b>													
Dialog BU Hanna Nr. 123445	10.1990	10.2020	Berufsunfähigkeit	P	P	900				18.000			
Summe						900				18.000			Absicherung aus Risikoversicherungen
<b>Gesamt</b>						<b>35.900</b>	<b>67.352</b>	<b>40.000</b>	<b>6.600</b>	<b>18.000</b>	<b>40.000</b>		<b>Gesamtabsicherung</b>

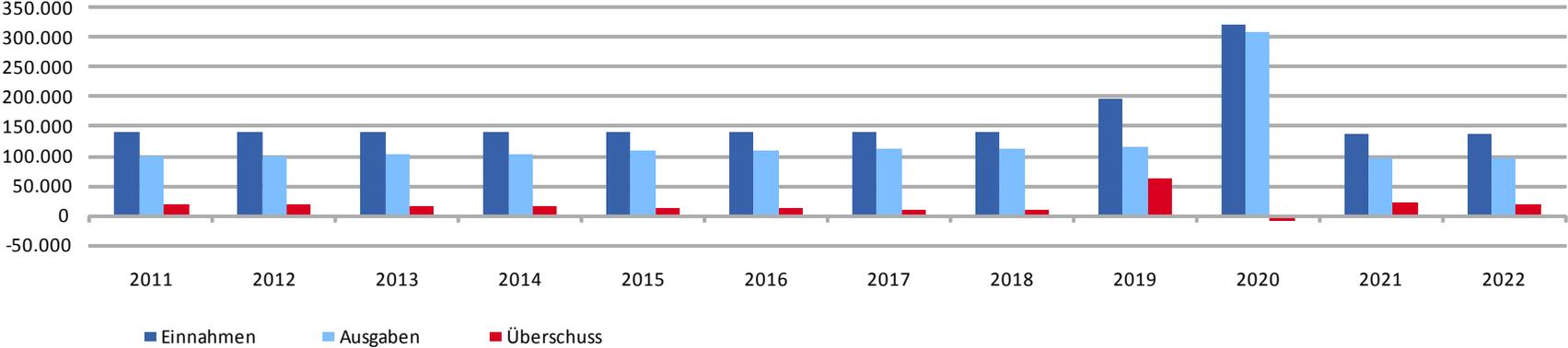
\* Auf gemeinsame Verträge wird über die Kennzeichnung "50%" hingewiesen. Die angegebenen Werte wie Beitrag, Ablaufleistung etc. werden ungekürzt mit 100% angegeben.

# Vermögensplanung

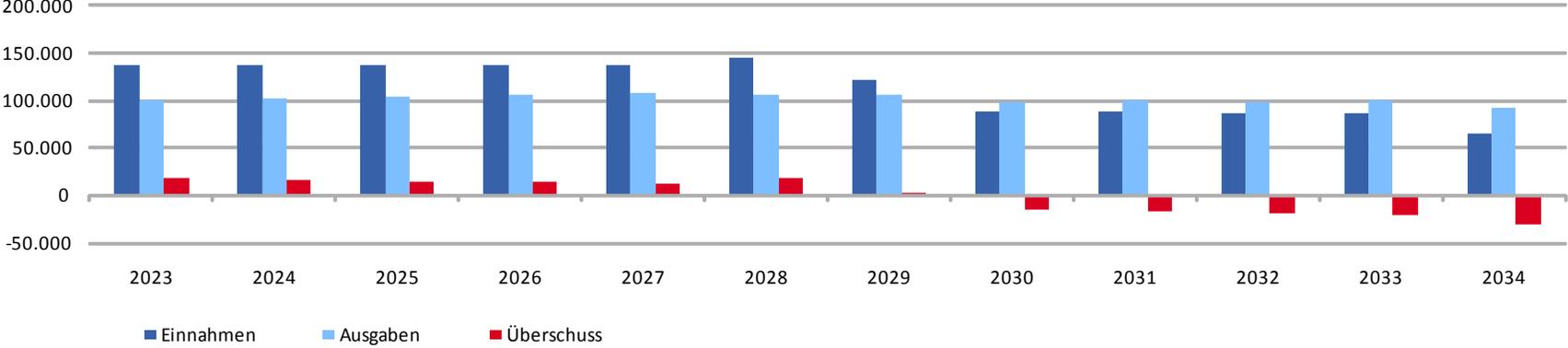


## Genauere Analyse der finanziellen Situation

Einnahmen und Ausgaben



Einnahmen und Ausgaben



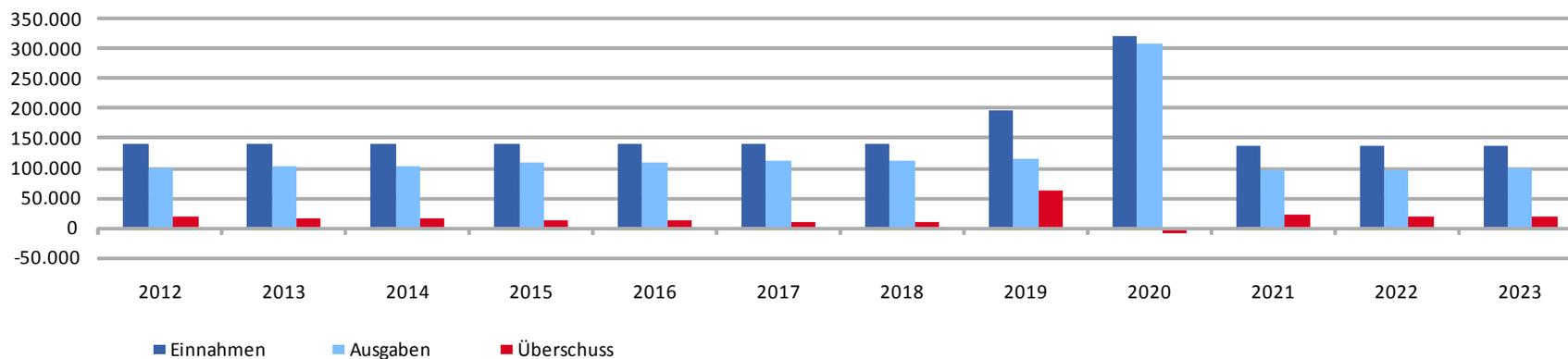
# Vermögensplanung



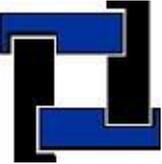
Wie groß ist eigentlich das Sparpotenzial in den nächsten Jahren?

	Verlauf	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Gesamteinnahmen</b>		140.636	140.733	141.631	141.730	141.830	141.931	142.032	196.296	321.439	137.544	137.650	137.758
<b>Gesamtausgaben</b>		100.575	102.050	104.414	108.517	110.110	111.745	113.422	115.143	309.209	95.921	97.780	99.688
<b>Steuerzahlung</b>		22.551	22.044	22.058	20.555	19.993	19.427	18.862	18.292	22.391	21.036	21.098	20.451
<b>Überschuss</b>		17.510	16.638	15.159	12.658	11.727	10.759	9.749	62.861	-10.161	20.588	18.772	17.619

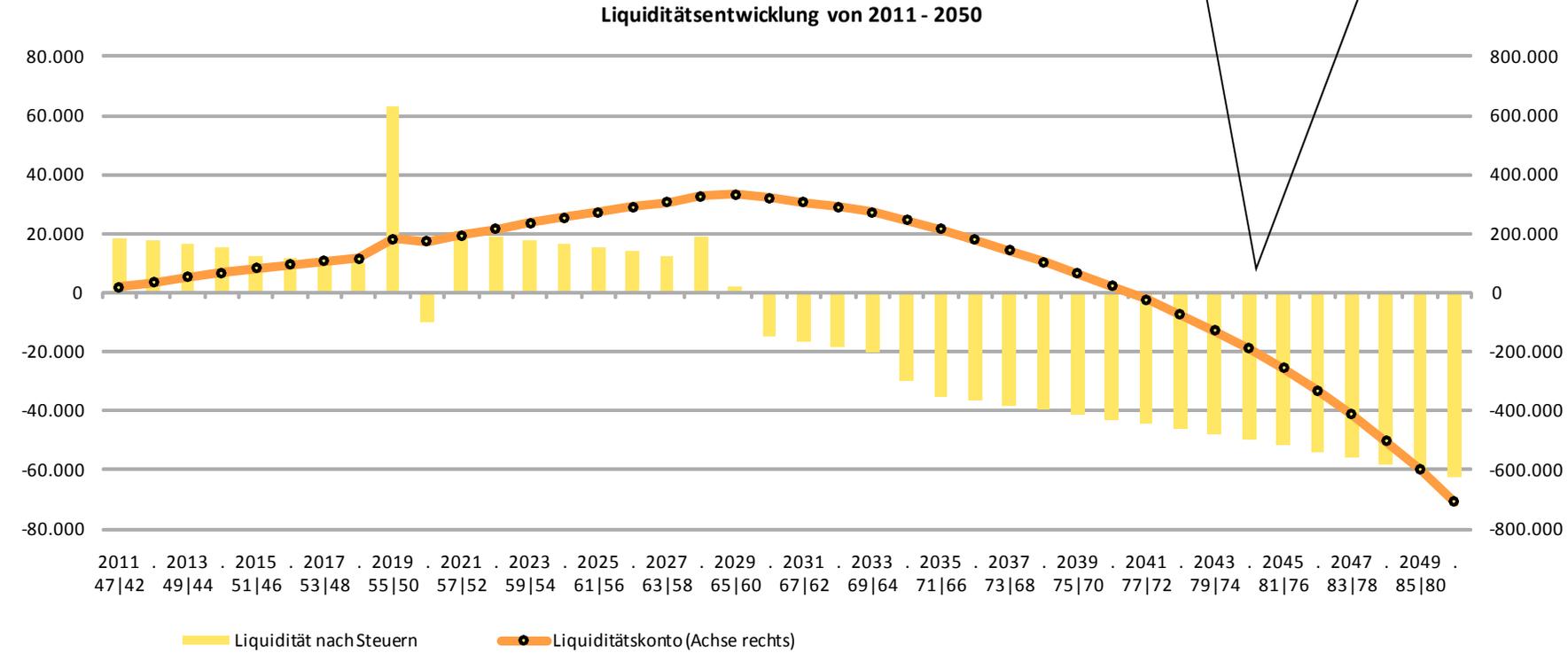
Einnahmen und Ausgaben



# Vermögensplanung



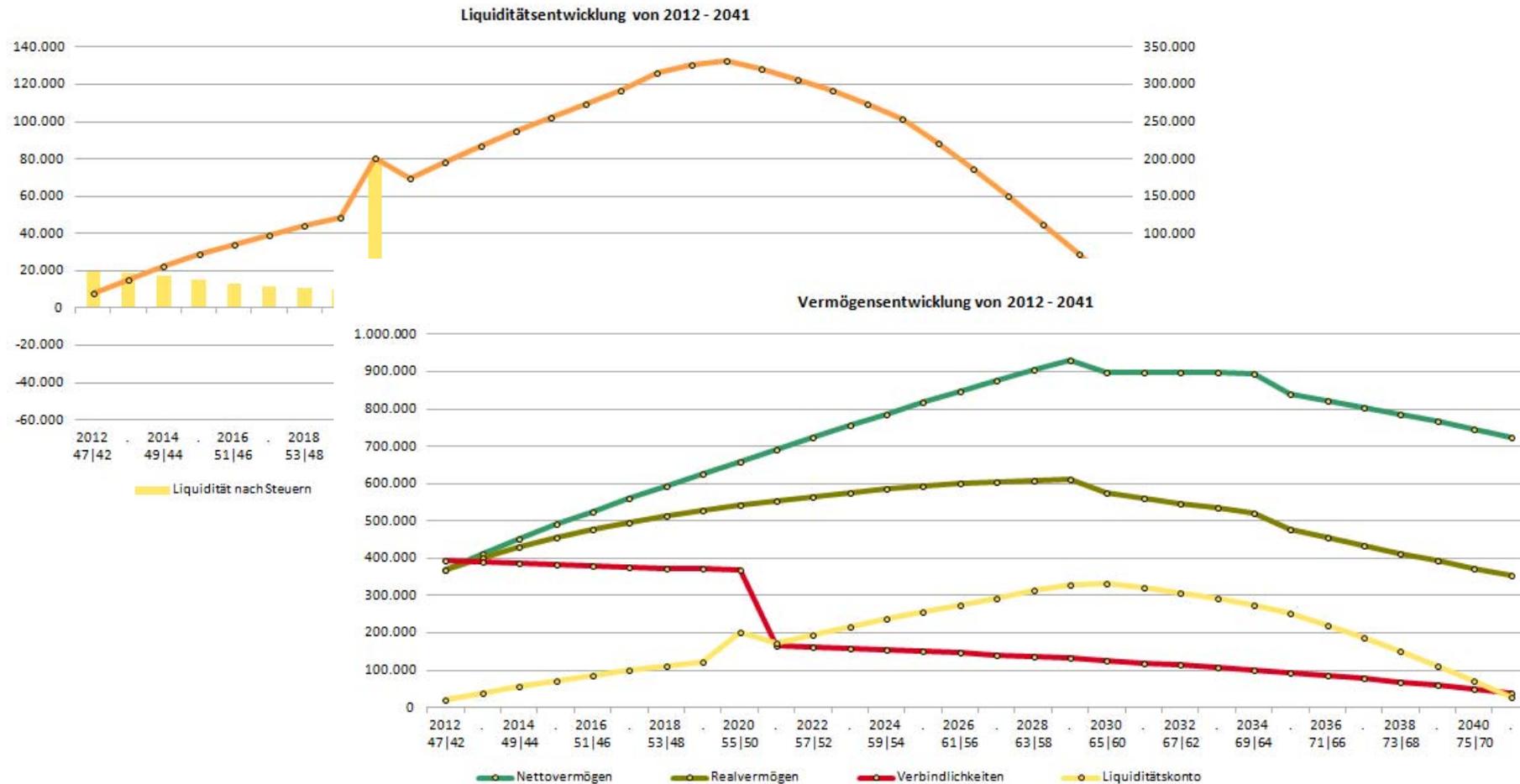
Was passiert, wenn das Sparpotenzial nicht genutzt wird?



# Vermögensplanung



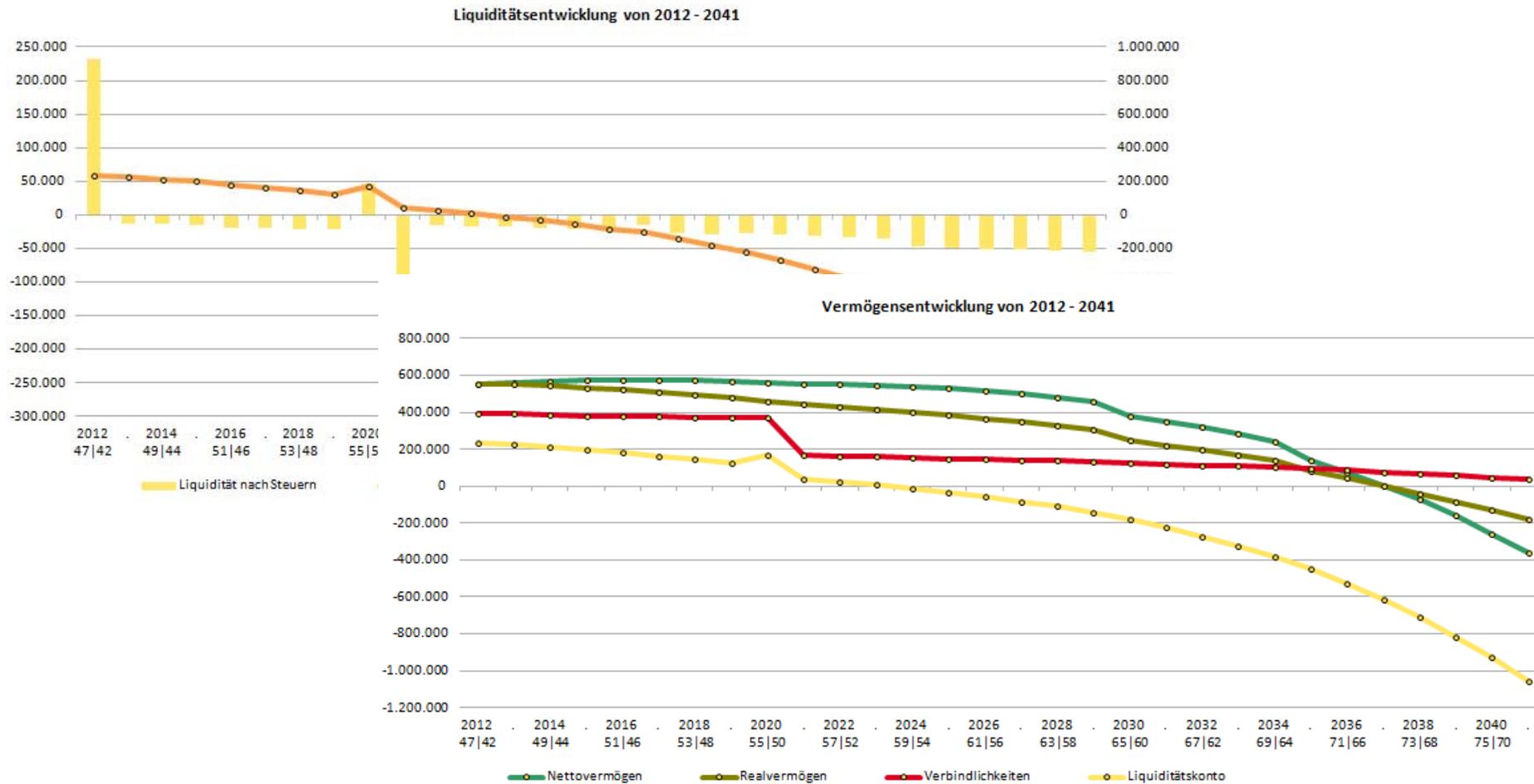
## Nominale und reale Vermögens- und Liquiditätsentwicklung Status „Normalfall“



# Vermögensplanung:



## Nominale und reale Vermögens- und Liquiditätsentwicklung bei Tod



# Vermögensplanung



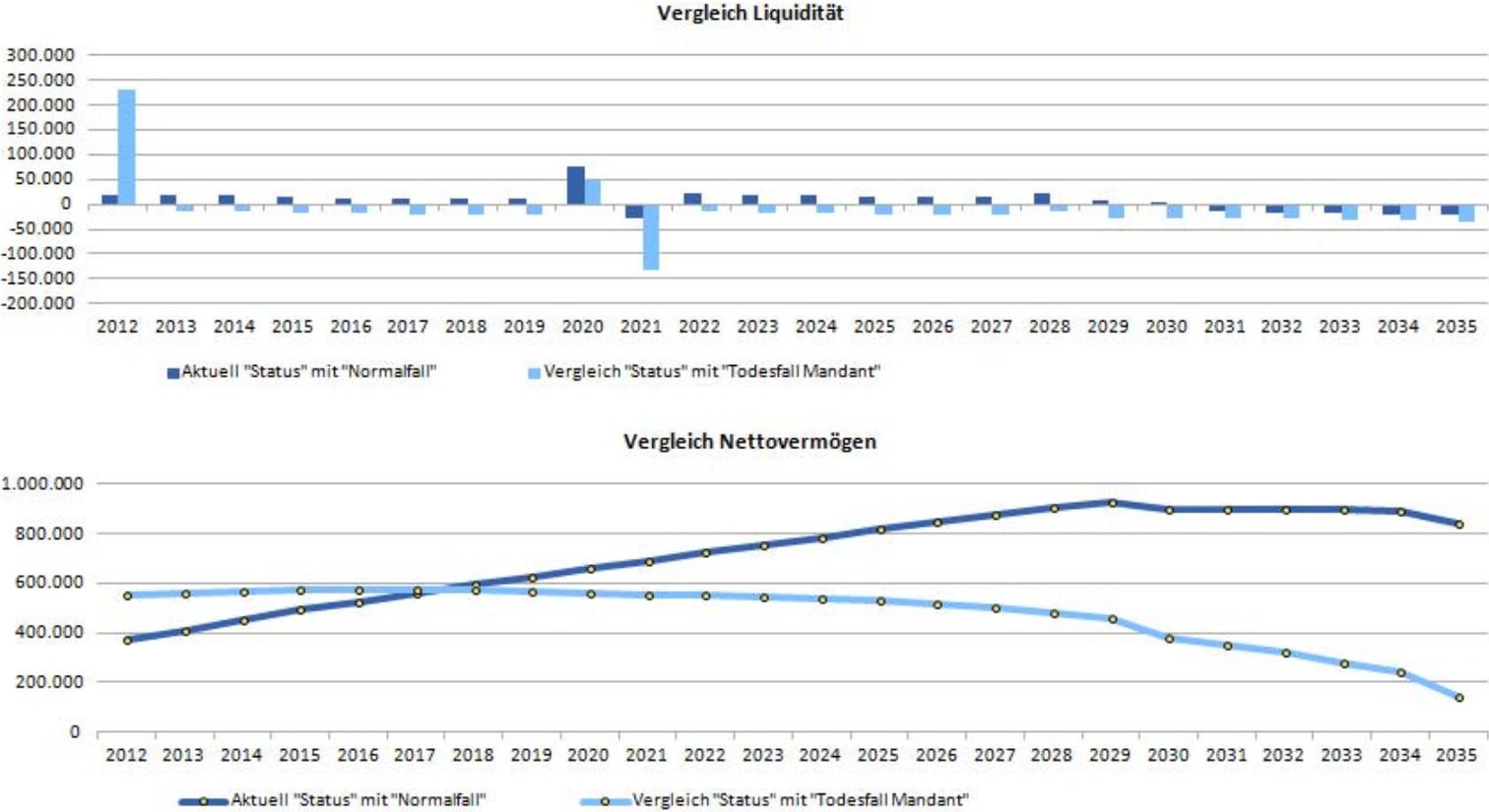
## Nominale und reale Vermögens- und Liquiditätsentwicklung im Vergleich Status zu Tod Mandant

		Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23
		47 / 42	48 / 43	49 / 44	50 / 45	51 / 46	52 / 47	53 / 48	54 / 49	55 / 50	56 / 51	57 / 52	58 / 53
<b>Aktuell "Status" mit Risikofall "Normalfall"</b>													
Einnahmen / Ausgaben	Saldo vor Steuern (jährl.)	42.169	40.824	39.443	37.174	33.167	31.670	30.132	28.553	100.292	-11.834	41.555	39.818
	Steuerzahlung	22.895	22.310	21.803	21.817	20.319	19.757	19.194	18.629	22.193	17.956	20.789	20.858
	Saldo nach Steuern (jährl.)	19.274	18.514	17.639	15.357	12.847	11.913	10.938	9.924	78.098	-29.790	20.766	18.960
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte	746.228	764.300	782.640	801.100	819.787	838.614	857.598	876.751	827.229	681.824	689.082	696.364
	Verbindlichkeiten	395.712	391.228	386.537	381.631	379.264	376.752	374.084	371.252	368.246	165.053	161.664	158.066
	Liquiditätskonto	19.329	38.088	56.157	72.118	85.716	98.510	110.455	121.500	200.807	173.211	195.800	216.803
	Nettvermögen (inkl. Liquidität)	369.845	411.160	452.260	491.588	526.238	560.373	593.968	626.998	659.790	689.981	723.217	755.101
	Realvermögen	369.845	401.132	430.468	456.488	476.746	495.288	512.177	527.472	541.521	552.487	564.976	575.496
<b>Vergleich "Status" mit Risikofall "Todesfall Mandant"</b>													
Einnahmen / Ausgaben	Saldo vor Steuern (jährl.)	241.144	-4.180	-5.453	-7.611	-11.505	-12.886	-14.304	-15.761	56.103	-126.795	-5.974	-7.597
	Steuerzahlung	9.297	8.566	8.211	8.451	7.213	6.887	6.558	6.226	10.005	5.991	9.036	9.332
	Saldo nach Steuern (jährl.)	231.847	-12.746	-13.664	-16.062	-18.718	-19.773	-20.862	-21.986	46.097	-132.786	-15.011	-16.929
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte	717.162	731.050	745.088	759.122	773.256	787.401	801.567	815.765	761.147	681.824	689.082	696.364
	Verbindlichkeiten	395.712	391.228	386.537	381.631	379.264	376.752	374.084	371.252	368.246	165.053	161.664	158.066
	Liquiditätskonto	234.006	223.520	212.007	197.972	181.125	163.048	143.696	123.020	170.196	39.032	24.335	7.562
	Nettvermögen (inkl. Liquidität)	555.456	563.343	570.558	575.463	575.117	573.698	571.179	567.533	563.097	555.803	551.752	545.860
	Realvermögen	555.456	549.603	543.065	534.375	521.027	507.065	492.526	477.446	462.160	445.047	431.028	416.024
<b>Differenz Nettvermögensentwicklung nach Todesfall Mandant</b>													
Einnahmen / Ausgaben	Saldo vor Steuern (jährl.)	198.975	-45.003	-44.895	-44.785	-44.671	-44.555	-44.436	-44.314	-44.189	-114.961	-47.529	-47.415
	Steuerzahlung	-13.599	-13.744	-13.593	-13.366	-13.106	-12.870	-12.636	-12.404	-12.188	-11.965	-11.753	-11.526
	Saldo nach Steuern (jährl.)	212.574	-31.259	-31.303	-31.419	-31.565	-31.685	-31.800	-31.910	-32.001	-102.996	-35.776	-35.889
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte	-29.067	-33.250	-37.552	-41.978	-46.531	-51.214	-56.030	-60.985	-66.082	0	0	0
	Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Liquiditätskonto	214.677	185.432	155.850	125.854	95.409	64.538	33.242	1.520	-30.611	-134.178	-171.466	-209.241
	Nettvermögen (inkl. Liquidität)	185.611	152.183	118.298	83.875	48.878	13.324	-22.789	-59.465	-96.693	-134.178	-171.466	-209.241
	Realvermögen	185.611	148.471	112.597	77.887	44.281	11.777	-19.651	-50.026	-79.360	-107.440	-133.949	-159.472

# Vermögensplanung: Personelle Risiken



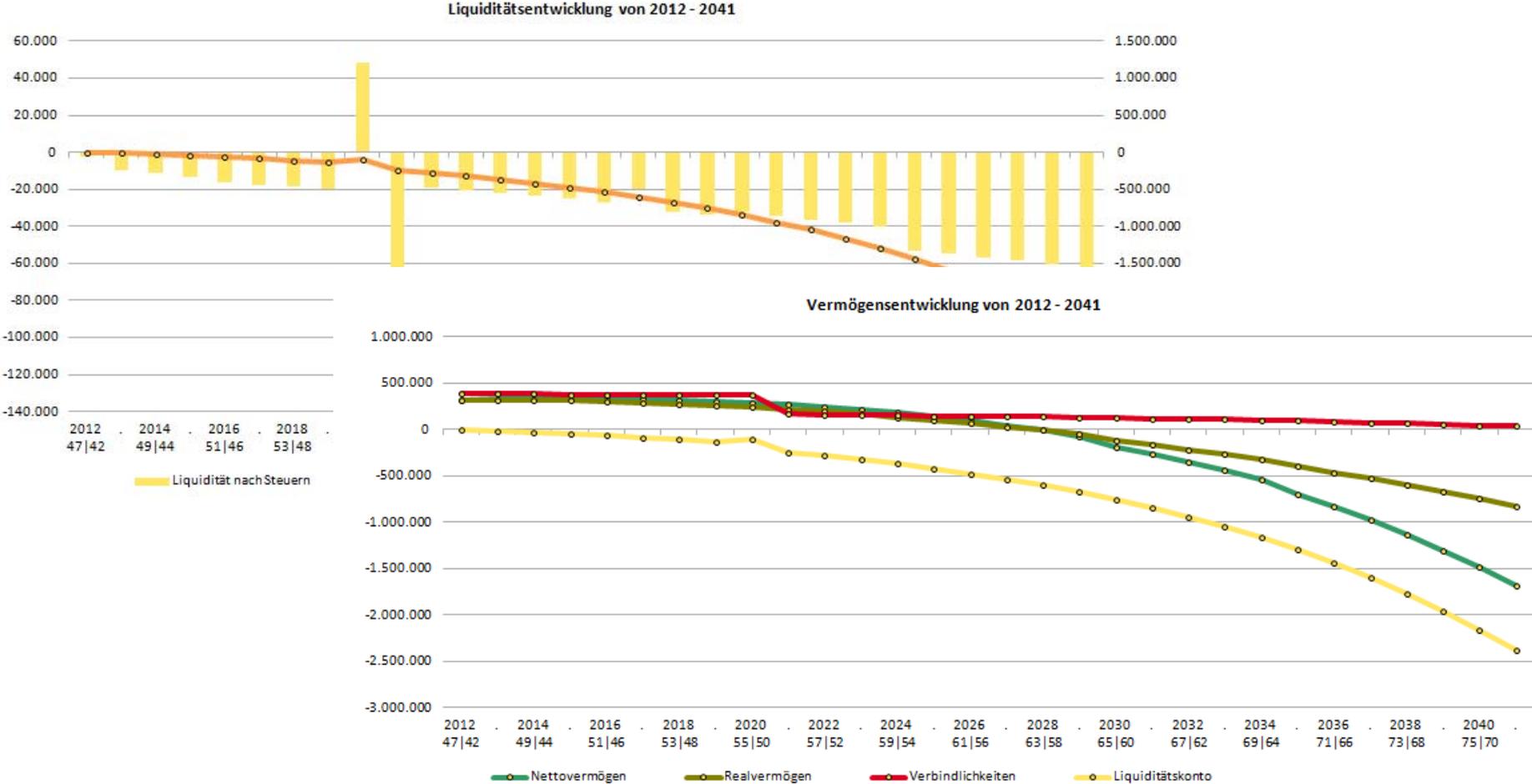
Nominale und reale Vermögens- und Liquiditätsentwicklung im Vergleich Status zu Tod Mandant (graphische Darstellung)



# Vermögensplanung: Grundlagen



## Nominale und reale Vermögens- und Liquiditätsentwicklung bei Invalidität



# Vermögensplanung:



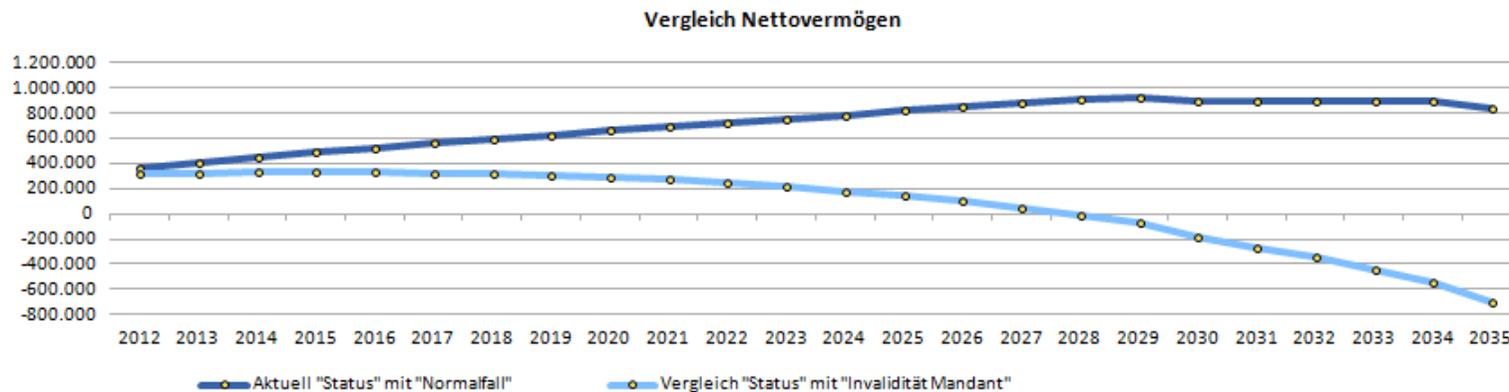
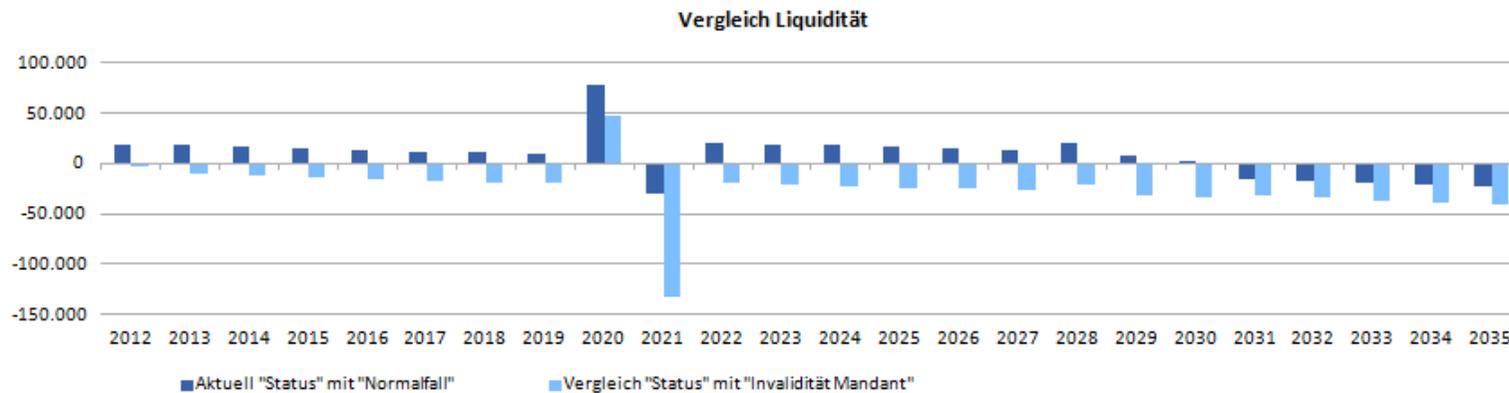
## Nominale und reale Vermögens- und Liquiditätsentwicklung im Vergleich Status zu Invalidität Mandant

		Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23
		47 / 42	48 / 43	49 / 44	50 / 45	51 / 46	52 / 47	53 / 48	54 / 49	55 / 50	56 / 51	57 / 52	58 / 53
<b>Aktuell "Status" mit Risikofall "Normalfall"</b>													
Einnahmen / Ausgaben	Saldo vor Steuern (jährl.)	42.169	40.824	39.443	37.174	33.167	31.670	30.132	28.553	100.292	-11.834	41.555	39.818
	Steuerzahlung	22.895	22.310	21.803	21.817	20.319	19.757	19.194	18.629	22.193	17.956	20.789	20.858
	Saldo nach Steuern (jährl.)	19.274	18.514	17.639	15.357	12.847	11.913	10.938	9.924	78.098	-29.790	20.766	18.960
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte	746.228	764.300	782.640	801.100	819.787	838.614	857.598	876.751	827.229	681.824	689.082	696.364
	Verbindlichkeiten	395.712	391.228	386.537	381.631	379.264	376.752	374.084	371.252	368.246	165.053	161.664	158.066
	Liquiditätskonto	19.329	38.088	56.157	72.118	85.716	98.510	110.455	121.500	200.807	173.211	195.800	216.803
	Nettovermögen (inkl. Liquidität)	369.845	411.160	452.260	491.588	526.238	560.373	593.968	626.998	659.790	689.981	723.217	755.101
	Realvermögen	369.845	401.132	430.468	456.488	476.746	495.288	512.177	527.472	541.521	552.487	564.976	575.496
<b>Vergleich "Status" mit Risikofall "Invalidität Mandant"</b>													
Einnahmen / Ausgaben	Saldo vor Steuern (jährl.)	3.065	-2.705	-4.084	-6.351	-10.355	-11.850	-13.385	-14.961	56.780	-127.743	-11.551	-13.306
	Steuerzahlung	5.533	7.218	6.940	7.139	5.930	5.590	5.204	4.873	8.455	4.542	7.256	7.502
	Saldo nach Steuern (jährl.)	-2.468	-9.924	-11.024	-13.489	-16.286	-17.440	-18.589	-19.835	48.325	-132.285	-18.808	-20.808
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte	717.162	731.050	745.088	759.122	773.256	787.401	801.567	815.765	761.147	681.824	689.082	696.364
	Verbindlichkeiten	395.712	391.228	386.537	381.631	379.264	376.752	374.084	371.252	368.246	165.053	161.664	158.066
	Liquiditätskonto	-2.668	-13.348	-25.937	-41.960	-62.052	-84.788	-110.355	-139.056	-101.843	-242.050	-279.056	-320.802
	Nettovermögen (inkl. Liquidität)	318.782	326.474	332.614	335.531	331.940	325.861	317.128	305.457	291.058	274.720	248.362	217.496
	Realvermögen	318.782	318.512	316.586	311.574	300.722	288.014	273.459	256.970	238.885	219.976	194.020	165.764
<b>Differenz Nettovermögensentwicklung nach Invaliditätsfall Mandant</b>													
Einnahmen / Ausgaben	Saldo vor Steuern (jährl.)	-39.104	-43.529	-43.527	-43.524	-43.522	-43.520	-43.517	-43.514	-43.512	-115.909	-53.106	-53.124
	Steuerzahlung	-17.362	-15.092	-14.864	-14.678	-14.389	-14.167	-13.990	-13.756	-13.738	-13.414	-13.533	-13.356
	Saldo nach Steuern (jährl.)	-21.742	-28.437	-28.663	-28.846	-29.133	-29.353	-29.527	-29.758	-29.774	-102.495	-39.574	-39.769
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte	-29.067	-33.250	-37.552	-41.978	-46.531	-51.214	-56.030	-60.985	-66.082	0	0	0
	Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Liquiditätskonto	-21.996	-51.436	-82.094	-114.078	-147.767	-183.298	-220.809	-260.556	-302.650	-415.261	-474.856	-537.605
	Nettovermögen (inkl. Liquidität)	-51.063	-84.686	-119.647	-156.056	-194.298	-234.512	-276.840	-321.541	-368.732	-415.261	-474.856	-537.605
	Realvermögen	-51.063	-82.620	-113.881	-144.914	-176.024	-207.274	-238.718	-270.502	-302.636	-332.512	-370.957	-409.732

# Vermögensplanung



Nominale und reale Vermögens- und Liquiditätsentwicklung im Vergleich Status zu Invalidität Mandant (graphische Darstellung)



# Vermögensplanung

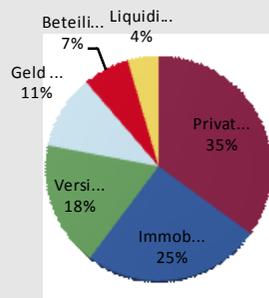


Wie wird sich die Vermögensstruktur in den nächsten Jahren entwickeln?

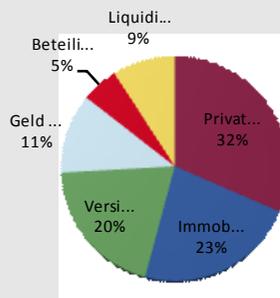
## Entwicklung der Vermögensstruktur

Frau Dr. Hanna und Herr Hans Tüchtig - Status

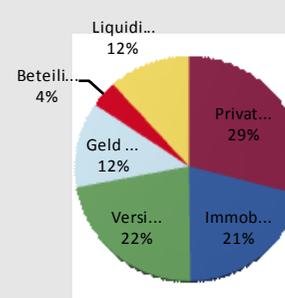
zum Dez 2012



zum Dez 2015



zum Dez 2018



Privatvermögen	281.400 €
Immobilien	201.000 €
Versicherungen	142.893 €
Geld & Wertpapiere	86.206 €
Beteiligungen	54.100 €
Unternehmen	0 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	36.063 €
<b>Bruttovermögen*</b>	<b>801.662 €</b>
Verbindlichkeiten	397.457 €
Nettovermögen**	404.206 €
<b>Realvermögen***</b>	<b>394.347 €</b>

Privatvermögen	285.642 €
Immobilien	204.030 €
Versicherungen	180.782 €
Geld & Wertpapiere	104.233 €
Beteiligungen	47.900 €
Unternehmen	0 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	82.216 €
<b>Bruttovermögen*</b>	<b>904.803 €</b>
Verbindlichkeiten	393.023 €
Nettovermögen**	511.780 €
<b>Realvermögen***</b>	<b>463.648 €</b>

Privatvermögen	289.948 €
Immobilien	207.106 €
Versicherungen	221.311 €
Geld & Wertpapiere	123.486 €
Beteiligungen	38.600 €
Unternehmen	0 €
Sonstiges	0 €
Liquiditätskonto	117.347 €
<b>Bruttovermögen*</b>	<b>997.798 €</b>
Verbindlichkeiten	387.717 €
Nettovermögen**	610.080 €
<b>Realvermögen***</b>	<b>513.239 €</b>

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

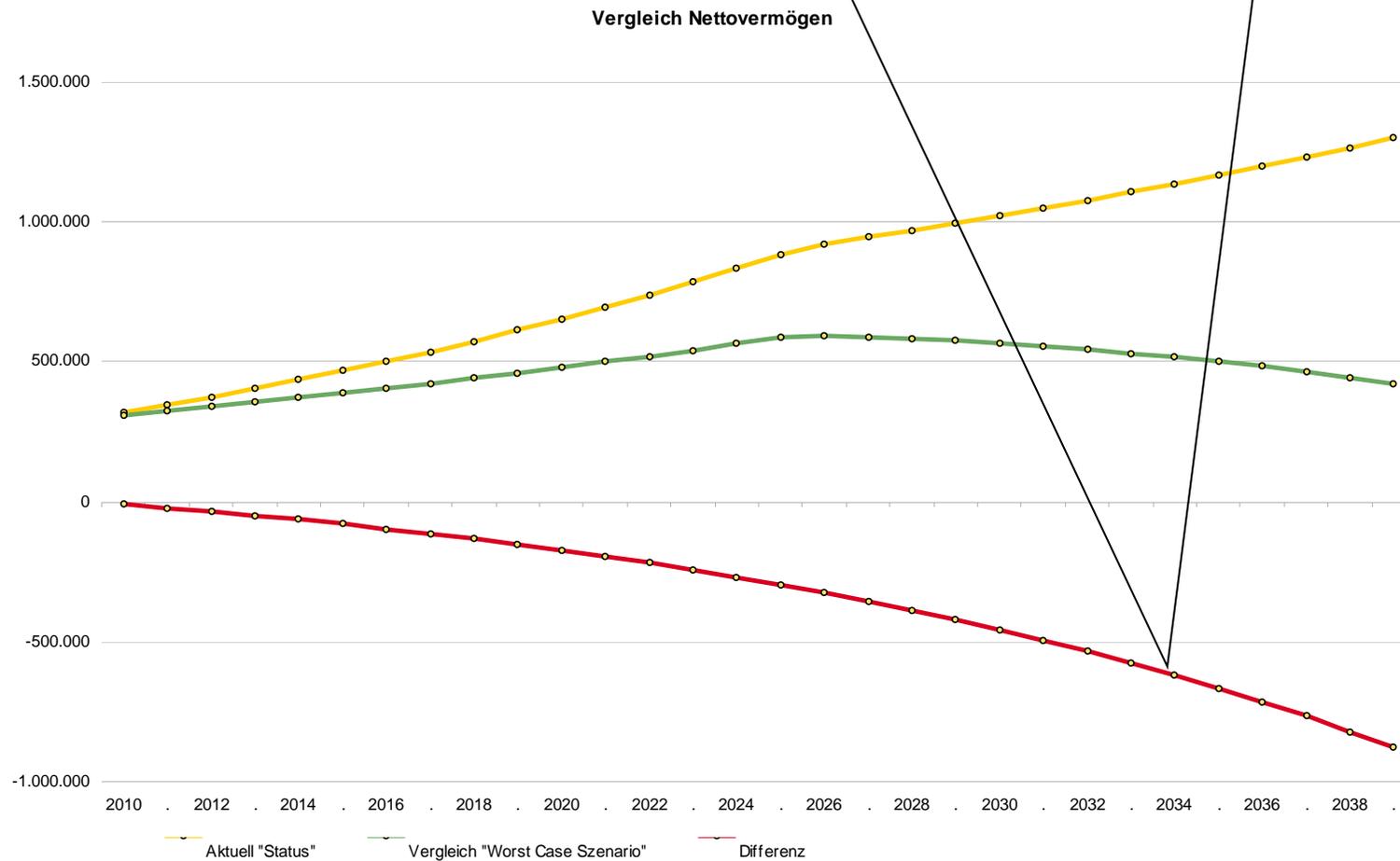
(\*\*) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten und Verbindlichkeiten.

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

# Vermögensplanung



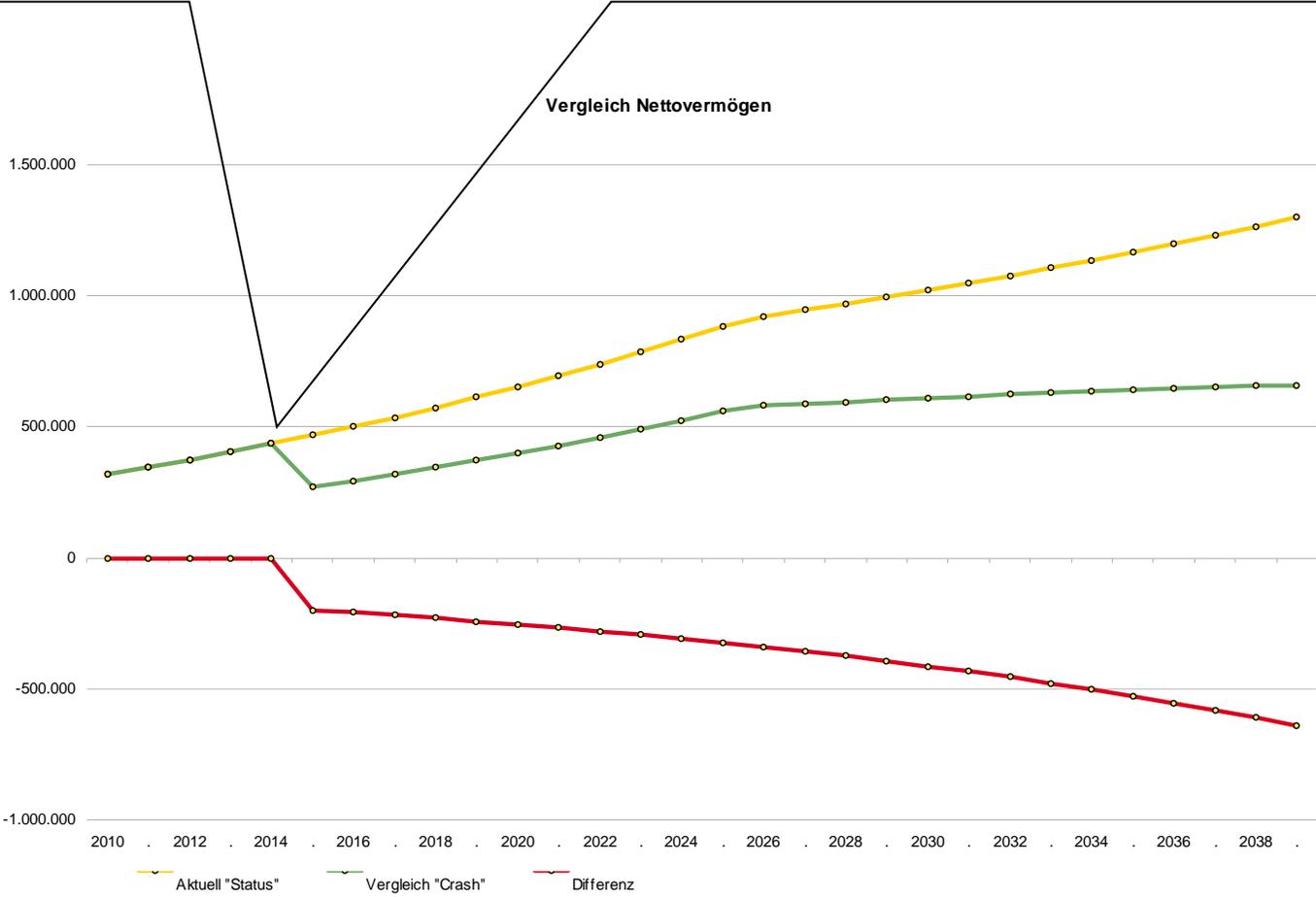
Was passiert, wenn das Vermögen nicht die gewünschte Rendite erzielt?



# Vermögensplanung



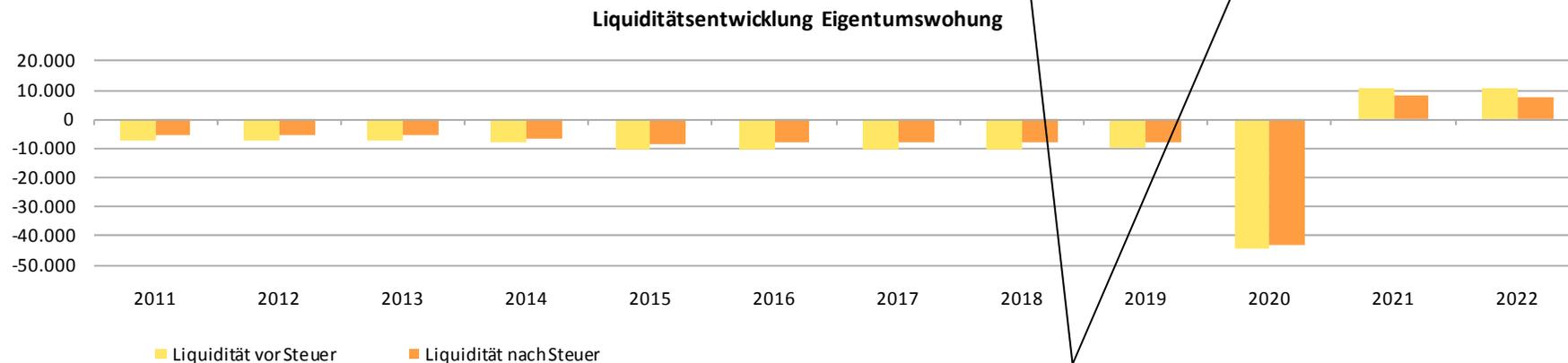
Besteht Gefahr für das Vermögen durch einen Crash an den Finanzmärkten?



# Vermögensplanung



Was kostet z. B. die vermietete Eigentumswohnung vor und nach Steuern?



	Startwert / Summe	Dez 11 / 47 / 42	Dez 12 / 48 / 43	Dez 13 / 49 / 44	Dez 14 / 50 / 45	Dez 15 / 51 / 46	Dez 16 / 52 / 47	Dez 17 / 53 / 48	Dez 18 / 54 / 49	Dez 19 / 55 / 50	Dez 20 / 56 / 51	Dez 21 / 57 / 52	Dez 22 / 58 / 53
<b>Ergebnis</b>													
Vermögenswerte	255.000	264.715	275.693	286.947	298.484	310.312	322.438	334.870	347.617	360.687	209.182	210.228	211.279
Verbindlichkeiten	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	0	0	0
Nettovermögen	55.000	64.715	75.693	86.947	98.484	110.312	122.438	134.870	147.617	160.687	209.182	210.228	211.279
Einnahmen	281.752	9.600	9.696	9.793	9.891	9.990	10.090	10.191	10.292	10.395	170.499	10.604	10.710
Ausgaben	385.950	17.000	17.000	17.000	17.850	20.400	20.400	20.400	20.400	20.400	215.100	0	0
Liquidität vor Steuern	-104.198	-7.400	-7.304	-7.207	-7.959	-10.410	-10.310	-10.209	-10.108	-10.005	-44.601	10.604	10.710
Steuerliches Ergebnis	-36.698	-5.400	-5.304	-5.207	-3.559	-6.010	-5.910	-5.809	-5.708	-5.605	-3.501	6.604	8.710
Steuerzahlung/-ersparnis	-13.826	-2.113	-2.044	-1.977	-1.337	-2.206	-2.135	-2.068	-2.000	-1.936	-1.280	2.286	2.986
Liquidität nach Steuern	-90.372	-5.287	-5.260	-5.230	-6.622	-8.204	-8.175	-8.141	-8.108	-8.069	-43.320	8.319	7.724
... kumuliert ab 2011 mit 1,0% Zins		-5.287	-10.599	-15.936	-22.717	-31.148	-39.634	-48.172	-56.761	-65.397	-109.372	-102.147	-95.444

# Vermögensplanung



	Startwert / Summe	Dez 11 47 / 49	Dez 12 48 / 49	Dez 13 49 / 44	Dez 14 50 / 45	Dez 15 51 / 46	Dez 16 52 / 47	Dez 17 53 / 48	Dez 18 54 / 49	Dez 19 55 / 50	Dez 20 56 / 51	Dez 21 57 / 52	Dez 22 58 / 53
<b>Immobilie</b>													
Verkehrswert	200.000										82	210.228	211.279
Einnahme	121.752										99	10.604	10.710
Ausgabe											0	0	0
AfA	53.200	6.400	6.400	6.400	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	2.000
Steuerpfl. Einkommen	68.552	3.200	3.296	3.393	5.891	5.990	6.087	6.184	6.281	6.378	6.475	6.604	8.710
<b>Kredit</b>													
Restschuld	200.000									00.000	0	0	0
Zins	105.250									2.000	10.000	0	0
Tilgung	200.000									0	200.000	0	0
Einnahmen	0									0	0	0	0
Ausgaben	305.250	6.000	6.000	6.000	9.450	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	210.000	0	0
Steuerpfl. Einkommen	-105.250	-8.600	-8.600	-8.600	-9.450	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-10.000	0	0
<b>Versicherung</b>													
Wert	55.000	64.715	69.430	74.145	95.469	106.282	117.388	128.795	140.511	152.018	163.525	175.032	186.539
Einnahmen	160.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160.000	0	0
Ausgaben	80.700	8.400	8.400	8.400	8.400	8.400	8.400	8.400	8.400	8.400	5.100	0	0
Steuerpfl. Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ergebnis</b>													
Vermögenswerte	255.000	264.715	273.945	286.947	298.484	310.312	322.438	334.870	347.617	360.687	379.182	210.228	211.279
Verbindlichkeiten	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	0	0	0
<b>Nettovermögen</b>	<b>55.000</b>	<b>64.715</b>	<b>73.945</b>	<b>86.947</b>	<b>98.484</b>	<b>110.312</b>	<b>122.438</b>	<b>134.870</b>	<b>147.617</b>	<b>160.687</b>	<b>209.182</b>	<b>210.228</b>	<b>211.279</b>
Einnahmen	281.752	9.600	9.600	9.796	9.891	9.990	10.090	10.191	10.292	10.395	170.199	10.604	10.710
Ausgaben	385.950	17.000	17.000	17.000	17.850	20.400	20.400	20.400	20.400	20.400	215.100	0	0
<b>Liquidität vor Steuern</b>	<b>-104.198</b>	<b>-7.400</b>	<b>-7.304</b>	<b>-7.207</b>	<b>-7.959</b>	<b>-10.410</b>	<b>-10.310</b>	<b>-10.209</b>	<b>-10.108</b>	<b>-10.005</b>	<b>-44.601</b>	<b>10.604</b>	<b>10.710</b>
Steuerliches Ergebnis	-36.698	-5.400	-5.304	-5.207	-3.559	-6.010	-5.910	-5.809	-5.708	-5.605	-3.501	6.604	8.710
Steuerzahlung/-ersparnis	-13.826	-2.110	-2.044	-1.977	-1.337	-2.206	-2.135	-2.068	-2.000	-1.936	-1.280	2.286	2.986
<b>Liquidität nach Steuern</b>	<b>-90.372</b>	<b>-5.280</b>	<b>-5.260</b>	<b>-5.230</b>	<b>-6.622</b>	<b>-8.204</b>	<b>-8.175</b>	<b>-8.141</b>	<b>-8.108</b>	<b>-8.069</b>	<b>-43.320</b>	<b>8.319</b>	<b>7.724</b>
... kumuliert ab 2011 mit 1,0% Zins		-5.2	-10.599	-15.936	-22.717	-31.148	-39.634	-48.172	-56.761	-65.397	-109.372	-102.147	-95.444
<b>Kennzahlen</b>													
Verschuldungsgrad		75,6%	72,5%	69,7%	67,0%	64,5%	62,0%	59,7%	57,5%	55,4%			
Rentabilität jhrl. vor Steuern *		4,2%	5,7%	5,3%	4,1%	1,4%	1,6%	1,8%	2,0%	2,1%	2,4%	5,6%	5,6%
Rentabilität jhrl. nach Steuern *		8,1%	8,8%	8,0%	5,7%	3,7%	3,6%	3,5%	3,4%	3,4%	3,2%	4,5%	4,2%
... durchschnittl. ab 2011 **		8,1%	8,8%	8,9%	8,3%	7,6%	7,1%	6,7%	6,5%	6,3%	6,1%	6,3%	6,4%

Was passiert, wenn die Ablaufleistung der Versicherung nicht ausreicht?

Wie rentabel ist die Immobilienfinanzierung? Risiko?

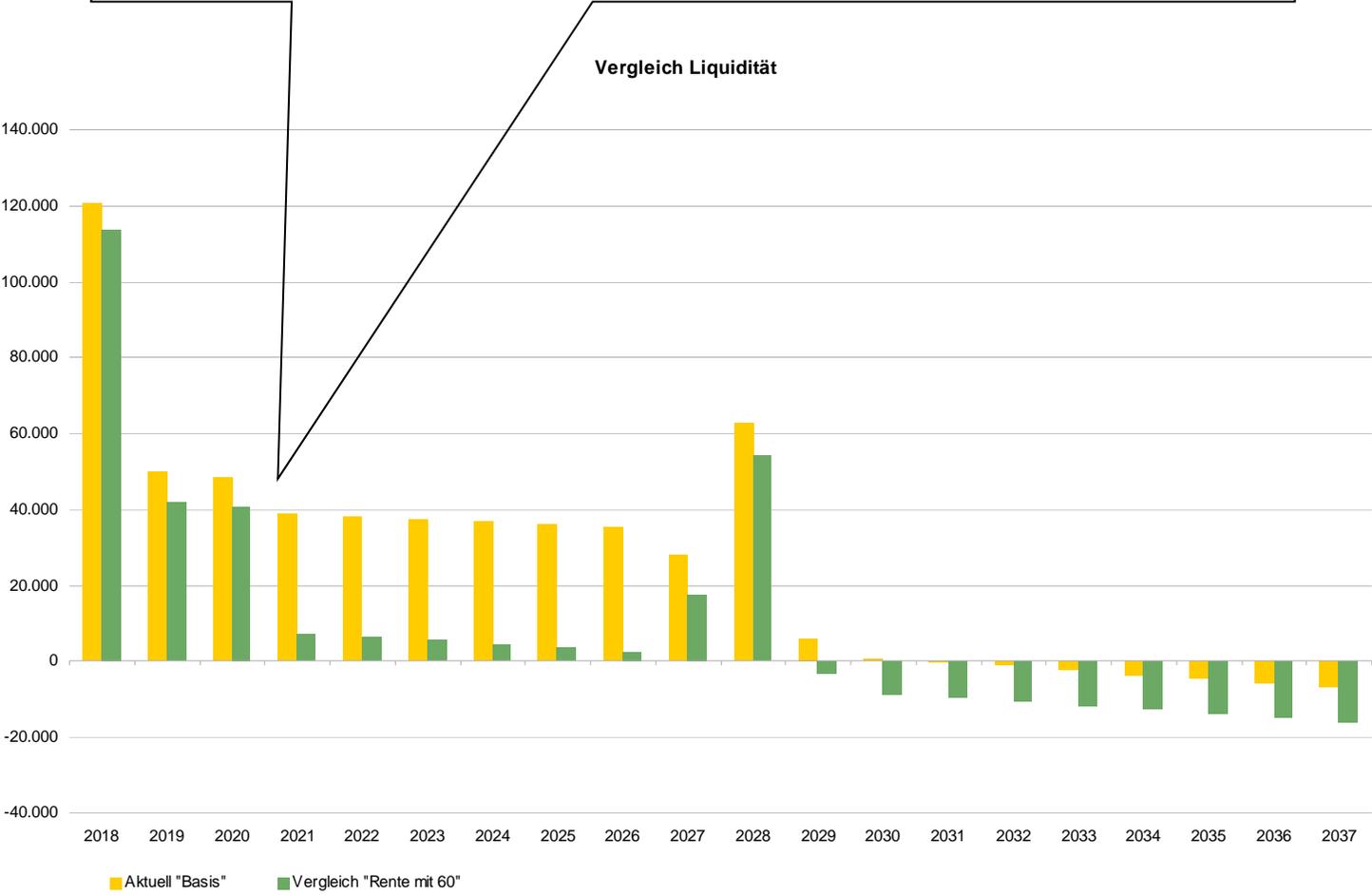
\* Rentabilität: Gerechnet als Änderung des Nettovermögen plus Liquidität vor bzw. nach Steuern dividiert durch das Nettovermögen des Vorjahres.

\*\* ... durchschnittl.: Gerechnet als Durchschnittszins auf das Nettovermögen zu Beginn im Verhältnis zum Nettovermögen inkl. kumulierter Liquidität am Ende.

# Vermögensplanung



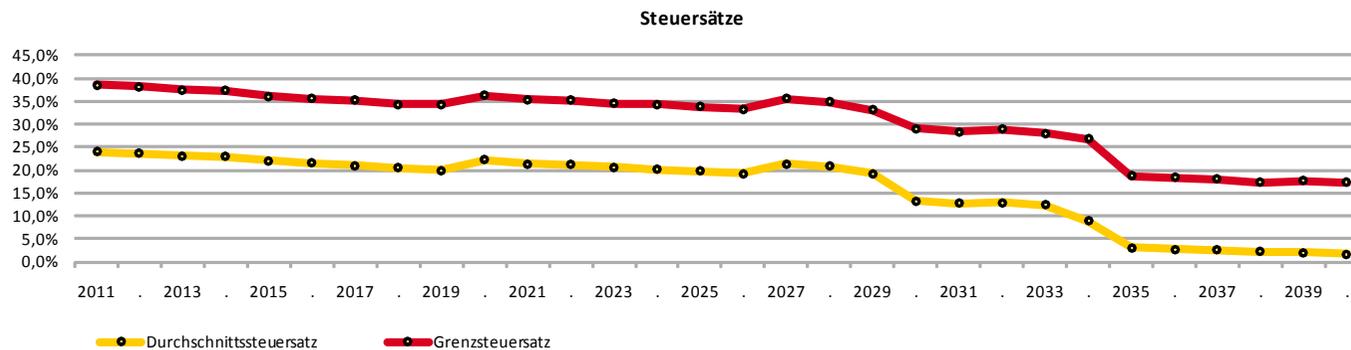
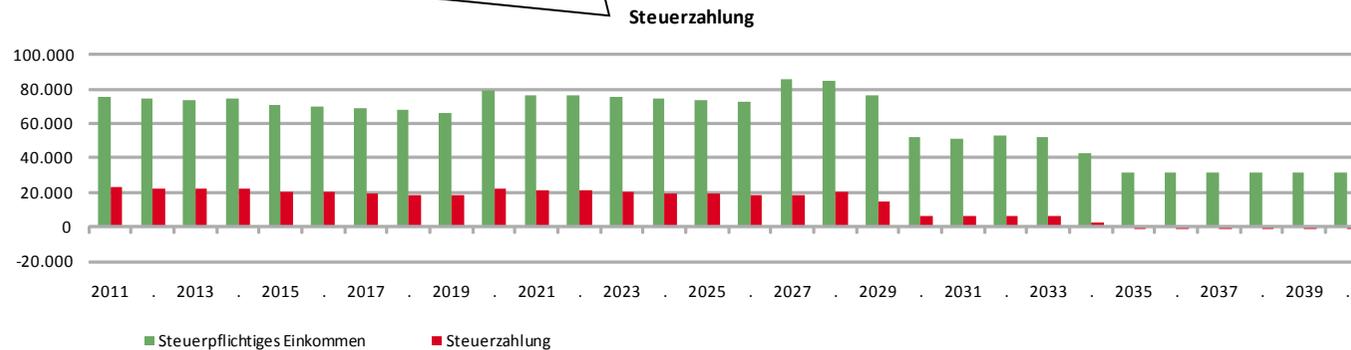
Kann ich mit 60 Jahren aufhören zu arbeiten?



# Vermögensplanung



Mit welchen Steuerzahlungen muss in den nächsten Jahren gerechnet werden?



	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
	47 / 42	48 / 43	49 / 44	50 / 45	51 / 46	52 / 47	53 / 48	54 / 49	55 / 50	56 / 51	57 / 52	58 / 53
Steuersatz	24,1%	23,6%	23,1%	23,0%	22,0%	21,5%	21,0%	20,5%	20,0%	22,2%	21,3%	21,2%
Grenzsteuersatz	38,6%	38,2%	37,6%	37,3%	36,1%	35,6%	35,3%	34,4%	34,3%	36,4%	35,4%	35,3%
Steuerpflichtiges Einkommen	75.815	74.896	73.951	74.529	70.979	69.951	68.893	67.805	66.685	79.332	76.146	76.926
Steuerzahlung	23.138	22.551	22.044	22.058	20.555	19.993	19.427	18.862	18.292	22.391	21.036	21.098