

Vermögens- und Ruhestandsplan

für

Herrn Mustermendant

8. September 2005

Erste Entwürfe als Entscheidungsbasis zur
Bestimmung der weiteren Vorgehensweise

BRANDTNER Vermögensstrategien
Herrn Franz Brandtner
Lena-Christ-Str. 44
82152 Planegg

Tel.: 089 / 740 298-12
Fax: 089 / 740 298-11

www.vermoegensstrategie.de

eMail: fb@vermoegensstrategie.de

Brandtner
Vermögensstrategien

Vermögensplanung "Datenbasis"

Allgemeine Daten	Beginnjahr / -monat:	2006	4	Liquidität zu Beginn / Kennzeichen:	0	Sparen	Steuertarif (S/G/%):	S	SolZ bis:	2099
	Währung:	EUR		Zins auf Liquidität (nach EST):	2,0%	Haben	Kirchensteuer:	8%	Zinsfreibetrag:	1.602
	Inflationsrate:	2,0%			5,0%	Soll	Vors.-aufwand / Kinder:	automatisch	Grv-Bbg:	Alte BL

Immobilien	EST-Anteil	Beginn	Ende	Kaufpreis	Verkehrswert	Verkaufserlös	Miete brutto mtl.	Nebenkosten	Miete netto mtl.	Dynamik	ab	Wohnfläche	Regel-AfA Wert	Art
1 ETW München (eigegen.)		01.01.1990		280.000	300.000			200		2,00%		Wfl. 120		
2 ETW Berlin	100%	01.10.1994		250.000	250.000		1.000	200	800	1,00%		Wfl. 78	200.000	Deg 7

Sonstige AfA	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1 Einbauküche	2.000	2.000	2.000											

Kredite	EST-Anteil	Beginn	Ende	Ende	Art	Kredit zu Beginn	Stand Mrz 06	Zins nom.	nach Zinsbindung	Annuität derzeit	nach Zinsbindung	Tilgung p.a.	Beginn	Ende
1 EFH München (eigegen.)		01.01.1990	31.12.2009		Annuität	250.000	70.000	5,70%	6,00%	12.000	12.000			
2 ETW Berlin	100%	01.10.1994		31.10.2010	Tilgung	200.000	200.000	4,50%						

Versicherungen	EST-Anteil	Art	Beginn	Ende	Beitragsende	Beitrag p.a.	Zahlweise	Depot Wert	Datum	Zins	Leistung inkl. ÜSB	ggfls. bei Tod	ggfls. Rentendyn.	Rück.-Wert Mrz 06
1 Allianz		Kap	01.10.1989	01.10.2010	01.10.2010	3.600	12				100.000	90.000		75.000
2 AXA Colonia		Kap	01.07.1990	01.07.2010	01.07.2010	4.800	12				125.000	120.000		95.000
3 Victoria	18%	Ren	01.12.2000	01.12.2012	01.12.2008	10.000	1	60.000	01.12.2001	4,00%	6.000		1,00%	50.000

Kapitalvermögen	EST-Anteil	Beginn	Ende	Wert	Ertrag p.a.	Einzahlung p.a.	Dynamik	von	bis	Auszahlung p.a.	Dynamik	von	bis	Zahlweise
1 Bausparer	100%	01.10.1995	30.06.2010	20.000	2,75%	2.400			30.06.2010					12
2 Investmentfonds	20%			50.000	5,00%					3.000		01.01.2009		12
3 Gemälde				30.000										
4 Goldmünzen				5.000										

Sonderanlagen		Mrz 06	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1 XY-Schiff ZS 40.000 € in 2000	Wert	35.200	34.400	33.600	32.700	30.800	28.700	26.400	23.900	21.100	18.000	0	0	0
	Einnahme	01.12.2000	4.000	4.000	4.000	4.800	4.800	4.800	4.800	4.800	4.800	24.000		
	Ausgabe	01.01.2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Steuerl. Erg.		200	200	200	200	200	200	200	200	200	12.000		
2 Arztpraxis Wert 100' davon 60' steuerpf.	Wert	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000								
	Einnahme						100.000							
	Steuerl. Erg.	F					60.000							
3 Steuerrückstellung Praxisverkauf	Wert	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000								
	Einnahme													

Vermögensplanung "Datenbasis"

Ausgabe
Steuerl. Erg.

Einnahmen (sonstige)	EST- Anteil	Beginn	Ende	Betrag			Zahl- weise	EST-		Erwerbs- Person	Abzüge			Beiträge priv. KV
				p.a.	real	Dynamik		Kennz.	Betrag		Grv + ÄV	KV	PV	
1 Gehalt	100%		30.09.2010	100.000			12	Abzug	920	M	Grv+Av	7,00%	0,85%	
2 Gesetzliche Rente	60%	01.10.2010		12.000	11.086		12	AltEinkG	4.800	M		7,00%	0,85%	
3 Pensionskasse	100%	01.10.2010		3.000	2.772	1,00%	12			M		14,00%	1,70%	
4 Praxisgewinn	100%		30.06.2010	60.000			12			P	ÄV			5.000
5 Ärzteversorgung	60%	01.07.2010		12.000	11.086		12	AltEinkG	4.800	P				
6 Steuererstattung 2005		30.06.2006	30.06.2006	20.000			1							

Ausgaben (sonstige)	EST- Anteil	Beginn	Ende	Betrag			Zahl- weise	EST- Kennz.	Betrag	Vers. Person	Inv (Bu,Em) Rente	Tod Kapital	Sonst.	Versich.- sparte
				p.a.	real	Dynamik								
1 Lebenshaltung				30.000		2,00%	12							
2 Risiko-LV		01.10.1990	01.10.2010	300			1			M		150.000		Risiko-LV
3 Berufsunfähigkeitsversch.		01.10.1990	01.10.2010	1.500			1							
4 Hausratsversicherung				200		2,00%	1						100.000	Hausrat
5 Spenden	100%			600			12							
6							12							

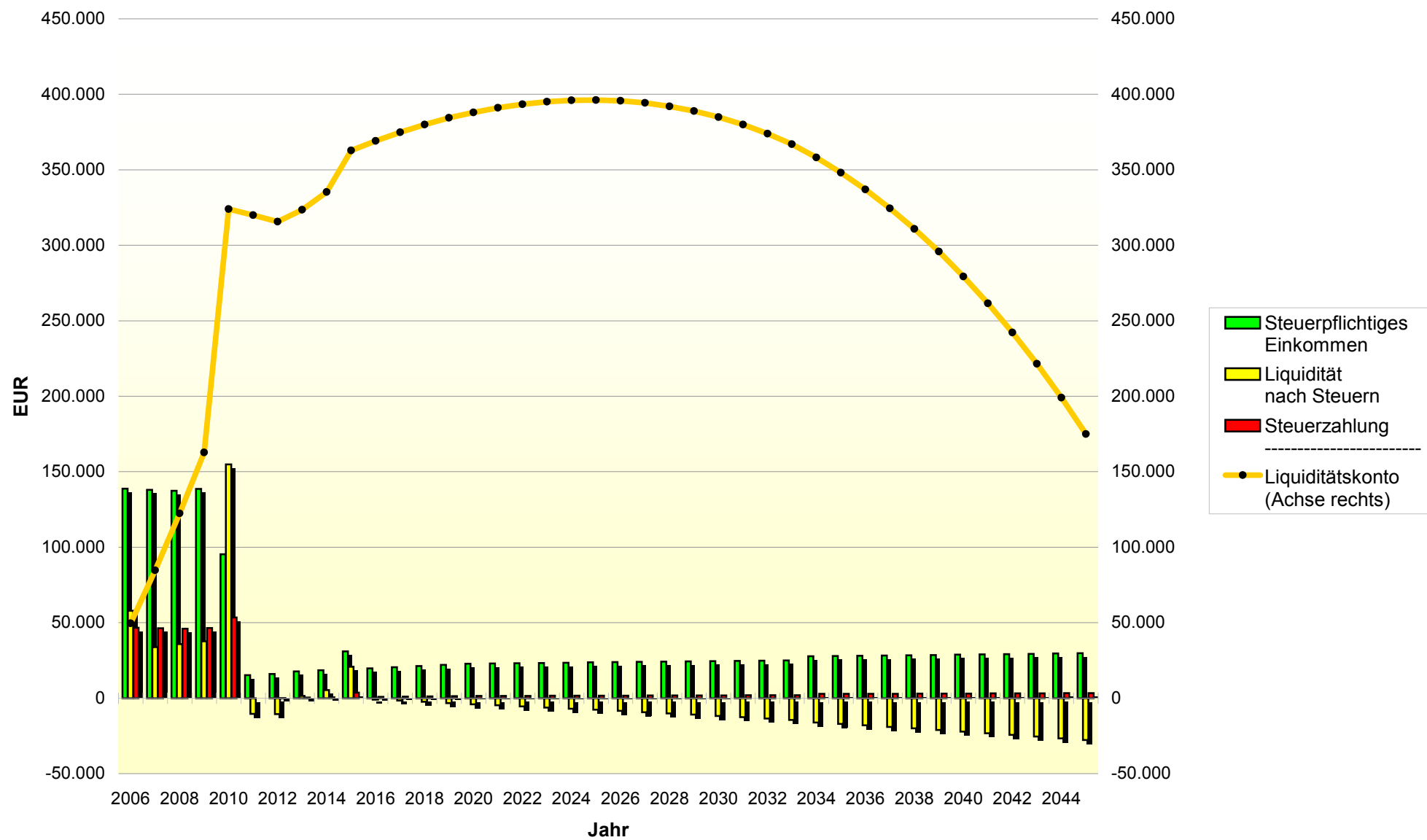
Allgemeine Hinweise:

Sinn und Zweck der Ausarbeitung und der Berechnungen ist das Transparentmachen von vermögensrelevanten Daten. Keinesfalls können daraus Renditeversprechungen oder ähnliches abgeleitet werden.

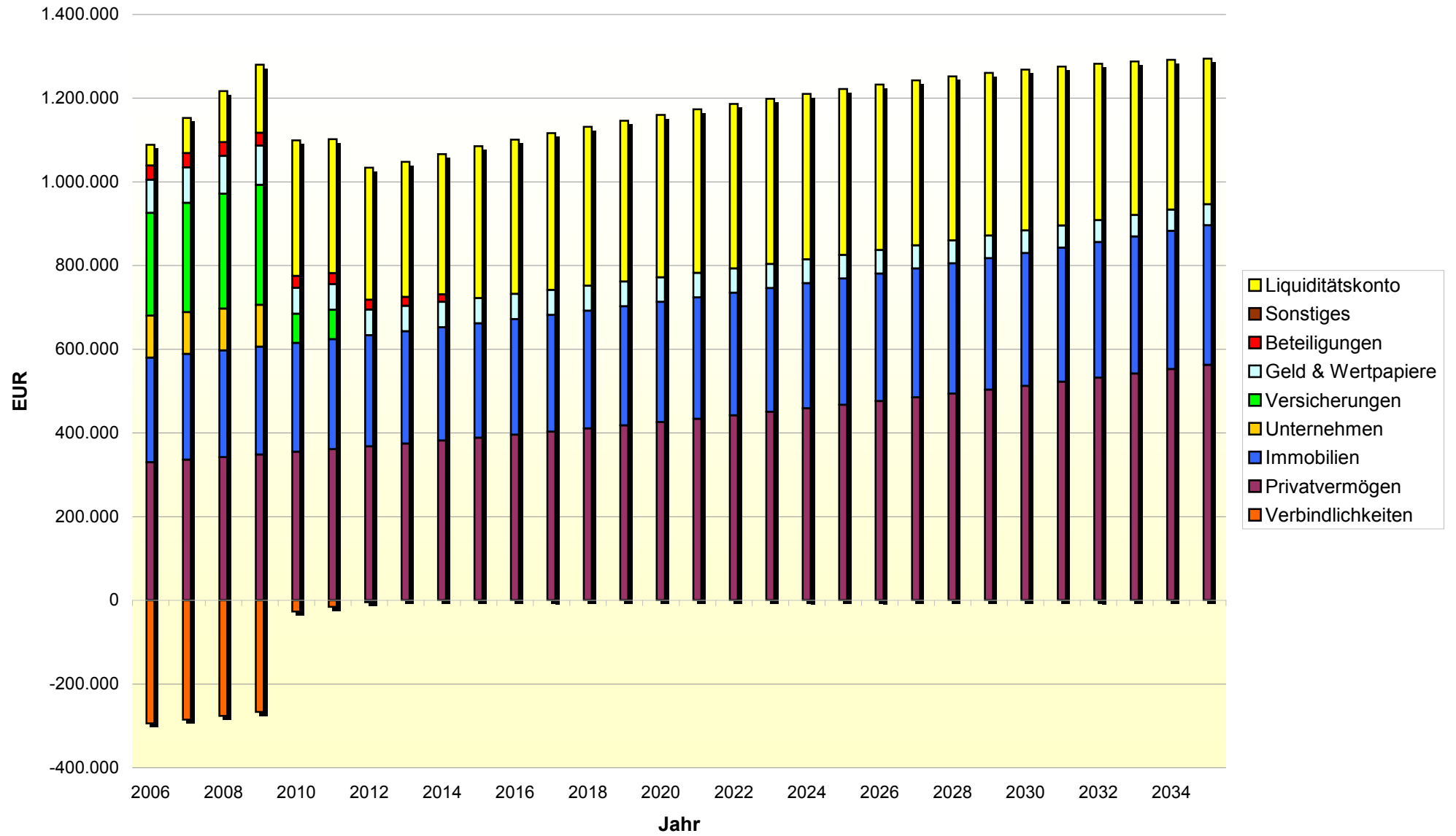
Auch wird für den wirtschaftlichen Erfolg der Vermögensanlagen keine Gewähr übernommen. Die Berechnung erfolgt nach den Angaben des Mandanten. Eingabedaten und Berechnungsergebnisse sind in jedem Fall auf Plausibilität zu überprüfen. Die zugrundegelegten Parameter wie Renditeerwartungen etc. sollten 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.

Entwicklung von Einnahmen / Ausgaben



Entwicklung des Vermögens nach Anlageklassen



Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

Mustermandant - IST-Stand

		Datum	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17
(Werte in EUR)		Alter	61 / 61	62 / 62	63 / 63	64 / 64	65 / 65	66 / 66	67 / 67	68 / 68	69 / 69	70 / 70	71 / 71	72 / 72
Einnahmen / Ausgaben	Einnahmen vor Steuern (jährl.)		193.600	173.696	173.793	177.691	490.807	44.897	45.528	51.165	51.359	70.755	46.952	47.152
	Ausgaben vor Steuern (jährl.)		89.048	93.595	92.031	93.550	282.415	55.307	56.032	49.294	45.525	46.293	47.077	47.877
	Liquidität vor Steuern (jährl.)		104.552	80.101	81.762	84.141	208.392	-10.410	-10.504	1.871	5.835	24.461	-125	-725
	Zu versteuerndes Einkommen		138.846	138.072	137.362	138.618	95.385	15.195	16.016	17.739	18.484	31.030	19.777	20.526
	Steuerzahlung (jährl.)		46.653	46.297	45.970	46.549	53.475	0	110	413	549	3.718	801	955
	Liquidität nach Steuern (jährl.)		57.899	33.805	35.792	37.592	154.917	-10.410	-10.614	1.459	5.286	20.743	-927	-1.680
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte		1.039.265	1.068.297	1.094.524	1.117.313	775.306	781.857	718.353	724.694	730.884	722.324	731.917	741.665
	Verbindlichkeiten		293.877	285.296	276.213	266.599	26.521	15.821	4.461	0	0	0	0	0
	Liquiditätskonto		49.499	84.615	122.416	162.790	324.024	320.012	315.708	323.478	335.296	362.774	369.159	374.912
	Nettovermögen (inkl. Liquidität)		794.887	867.616	940.727	1.013.504	1.072.809	1.086.049	1.029.600	1.048.173	1.066.179	1.085.098	1.101.076	1.116.577
	Geldwert nach Inflation		100%	98%	96%	94%	92%	91%	89%	87%	85%	84%	82%	80%
	Realvermögen		794.887	850.604	904.197	955.047	991.110	983.668	914.256	912.497	909.974	907.961	903.266	898.021
Kennzahlen	Verschuldungsgrad		27%	25%	23%	21%	2%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	Steuersatz		34%	34%	33%	34%	28%	0%	1%	2%	3%	12%	4%	5%
	Grenzsteuersatz		46%	46%	46%	46%	44%	14%	17%	19%	19%	28%	21%	21%
Vermögen und Verbindlichkeiten														
Vermögenswerte und Liquiditätskonto	Privatvermögen		330.000	336.000	342.120	348.362	354.730	361.224	367.849	374.606	381.498	388.528	395.698	403.012
	Immobilien		250.000	252.500	255.025	257.575	260.151	262.753	265.380	268.034	270.714	273.421	276.156	278.917
	Versicherungen		245.770	261.462	274.090	286.991	70.000	70.000	0	0	0	0	0	0
	Geld & Wertpapiere		79.095	84.735	90.589	93.584	61.725	61.481	61.224	60.955	60.672	60.375	60.063	59.735
	Beteiligungen		34.400	33.600	32.700	30.800	28.700	26.400	23.900	21.100	18.000	0	0	0
	Unternehmen		100.000	100.000	100.000	100.000	0	0	0	0	0	0	0	0
	Sonstiges		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Liquiditätskonto		49.499	84.615	122.416	162.790	324.024	320.012	315.708	323.478	335.296	362.774	369.159	374.912
			1.088.764	1.152.912	1.216.940	1.280.102	1.099.330	1.101.870	1.034.061	1.048.173	1.066.179	1.085.098	1.101.076	1.116.577
	Verbindlichkeiten	Privatvermögen		63.877	55.296	46.213	36.599	26.521	15.821	4.461	0	0	0	0
Immobilien			200.000	200.000	200.000	200.000	0	0	0	0	0	0	0	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			30.000	30.000	30.000	30.000	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstiges			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquiditätskonto			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		293.877	285.296	276.213	266.599	26.521	15.821	4.461	0	0	0	0	0	
Nettovermögen		794.887	867.616	940.727	1.013.504	1.072.809	1.086.049	1.029.600	1.048.173	1.066.179	1.085.098	1.101.076	1.116.577	

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

Mustermandant - IST-Stand

(Werte in EUR)	Datum Alter	Dez 06 61 / 61	Dez 07 62 / 62	Dez 08 63 / 63	Dez 09 64 / 64	Dez 10 65 / 65	Dez 11 66 / 66	Dez 12 67 / 67	Dez 13 68 / 68	Dez 14 69 / 69	Dez 15 70 / 70	Dez 16 71 / 71	Dez 17 72 / 72
Steuerberechnung													
Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Gewerbebetrieb		200	200	200	200	200	200	200	200	200	12.000	0	0
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit		60.000	60.000	60.000	60.000	30.000	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit		99.080	99.080	99.080	99.080	74.080	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Kapitalvermögen		98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Vermietung + Verpachtung		-5.402	-5.306	-5.209	-3.111	-12	7.590	7.691	7.792	7.895	7.999	8.104	8.210
Sonstige Einkünfte (Leibrenten etc.)		0	0	0	0	6.150	17.408	17.528	18.549	18.590	18.632	18.675	18.717
Einkünfte ohne Einkunftsart		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe der Einkünfte		153.976	153.974	154.071	156.169	110.418	25.197	25.418	26.541	26.686	38.632	26.779	26.928
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		-4.822	-5.594	-6.401	-7.243	-4.725	0	0	0	0	0	0	0
Altersvorsorgeaufw. inkl. AG-Anteil		-10.965	-11.860	-12.792	-13.761	-9.711	0	0	0	0	0	0	0
Günstigerprüfung		-8.722	-9.494	-10.301	-11.143	-8.625	-9.402	-8.802	-8.202	-7.602	-7.002	-6.402	-5.802
Sonst. Abzüge (Spenden, außergewöhn. Belas.)		-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600
Vorsorge aus Riesterbeiträgen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vereinnahmte Riesterzulagen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kinderfreibeträge		-5.808	-5.808	-5.808	-5.808	-5.808	0	0	0	0	0	0	0
Kindergeld		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zu versteuerndes Einkommen vor KiSt		138.846	138.072	137.362	138.618	95.385	15.195	16.016	17.739	18.484	31.030	19.777	20.526
Einkünfte mit Progressionsvorbehalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte mit Fünftelregelung		0	0	0	0	60.000	0	0	0	0	0	0	0
Einkommensteuer (nach Kinder+Riester)		41.104	40.790	40.502	41.012	47.114	0	102	382	508	3.276	742	884
Kirchensteuer nominal		3.288	3.263	3.240	3.281	3.769	0	8	31	41	262	59	71
Kirchensteuer effektiv		1.908	1.895	1.882	1.905	1.813	0	8	27	33	196	47	57
Solidaritätszuschlag		2.261	2.243	2.228	2.256	2.591	0	0	0	0	180	0	0
Steuerzahlung (nach Kinder+Riester)		46.653	46.297	45.970	46.549	53.475	0	110	413	549	3.718	801	955

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

		Datum	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29
(Werte in EUR)		Alter	73 / 73	74 / 74	75 / 75	76 / 76	77 / 77	78 / 78	79 / 79	80 / 80	81 / 81	82 / 82	83 / 83	84 / 84
Einnahmen / Ausgaben	Einnahmen vor Steuern (jähr.)		47.353	47.557	47.762	47.970	48.180	48.392	48.605	48.821	49.040	49.260	49.483	49.708
	Ausgaben vor Steuern (jähr.)		48.693	49.525	50.373	51.239	52.122	53.022	53.940	54.877	55.832	56.806	57.800	58.814
	Liquidität vor Steuern (jähr.)		-1.340	-1.968	-2.611	-3.269	-3.942	-4.630	-5.335	-6.055	-6.792	-7.546	-8.317	-9.106
	Zu versteuerndes Einkommen		21.276	22.028	22.781	23.038	23.194	23.352	23.512	23.673	23.836	24.000	24.166	24.334
	Steuerzahlung (jähr.)		1.112	1.277	1.445	1.506	1.542	1.579	1.616	1.655	1.691	1.730	1.771	1.812
	Liquidität nach Steuern (jähr.)		-2.452	-3.245	-4.056	-4.774	-5.484	-6.209	-6.950	-7.710	-8.484	-9.276	-10.089	-10.918
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte		751.570	761.636	771.863	782.256	792.816	803.545	814.446	825.522	836.775	848.208	859.823	871.622
	Verbindlichkeiten		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Liquiditätskonto		380.002	384.395	388.058	391.070	393.426	395.098	396.055	396.265	395.699	394.321	392.096	388.988
	Nettovermögen (inkl. Liquidität)		1.131.573	1.146.031	1.159.921	1.173.326	1.186.241	1.198.642	1.210.501	1.221.788	1.232.474	1.242.529	1.251.918	1.260.610
	Geldwert nach Inflation		79%	77%	76%	74%	73%	71%	70%	69%	67%	66%	65%	63%
	Realvermögen		892.237	885.919	879.076	871.798	864.113	856.026	847.544	838.673	829.420	819.791	809.790	799.423
Kennzahlen	Verschuldungsgrad		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	Steuersatz		5%	6%	6%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%
	Grenzsteuersatz		22%	23%	23%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	25%
Vermögen und Verbindlichkeiten														
Vermögenswerte und Liquiditätskonto	Privatvermögen		410.473	418.082	425.844	433.761	441.836	450.072	458.474	467.043	475.784	484.700	493.794	503.070
	Immobilien		281.706	284.523	287.369	290.242	293.145	296.076	299.037	302.027	305.048	308.098	311.179	314.291
	Versicherungen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Geld & Wertpapiere		59.391	59.030	58.651	58.253	57.835	57.396	56.935	56.452	55.943	55.410	54.850	54.262
	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		380.002	384.395	388.058	391.070	393.426	395.098	396.055	396.265	395.699	394.321	392.096	388.988
		1.131.573	1.146.031	1.159.921	1.173.326	1.186.241	1.198.642	1.210.501	1.221.788	1.232.474	1.242.529	1.251.918	1.260.610	
Verbindlichkeiten	Privatvermögen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Immobilien		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Liquiditätskonto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nettovermögen		1.131.573	1.146.031	1.159.921	1.173.326	1.186.241	1.198.642	1.210.501	1.221.788	1.232.474	1.242.529	1.251.918	1.260.610	

Vermögensplanung "Gesamtergebnis"

(Werte in EUR)	Datum Alter	Dez 18 73 / 73	Dez 19 74 / 74	Dez 20 75 / 75	Dez 21 76 / 76	Dez 22 77 / 77	Dez 23 78 / 78	Dez 24 79 / 79	Dez 25 80 / 80	Dez 26 81 / 81	Dez 27 82 / 82	Dez 28 83 / 83	Dez 29 84 / 84
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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Kapitalvermögen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Vermietung + Verpachtung		8.318	8.426	8.535	8.645	8.757	8.869	8.983	9.098	9.214	9.331	9.449	9.569
Sonstige Einkünfte (Leibrenten etc.)		18.760	18.804	18.848	18.893	18.938	18.983	19.029	19.075	19.122	19.169	19.217	19.265
Einkünfte ohne Einkunftsart		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe der Einkünfte		27.078	27.230	27.383	27.538	27.694	27.852	28.012	28.173	28.336	28.500	28.666	28.834
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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altersvorsorgeaufw. inkl. AG-Anteil		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Günstigerprüfung		-5.202	-4.602	-4.002	-3.900	-3.900	-3.900	-3.900	-3.900	-3.900	-3.900	-3.900	-3.900
Sonst. Abzüge (Spenden, außergewöhn. Belas.)		-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600
Vorsorge aus Riesterbeiträgen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vereinnahmte Riesterzulagen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kinderfreibeträge		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kindergeld		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zu versteuerndes Einkommen vor KiSt		21.276	22.028	22.781	23.038	23.194	23.352	23.512	23.673	23.836	24.000	24.166	24.334
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
Einkommensteuer (nach Kinder+Riester)		1.030	1.182	1.338	1.394	1.428	1.462	1.496	1.532	1.566	1.602	1.640	1.678
Kirchensteuer nominal		82	95	107	112	114	117	120	123	125	128	131	134
Kirchensteuer effektiv		64	75	85	88	90	91	94	97	97	98	101	104
Solidaritätszuschlag		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerzahlung (nach Kinder+Riester)		1.112	1.277	1.445	1.506	1.542	1.579	1.616	1.655	1.691	1.730	1.771	1.812

Verlaufsdarstellung "Immobilien"

Mustermandant - IST-Stand

		Datum	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17
		Alter	61 / 61	62 / 62	63 / 63	64 / 64	65 / 65	66 / 66	67 / 67	68 / 68	69 / 69	70 / 70	71 / 71	72 / 72
(Werte in EUR)														
Gesamt	Wert		550.000	558.500	567.145	575.938	584.881	593.977	603.229	612.640	622.212	631.949	641.854	651.929
(nach Sonder-AfA)	Einnahmen (jährl.)		9.600	9.696	9.793	9.891	9.990	10.090	10.191	10.292	10.395	10.499	10.604	10.710
	Ausgaben (jährl.)		2.400	2.448	2.497	2.547	2.598	2.650	2.703	2.757	2.812	2.868	2.926	2.984
	AfA		6.000	6.000	6.000	4.000	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
	Steuerpflichtiges Einkommen		3.600	3.696	3.793	5.891	7.490	7.590	7.691	7.792	7.895	7.999	8.104	8.210
Immobilien														
1	ETW München (eigegen.)	Wert	300.000	306.000	312.120	318.362	324.730	331.224	337.849	344.606	351.498	358.528	365.698	373.012
		Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Ausgaben (jährl.)	2.400	2.448	2.497	2.547	2.598	2.650	2.703	2.757	2.812	2.868	2.926	2.984
		AfA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ETW Berlin	Wert	250.000	252.500	255.025	257.575	260.151	262.753	265.380	268.034	270.714	273.421	276.156	278.917
		Einnahmen (jährl.)	9.600	9.696	9.793	9.891	9.990	10.090	10.191	10.292	10.395	10.499	10.604	10.710
		Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		AfA	4.000	4.000	4.000	4.000	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
		Steuerpflichtiges Einkommen	5.600	5.696	5.793	5.891	7.490	7.590	7.691	7.792	7.895	7.999	8.104	8.210

Verlaufsdarstellung "Immobilien"

		Datum	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29
(Werte in EUR)		Alter	73 / 73	74 / 74	75 / 75	76 / 76	77 / 77	78 / 78	79 / 79	80 / 80	81 / 81	82 / 82	83 / 83	84 / 84
Gesamt	Wert		662.179	672.605	683.212	694.003	704.980	716.149	727.511	739.071	750.832	762.798	774.973	787.361
(nach Sonder-AfA)	Einnahmen (jährl.)		10.818	10.926	11.035	11.145	11.257	11.369	11.483	11.598	11.714	11.831	11.949	12.069
	Ausgaben (jährl.)		3.044	3.105	3.167	3.230	3.295	3.361	3.428	3.496	3.566	3.638	3.710	3.785
	AfA		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
	Steuerpflichtiges Einkommen		8.318	8.426	8.535	8.645	8.757	8.869	8.983	9.098	9.214	9.331	9.449	9.569
Immobilien														
1	ETW München (eigegen.)	Wert	380.473	388.082	395.844	403.761	411.836	420.072	428.474	437.043	445.784	454.700	463.794	473.070
		Einnahmen (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Ausgaben (jährl.)	3.044	3.105	3.167	3.230	3.295	3.361	3.428	3.496	3.566	3.638	3.710	3.785
		AfA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ETW Berlin	Wert	281.706	284.523	287.369	290.242	293.145	296.076	299.037	302.027	305.048	308.098	311.179	314.291
		Einnahmen (jährl.)	10.818	10.926	11.035	11.145	11.257	11.369	11.483	11.598	11.714	11.831	11.949	12.069
		Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		AfA	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
		Steuerpflichtiges Einkommen	8.318	8.426	8.535	8.645	8.757	8.869	8.983	9.098	9.214	9.331	9.449	9.569

Verlaufsdarstellung "Kredite"

Mustermandant - IST-Stand

		Datum	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17
		Alter	61 / 61	62 / 62	63 / 63	64 / 64	65 / 65	66 / 66	67 / 67	68 / 68	69 / 69	70 / 70	71 / 71	72 / 72
(Werte in EUR)														
Gesamt	Restschuld		263.877	255.296	246.213	236.599	26.521	15.821	4.461	0	0	0	0	0
	Zins (jährl.)		12.895	12.421	11.919	11.388	9.423	1.300	640	62	0	0	0	0
	Tilgung (jährl.)		8.107	8.581	9.083	9.614	210.078	10.700	11.360	4.461	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		21.002	21.002	21.002	21.002	219.502	12.000	12.000	4.523	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		-9.002	-9.002	-9.002	-9.002	-7.502	0	0	0	0	0	0	0
Kredite														
1 EFH München (eigegen.)	Restschuld		63.877	55.296	46.213	36.599	26.521	15.821	4.461	0	0	0	0	0
	Zins (jährl.)		3.893	3.419	2.917	2.386	1.922	1.300	640	62	0	0	0	0
	Tilgung (jährl.)		8.107	8.581	9.083	9.614	10.078	10.700	11.360	4.461	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	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	4.523	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 ETW Berlin	Restschuld		200.000	200.000	200.000	200.000	0	0	0	0	0	0	0	0
	Zins (jährl.)		9.002	9.002	9.002	9.002	7.502	0	0	0	0	0	0	0
	Tilgung (jährl.)		0	0	0	0	200.000	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		9.002	9.002	9.002	9.002	207.502	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		-9.002	-9.002	-9.002	-9.002	-7.502	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Kredite"

		Datum	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29
(Werte in EUR)		Alter	73 / 73	74 / 74	75 / 75	76 / 76	77 / 77	78 / 78	79 / 79	80 / 80	81 / 81	82 / 82	83 / 83	84 / 84
Gesamt	Restschuld		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Zins (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Tilgung (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredite														
1 EFH München (eigegen.)	Restschuld		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Zins (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Tilgung (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 ETW Berlin	Restschuld		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Zins (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Tilgung (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Versicherungen"

Mustermantant - IST-Stand

		Datum	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17
(Werte in EUR)		Alter	61 / 61	62 / 62	63 / 63	64 / 64	65 / 65	66 / 66	67 / 67	68 / 68	69 / 69	70 / 70	71 / 71	72 / 72
Gesamt	Rückkaufswert		239.101	261.462	274.090	286.991	70.000	70.000	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	225.000	0	500	6.005	6.065	6.126	6.187	6.249
	Ausgaben (jähr.)		8.400	11.464	8.400	8.400	5.100	0	0	0	0	0	0	0
	Depotwert		6.669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotentnahme (jähr.)		10.000	6.936	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depoteinzahlung (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		641	267	0	0	0	0	90	1.081	1.092	1.103	1.114	1.125
Versicherungen														
1	Allianz	Rückkaufswert	78.995	84.426	89.979	95.658	0	0	0	0	0	0	0	0
		Einnahmen (jähr.)	0	0	0	0	100.000	0	0	0	0	0	0	0
		Ausgaben (jähr.)	3.600	3.600	3.600	3.600	2.700	0	0	0	0	0	0	0
		Depotwert	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Depotentnahme (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Depoteinzahlung (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	AXA Colonia	Rückkaufswert	100.106	107.037	114.112	121.333	0	0	0	0	0	0	0	0
		Einnahmen (jähr.)	0	0	0	0	125.000	0	0	0	0	0	0	0
		Ausgaben (jähr.)	4.800	4.800	4.800	4.800	2.400	0	0	0	0	0	0	0
		Depotwert	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Depotentnahme (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Depoteinzahlung (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Victoria	Rückkaufswert	60.000	70.000	70.000	70.000	70.000	70.000	0	0	0	0	0	0
		Einnahmen (jähr.)	0	0	0	0	0	0	500	6.005	6.065	6.126	6.187	6.249
		Ausgaben (jähr.)	0	3.064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Depotwert	6.669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Depotentnahme (jähr.)	10.000	6.936	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Depoteinzahlung (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	641	267	0	0	0	0	90	1.081	1.092	1.103	1.114	1.125

Verlaufsdarstellung "Versicherungen"

		Datum	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29
(Werte in EUR)		Alter	73 / 73	74 / 74	75 / 75	76 / 76	77 / 77	78 / 78	79 / 79	80 / 80	81 / 81	82 / 82	83 / 83	84 / 84
Gesamt	Rückkaufswert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		6.311	6.374	6.438	6.503	6.568	6.633	6.700	6.767	6.834	6.903	6.972	7.041
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotwert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotentnahme (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depoteinzahlung (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		1.136	1.147	1.159	1.170	1.182	1.194	1.206	1.218	1.230	1.242	1.255	1.267
Versicherungen														
1 Allianz	Rückkaufswert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotwert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotentnahme (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depoteinzahlung (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 AXA Colonia	Rückkaufswert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotwert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotentnahme (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depoteinzahlung (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Victoria	Rückkaufswert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		6.311	6.374	6.438	6.503	6.568	6.633	6.700	6.767	6.834	6.903	6.972	7.041
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotwert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depotentnahme (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Depoteinzahlung (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		1.136	1.147	1.159	1.170	1.182	1.194	1.206	1.218	1.230	1.242	1.255	1.267

Verlaufsdarstellung "Kapitalvermögen"

Mustermantant - IST-Stand

		Datum	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17
(Werte in EUR)		Alter	61 / 61	62 / 62	63 / 63	64 / 64	65 / 65	66 / 66	67 / 67	68 / 68	69 / 69	70 / 70	71 / 71	72 / 72
Gesamt	Wert		109.095	114.735	120.589	123.584	91.725	91.481	91.224	90.955	90.672	90.375	90.063	89.735
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	3.000	36.268	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
	Ausgaben (jährl.)		2.400	2.400	2.400	2.400	1.200	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		1.059	1.166	1.275	1.373	995	551	549	546	543	541	538	534
Kapitalvermögen														
1 Bausparer	Wert		22.232	25.279	28.409	31.626	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	33.268	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		2.400	2.400	2.400	2.400	1.200	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		565	647	731	817	441	0	0	0	0	0	0	0
2 Investmentfonds	Wert		51.864	54.457	57.180	56.958	56.725	56.481	56.224	55.955	55.672	55.375	55.063	54.735
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		494	519	545	556	553	551	549	546	543	541	538	534
3 Gemälde	Wert		30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Goldmünzen	Wert		5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Kapitalvermögen"

		Datum	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29
(Werte in EUR)		Alter	73 / 73	74 / 74	75 / 75	76 / 76	77 / 77	78 / 78	79 / 79	80 / 80	81 / 81	82 / 82	83 / 83	84 / 84
Gesamt	Wert		89.391	89.030	88.651	88.253	87.835	87.396	86.935	86.452	85.943	85.410	84.850	84.262
	Einnahmen (jährl.)		3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		531	528	524	520	516	512	508	503	498	493	488	482
Kapitalvermögen														
1 Bausparer	Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Investmentfonds	Wert		54.391	54.030	53.651	53.253	52.835	52.396	51.935	51.452	50.943	50.410	49.850	49.262
	Einnahmen (jährl.)		3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		531	528	524	520	516	512	508	503	498	493	488	482
3 Gemälde	Wert		30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Goldmünzen	Wert		5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Sonderanlagen"

Mustermasant - IST-Stand

		Datum	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17
		Alter	61 / 61	62 / 62	63 / 63	64 / 64	65 / 65	66 / 66	67 / 67	68 / 68	69 / 69	70 / 70	71 / 71	72 / 72
(Werte in EUR)														
Gesamt	Wert		104.400	103.600	102.700	100.800	28.700	26.400	23.900	21.100	18.000	0	0	0
	Einnahmen (jähr.)		4.000	4.000	4.000	4.800	104.800	4.800	4.800	4.800	4.800	24.000	0	0
	Ausgaben (jähr.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerl. Ergebnis		200	200	200	200	200	200	200	200	200	12.000	0	0
	... Progr.-Vorbehalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	... Fünftel-Regelung		0	0	0	0	60.000	0	0	0	0	0	0	0
Sonderanlagen														
1	XY-Schiff	Wert	34.400	33.600	32.700	30.800	28.700	26.400	23.900	21.100	18.000	0	0	0
		Einnahmen (jähr.)	4.000	4.000	4.000	4.800	4.800	4.800	4.800	4.800	4.800	24.000	0	0
		Ausgaben (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerl. Ergebnis	200	200	200	200	200	200	200	200	200	12.000	0	0
		... Progr.-Vorbehalt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		... Fünftel-Regelung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Arztpraxis	Wert	100.000	100.000	100.000	100.000	0	0	0	0	0	0	0	0
		Einnahmen (jähr.)	0	0	0	0	100.000	0	0	0	0	0	0	0
		Ausgaben (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerl. Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		... Progr.-Vorbehalt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		... Fünftel-Regelung	0	0	0	0	60.000	0	0	0	0	0	0	0
3	Steuerrückstellung	Wert	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	0	0	0	0	0	0	0	0
		Einnahmen (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Ausgaben (jähr.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerl. Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		... Progr.-Vorbehalt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		... Fünftel-Regelung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Sonderanlagen"

		Datum	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29
(Werte in EUR)		Alter	73 / 73	74 / 74	75 / 75	76 / 76	77 / 77	78 / 78	79 / 79	80 / 80	81 / 81	82 / 82	83 / 83	84 / 84
Gesamt	Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerl. Ergebnis		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	... Progr.-Vorbehalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	... Fünftel-Regelung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonderanlagen														
1 XY-Schiff	Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerl. Ergebnis		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	... Progr.-Vorbehalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	... Fünftel-Regelung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Arztpraxis	Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerl. Ergebnis		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	... Progr.-Vorbehalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	... Fünftel-Regelung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Steuerrückstellung	Wert		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerl. Ergebnis		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	... Progr.-Vorbehalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	... Fünftel-Regelung		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Einnahmen (sonstige)"

Mustermandant - IST-Stand

		Datum	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17
(Werte in EUR)		Alter	61 / 61	62 / 62	63 / 63	64 / 64	65 / 65	66 / 66	67 / 67	68 / 68	69 / 69	70 / 70	71 / 71	72 / 72
Gesamt	Einnahmen (jährl.)		180.000	160.000	160.000	160.000	114.750	27.008	27.038	27.068	27.099	27.130	27.161	27.193
	Steuerpflichtiges Einkommen		159.080	159.080	159.080	159.080	110.230	17.408	17.438	17.468	17.499	17.530	17.561	17.593
Sonstige Einnahmen														
1 Gehalt	Einnahmen (jährl.)		100.000	100.000	100.000	100.000	75.000	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		99.080	99.080	99.080	99.080	74.080	0	0	0	0	0	0	0
2 Gesetzliche Rente	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	3.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	1.800	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200
3 Pensionskasse	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	750	3.008	3.038	3.068	3.099	3.130	3.161	3.193
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	750	3.008	3.038	3.068	3.099	3.130	3.161	3.193
4 Praxisgewinn	Einnahmen (jährl.)		60.000	60.000	60.000	60.000	30.000	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		60.000	60.000	60.000	60.000	30.000	0	0	0	0	0	0	0
5 Ärzteversorgung	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	6.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	3.600	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200
6 Steuererstattung 2005	Einnahmen (jährl.)		20.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Einnahmen (sonstige)"

		Datum	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29
(Werte in EUR)		Alter	73 / 73	74 / 74	75 / 75	76 / 76	77 / 77	78 / 78	79 / 79	80 / 80	81 / 81	82 / 82	83 / 83	84 / 84
Gesamt	Einnahmen (jährl.)		27.224	27.257	27.289	27.322	27.355	27.389	27.423	27.457	27.492	27.527	27.562	27.597
	Steuerpflichtiges Einkommen		17.624	17.657	17.689	17.722	17.755	17.789	17.823	17.857	17.892	17.927	17.962	17.997
Sonstige Einnahmen														
1 Gehalt	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Gesetzliche Rente	Einnahmen (jährl.)		12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
	Steuerpflichtiges Einkommen		7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200
3 Pensionskasse	Einnahmen (jährl.)		3.224	3.257	3.289	3.322	3.355	3.389	3.423	3.457	3.492	3.527	3.562	3.597
	Steuerpflichtiges Einkommen		3.224	3.257	3.289	3.322	3.355	3.389	3.423	3.457	3.492	3.527	3.562	3.597
4 Praxisgewinn	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ärzteversorgung	Einnahmen (jährl.)		12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
	Steuerpflichtiges Einkommen		7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200
6 Steuererstattung 2005	Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Ausgaben (sonstige)"

Mustermantant - IST-Stand

		Datum	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17
(Werte in EUR)		Alter	61 / 61	62 / 62	63 / 63	64 / 64	65 / 65	66 / 66	67 / 67	68 / 68	69 / 69	70 / 70	71 / 71	72 / 72
Gesamt	Ausgaben (jährl.)		54.846	56.281	57.732	59.201	54.016	40.657	41.329	42.014	42.713	43.425	44.152	44.893
	Steuerpflichtiges Einkommen		-5.422	-6.194	-7.001	-7.843	-5.325	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600
Sonstige Ausgaben														
1	Lebenshaltung	Ausgaben (jährl.)	30.000	30.600	31.212	31.836	32.473	33.122	33.785	34.461	35.150	35.853	36.570	37.301
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Risiko-LV	Ausgaben (jährl.)	300	300	300	300	300	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Berufsunfähigkeitsversich.	Ausgaben (jährl.)	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hausratsversicherung	Ausgaben (jährl.)	200	204	208	212	216	221	225	230	234	239	244	249
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Spenden	Ausgaben (jährl.)	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600
		Steuerpflichtiges Einkommen	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600
6		Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Rentenversicherung M	Ausgaben (jährl.)	6.143	6.265	6.391	6.518	4.987	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	-1.474	-1.754	-2.045	-2.347	-1.995	0	0	0	0	0	0	0
8	Arbeitslosenversich. M	Ausgaben (jährl.)	2.048	2.088	2.130	2.173	1.662	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Krankenversicherung M	Ausgaben (jährl.)	2.993	3.052	3.113	3.176	2.744	1.261	1.265	1.270	1.274	1.278	1.283	1.287
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Pflegeversicherung M	Ausgaben (jährl.)	363	371	378	386	333	153	154	154	155	155	156	156
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Rentenversicherung P	Ausgaben (jährl.)	5.400	6.000	6.600	7.200	3.900	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	-3.348	-3.840	-4.356	-4.896	-2.730	0	0	0	0	0	0	0
12	Arbeitslosenversich. P	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Ausgaben (sonstige)"

Mustermantant - IST-Stand

		Datum	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12	Dez 13	Dez 14	Dez 15	Dez 16	Dez 17
(Werte in EUR)		Alter	61 / 61	62 / 62	63 / 63	64 / 64	65 / 65	66 / 66	67 / 67	68 / 68	69 / 69	70 / 70	71 / 71	72 / 72
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Krankenversicherung P	Ausgaben (jähr.)	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Pflegeversicherung P	Ausgaben (jähr.)	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Ausgaben (sonstige)"

		Datum	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29
(Werte in EUR)		Alter	73 / 73	74 / 74	75 / 75	76 / 76	77 / 77	78 / 78	79 / 79	80 / 80	81 / 81	82 / 82	83 / 83	84 / 84
Gesamt	Ausgaben (jährl.)		45.649	46.420	47.207	48.009	48.827	49.661	50.512	51.380	52.266	53.169	54.090	55.029
	Steuerpflichtiges Einkommen		-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600
Sonstige Ausgaben														
1	Lebenshaltung	Ausgaben (jährl.)	38.047	38.808	39.584	40.376	41.184	42.007	42.847	43.704	44.578	45.470	46.379	47.307
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Risiko-LV	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Berufsunfähigkeitsversch.	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hausratsversicherung	Ausgaben (jährl.)	254	259	264	269	275	280	286	291	297	303	309	315
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Spenden	Ausgaben (jährl.)	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600
		Steuerpflichtiges Einkommen	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600
6		Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Rentenversicherung M	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Arbeitslosenversch. M	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Krankenversicherung M	Ausgaben (jährl.)	1.291	1.296	1.300	1.305	1.310	1.314	1.319	1.324	1.329	1.334	1.339	1.344
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Pflegeversicherung M	Ausgaben (jährl.)	157	157	158	158	159	160	160	161	161	162	163	163
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Rentenversicherung P	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Arbeitslosenversch. P	Ausgaben (jährl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Verlaufsdarstellung "Ausgaben (sonstige)"

		Datum	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21	Dez 22	Dez 23	Dez 24	Dez 25	Dez 26	Dez 27	Dez 28	Dez 29
(Werte in EUR)		Alter	73 / 73	74 / 74	75 / 75	76 / 76	77 / 77	78 / 78	79 / 79	80 / 80	81 / 81	82 / 82	83 / 83	84 / 84
	Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Krankenversicherung P	Ausgaben (jähr.)	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Pflegeversicherung P	Ausgaben (jähr.)	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
		Steuerpflichtiges Einkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0