

Bericht

über die Darlehen und deren Entwicklung von Ferdinand Finanzplanung und Frederike Finanzplanung

erstellt durch

Pscherer GmbH
Versicherungsmakler
Fichtestraße 17 A
Erlangen

www.VMpscherer.de

info@VMpscherer.de



Pscherer GmbH

Unabhängiger Versicherungsmakler
für Berufsunfähigkeitsversicherungen
Renten- und Lebensversicherungen
Pflege- und Krankenversicherungen
Investmentfonds

1	Auftrag	2
2	Status Quo	3
3	Darlehensentwicklung	5
3.1	Restschuldentwicklung	5
3.2	Liquiditätsbedarf	6
3.3	Steuerwirkung	7
3.4	Informationen zu den Anlagen	8
4	Bescheinigung	9
5	Anlagen	10

StB Mustermann

2. Status Quo

Zunächst möchten wir Ihnen in Form einer tabellarischen Übersicht den Stand Ihrer Darlehen auf den Stichtag 01.01.2015 darstellen.

Darlehensübersicht

Darlehen für	Gesamt 01.01.2015	davon Ferdinand Finanzplanung 01.01.2015	davon Frederike Finanzplanung 01.01.2015
Betriebe	72.130	72.130	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
VuV-Immobilien	110.086	55.043	55.043
Immobilienfonds	100.000	100.000	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0
Summe steuerwirksam	282.216	227.173	55.043
steuerwirksam in %	64,43 %	74,46 %	41,40 %
Eigenheime	155.818	77.909	77.909
private Verbindlichkeiten	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	0	0	0
Summe privat	155.818	77.909	77.909
privat in %	35,57 %	25,54 %	58,60 %
Darlehen gesamt	438.034	305.082	132.952

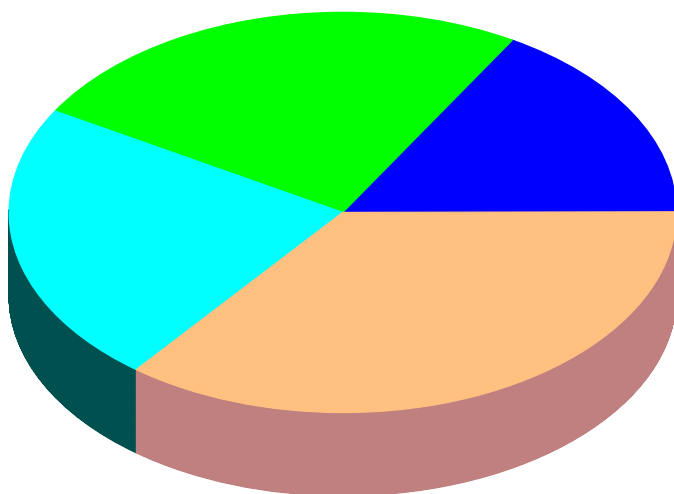
Summe steuerwirksam:

Hier haben wir alle Darlehen zusammengefasst, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können.

Summe privat:

Hier finden Sie alle Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind.

Zusammensetzung der Darlehen



zum 01.01.2015

- betriebliche Schulden (16,47%)
- gewerbliche Beteiligungen (0,00%)
- VuV-Immobilien (25,13%)
- Immobilienfonds (22,83%)
- Refinanz. Kapitalvermögen (0,00%)
- Darlehen Eigenheime (35,57%)
- Refinanz. sonst. Einkünfte (0,00%)
- private Verbindlichkeiten (0,00%)

3. Darlehensentwicklung

Hier sehen Sie, wie sich die Höhe und die Zusammensetzung Ihrer Darlehen im Zeitablauf verändert und wie sich die daraus resultierenden Verpflichtungen entwickeln.

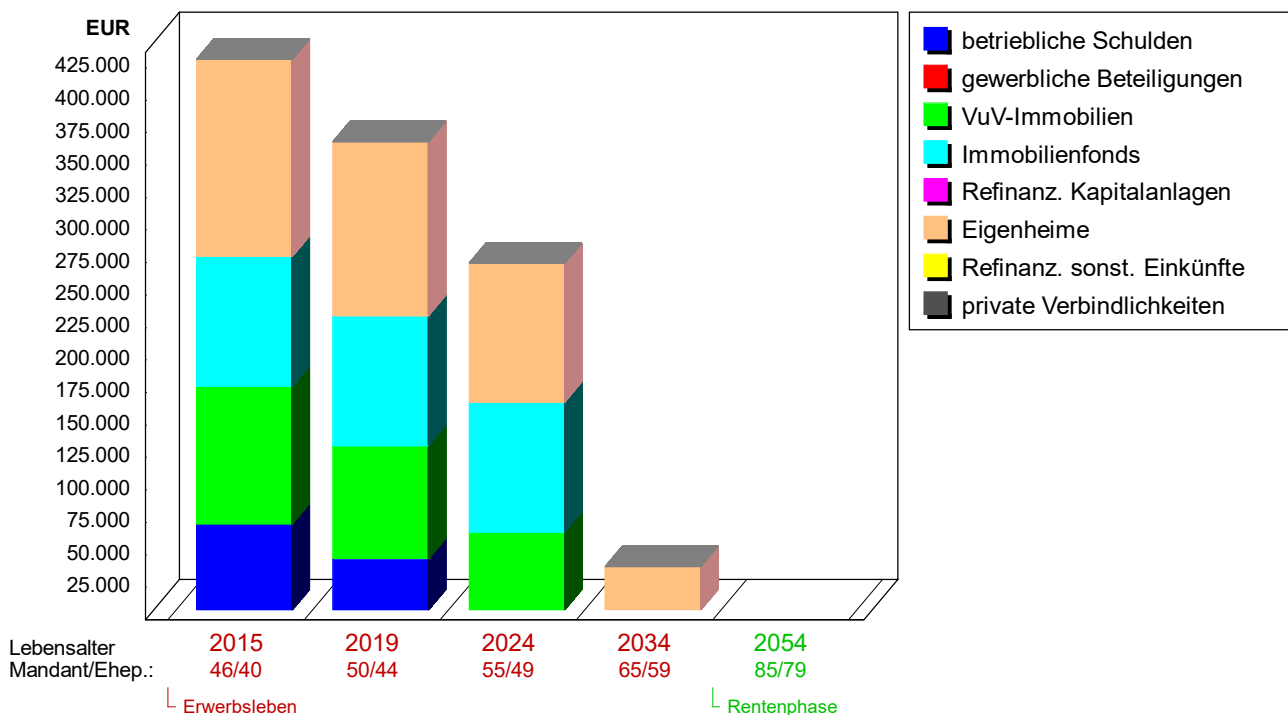
3.1. Restschuldentwicklung

Darlehensvaluten zum 31.12.	2015	2019	2024	2034	2054
Betriebe	66.303	39.377	0	0	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0	0	0
VuV-Immobilien	105.857	87.241	59.992	0	0
Immobilienfonds	100.000	100.000	100.000	0	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0	0	0
Summe steuerwirksam	272.160	226.618	159.992	0	0
steuerwirksam in %	64,19 %	62,88 %	59,98 %	0,00 %	***
Eigenheim	151.818	133.798	106.741	33.367	0
Sonstige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	0	0	0	0	0
Summe privat	151.818	133.798	106.741	33.367	0
privat in %	35,81 %	37,12 %	40,02 %	100,00 %	***
Summe Darlehensvaluten	423.978	360.416	266.733	33.367	0
davon Ferdinand Finanzplanung	295.140	249.896	183.366	16.684	0
davon Frederike Finanzplanung	128.838	110.520	83.367	16.683	0

In der Tabelle haben wir unterschieden zwischen "Summe steuerwirksam" (Darlehen, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können) und "Summe privat" (Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind). Aus steuerlichen Gründen sollten die Darlehen der "Summe privat" zuerst bzw. schneller getilgt werden, um den Steuervorteil der Abzugsfähigkeit von Zinsen so gut wie möglich auszunutzen.

Zusammensetzung Schulden

(01) - komplette Finanzplanung



3.2. Liquiditätsbedarf

Die tabellarische Übersicht zeigt, wie sich die liquiden Verpflichtungen aus den Darlehen planmäßig entwickeln.

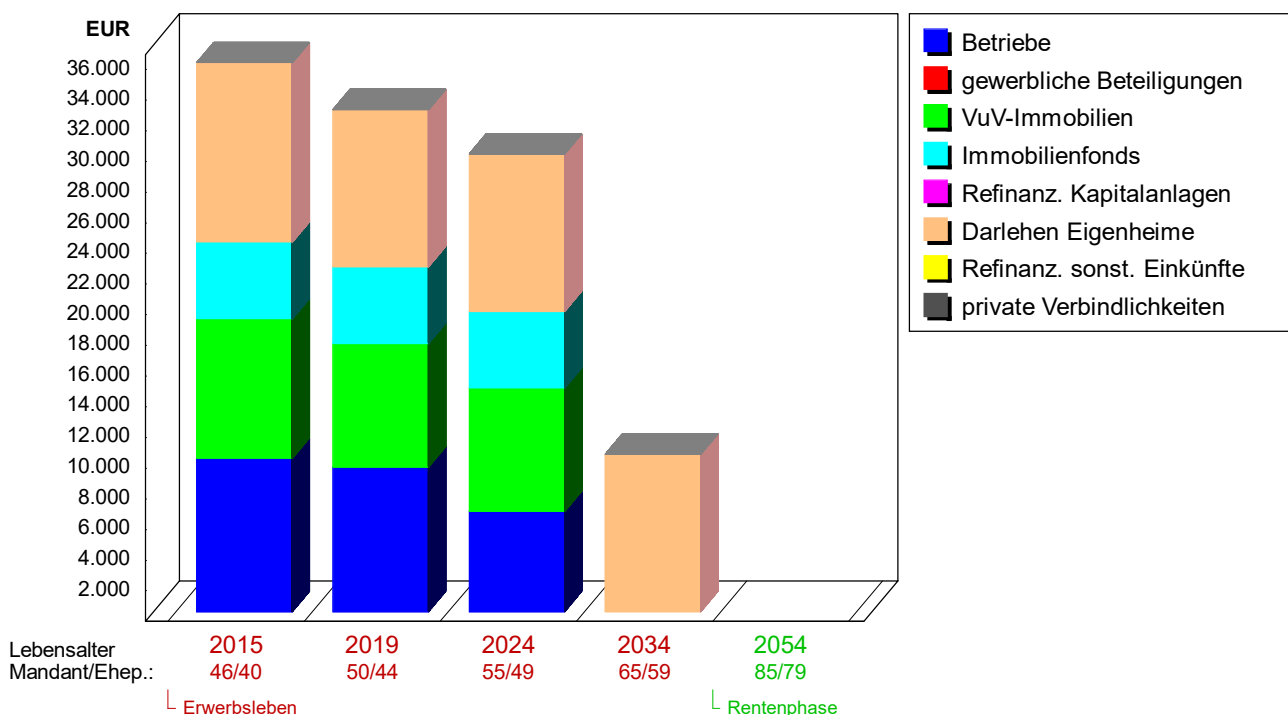
Liquidität für die Finanzierung von	2015	2019	2024	2034	2054
Betrieben	-9.996	-9.432	-6.528	0	0
gewerblichen Beteiligungen	0	0	0	0	0
VuV-Immobilien	-9.096	-8.048	-8.048	0	0
Immobilienfonds	-5.000	-5.000	-5.000	0	0
Refinanzierung Kapitalvermögen	0	0	0	0	0
Refinanzierung sonstige Einkünfte	0	0	0	0	0
Summe steuerwirksam	-24.092	-22.480	-19.576	0	0
steuerwirksam in %	67,31 %	68,69 %	65,64 %	0,00 %	***
Eigenheimen	-11.700	-10.249	-10.249	-10.249	0
private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	0	0	0	0	0
Summe privat	-11.700	-10.249	-10.249	-10.249	0
privat in %	32,69 %	31,31 %	34,36 %	100,00 %	***
Summe Liquiditätsbedarf	-35.792	-32.729	-29.825	-10.249	0

Da es sich um Zahlungsverpflichtungen handelt, sind diese mit negativem Vorzeichen abgebildet. Ein positives Vorzeichen bedeutet einen Liquiditätszufluss aus Darlehensauszahlungen.

In der Tabelle haben wir unterschieden zwischen "Summe steuerwirksam" (Darlehen, deren Zinsen Sie steuerlich geltend machen können) und "Summe privat" (Darlehen, deren Zinsen steuerlich nicht abzugsfähig sind). Aus steuerlichen Gründen sollten die Darlehen der "Summe privat" zuerst bzw. schneller getilgt werden, um den Steuervorteil der Abzugsfähigkeit von Zinsen so gut wie möglich auszunutzen.

Darlehen (Liquiditätsverwendung)

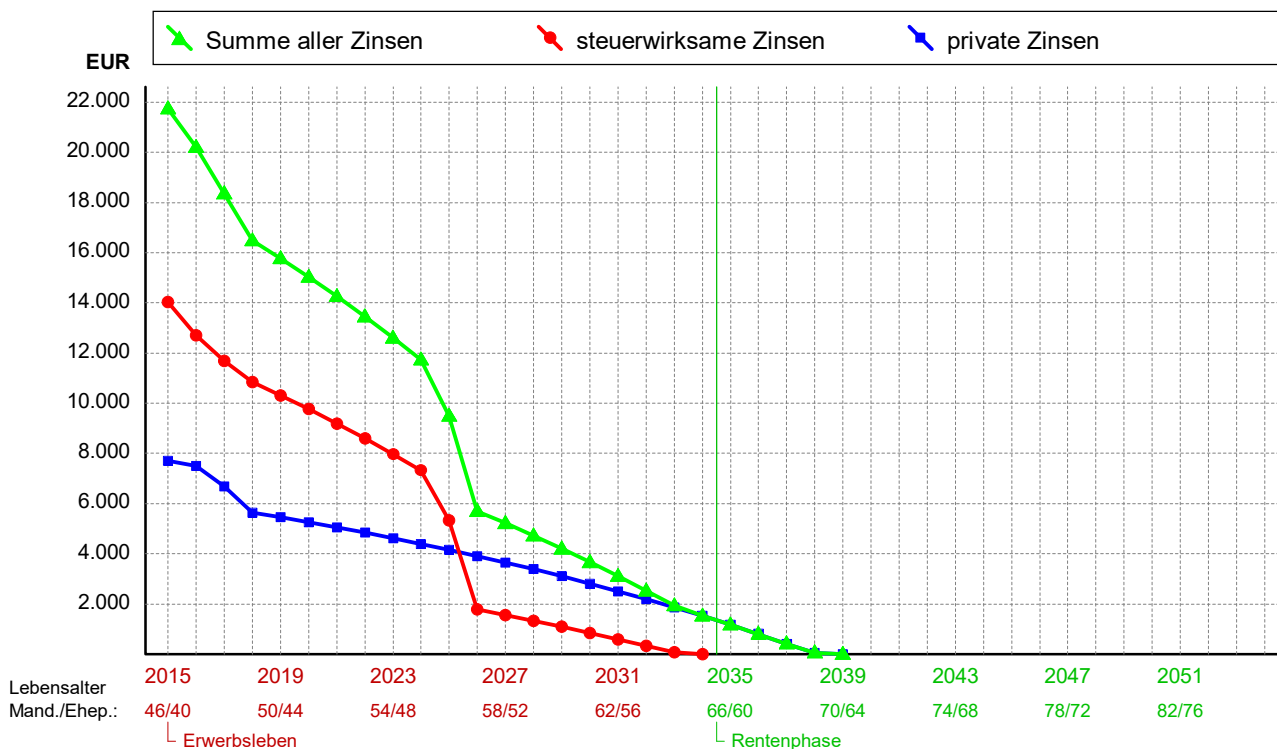
(01) - komplette Finanzplanung



3.3. Steuerwirkung

Bei steuerwirksamen Darlehen ergibt sich in der Nach-Steuer-Betrachtung eine Reduzierung Ihrer Zinskosten, die Sie hier ablesen können. Deshalb sollten aus steuerlichen Gründen die Darlehen mit "privaten Zinsen" zuerst bzw. schneller getilgt werden, um den Steuervorteil der Abzugsfähigkeit von Zinsen so gut wie möglich auszunutzen.

Steuerwirkung der Zinsen in Euro	2015	2019	2024	2034	2054
Summe steuerwirksame Zinsen	14.036	10.314	7.336	0	0
steuerwirksam in %	64,57 %	65,40 %	62,52 %	0,00 %	***
Summe private Zinsen (ohne Steuerwirkung)	7.700	5.456	4.397	1.525	0
privat in %	35,43 %	34,60 %	37,48 %	100,00 %	***
Summe Zinsen gesamt	21.736	15.770	11.733	1.525	0
Summe steuerwirksame Zinsen	14.036	10.314	7.336	0	0
Grenzsteuersatz inkl. SolZ und KiSt	43,95 %	43,99 %	44,14 %	44,34 %	33,61 %
Steuerersparnis durch die Zinsen	6.168	4.537	3.238	0	0



Wirkung auf die Durchschnittsverzinsung	2015	2019	2024	2034	2054
Summe aller Zinsen	21.736	15.770	11.733	1.525	0
Summe Darlehensvaluten	423.978	360.416	266.733	33.367	0
Durchschnittsverzinsung vor Steuern	5,13 %	4,38 %	4,40 %	4,57 %	***
Summe steuerwirksame Zinsen	14.036	10.314	7.336	0	0
Grenzsteuersatz inkl. SolZ und KiSt	43,95 %	43,99 %	44,14 %	44,34 %	33,61 %
Steuerwirkung der Zinsen	6.168	4.537	3.238	0	0
Summe Zinsen minus Steuerwirkung	15.567	11.232	8.494	1.525	0
Summe Darlehensvaluten	423.978	360.416	266.733	33.367	0
Durchschnittsverzinsung nach Steuern	3,67 %	3,12 %	3,18 %	4,57 %	***

3.4. Informationen zu den Anlagen

Die gerade gesehenen Tabellen und Grafiken unterscheiden sich an einigen Stellen von den Berichtsanlagen, die Sie im Anschluss finden. Diese Unterschiede sollen hier kurz genannt werden, um Irritationen zu vermeiden und den zusätzlichen Informationswert aus den unterschiedlichen Zahlenzusammenstellungen zu erkennen.

Liquidität versus Annuität

Auf den Vorseiten wird der komplette Liquiditätsbedarf für Ihre Darlehen dargestellt.
In den Berichtsanlagen finden Sie dagegen nur die Annuität als Summe aus Zinsen und Tilgung.

Der Unterschied zwischen beiden Größen resultiert in der Regel aus Darlehensauszahlungen.
Während diese in der Liquiditätsberechnung (Darstellung bis hier) mit berücksichtigt werden, ist dies bei der Darstellung der Annuität (in den Anlagen) nicht der Fall.

Die Liquidität ist damit der Wert, um den sich Ihr Kontostand tatsächlich verändert. Die Annuität ist die Größe, die man als "laufende Verpflichtung" bezeichnen kann.

Stichtagsbetrachtung im Erstjahr

Um den auf den Vorseiten dargestellten Liquiditätsbedarf richtig ausweisen zu können, fließen in diese Größe alle Darlehen ein, die für diesen Bericht erfasst wurden. Dieser Liquiditätsbedarf beinhaltet Darlehen, die vor dem Stichtag 31.12.2015 vorhanden waren und auch Darlehen, die im Laufe des Jahres 2015 aufgenommen wurden.

In den Berichtsanlagen wird in der "Aufstellung der Darlehen" dagegen ein strenges Stichtagsprinzip gepflegt. Hier finden nur solche Darlehen Berücksichtigung, die zum genannten Stichtag bereits vorhanden waren. Darlehen, die nach diesem Stichtag aufgenommen wurden, werden nicht berücksichtigt. Sie werden nicht in der Einzelaufstellung ausgewiesen und finden dementsprechend auch keinen Niederschlag in der Summe der Annuitäten.

4. Bescheinigung

Die Erstellung dieser Darlehensübersicht erfolgte aufgrund Ihrer Angaben und auf Basis der vorliegenden Unterlagen sowie der vereinbarten Prämissen nach bestem Wissen und Gewissen.

Die Angaben und Unterlagen wurden von uns weder auf Richtigkeit noch auf Vollständigkeit hin überprüft.

Die Analyse wurde mit größter Sorgfalt angefertigt. Unsere Haftung für deren Inhalt, insbesondere für die Vollständigkeit sowie die Richtigkeit der darin enthaltenen Berechnungen, beschränkt sich auf grobes Verschulden.

Erlangen, den 05. Juli 2017

StB Mustermann

Anlagen

(1) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
 Alle Werte in EUR per 01.01.2015

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz Zins gültig bis
KSK Sorgenfrei 09765 Annuitätendarlehen	Finanzierung Betriebe: Arztpraxis Ja Grundschild 180.000		Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	01.08.2007 31.07.2017	100.000 72.130 (mtl.) 833	4,00 % 6,00 % 31.07.2017
KSK Sorgenfrei 4000-01 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: Eigentumswohnung (vermietet)		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	01.04.2006 30.03.2016	140.000 110.086 (mtl.) 758	2,00 % 4,50 % 31.03.2016
KSK Sorgenfrei 78798 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus Ja Grundschild 180.000		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	01.08.2007 31.07.2017	180.000 155.818 (mtl.) 975	1,50 % 5,00 % 31.07.2017
Landesbank Berlin 4002-01 endfälliges Darl. LV	eigene Finanzierung VuV: Sachwertfonds 110 Ja	Rheinland Versicherung 1000-02 109.891	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	30.09.2004 01.08.2025	100.000 100.000 5.000	 5,00 % bis Fälligkeit

(1) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
 Alle Werte in EUR per 01.01.2015

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz Zins gültig bis
--	--------------------------	--	---------------------------------	---	--	---

Einzelobjekte siehe Vorseiten.

Summen aufgeführter Darlehen	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 01.01.2015	liquides Ergebnis 2015	Zinsen + Gebühren 2015	Tilgung / Auszahlung 2015	Tilgung über LV Beiträge 2015
Mandant	360.000	305.082	-25.394	-15.453	-9.941	2.500
Ehepartner	160.000	132.952	-10.398	-6.283	-4.115	0
Gesamt	520.000	438.034	-35.792	-21.736	-14.056	2.500
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	520.000	438.034	-35.792	-21.736	-14.056	2.500

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 01.01.2015	liquides Ergebnis 2015
Mandant	520.000	438.034	-35.792
Ehepartner	320.000	265.904	-20.796

Hinweis: Alle Summenangaben wurden nach Maßgabe der Haftung im Innenverhältnis ermittelt. Weil alle anderen Auswertungen nach Maßgabe der wirtschaftlichen Belastung berechnet werden, können sich Abweichungen zu anderen Auswertungsergebnissen ergeben. Tilgungen über Kapital-LV spiegeln die Höhe der LV-Beiträge wider, die besicherungsmäßig zugeordnet wurden. In der Summenzeile werden im liquiden Ergebnis auch Sondertilgungen und Nachvalutierungen berücksichtigt. Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft. Der Ausweis der durchschnittlichen laufenden Annuität bei nicht jährlicher Zahlungsweise spiegelt bei anlaufenden bzw. auslaufenden Darlehen nur die Höhe der Durchschnittszahlung für das ganze Jahr wider, da in diesen Jahren in den Einzelperioden unterschiedlich hohe Annuitäten auftreten.

(1) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

Darlehensspiegel

Sortierung nach: Gläubiger
 Alle Werte in EUR

Gläubiger Kontonummer Zuordnung	Fälligkeit Zinsfestschr. Schuldner Mand. / Ehep.	2015	2016	2017	2018	2019	2024	2029	2034	2044	2054
		Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.	Valuta 31.12.
		liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis	liq. Ergebnis
		Zins+Gebühr Nominalzins	Zins+Gebühr Nominalzins	Zins+Gebühr Nominalzins	Zins+Gebühr Nominalzins	Zins+Gebühr Nominalzins	Zins+Gebühr Nominalzins	Zins+Gebühr Nominalzins	Zins+Gebühr Nominalzins	Zins+Gebühr Nominalzins	Zins+Gebühr Nominalzins
KSK Sorgenfrei 09765	unbekannt 31.07.2017	66.303 -9.996	60.117 -9.996	53.554 -9.761	46.642 -9.433	39.377 -9.432	0 -6.528				
Finanzierung Betriebe	Mand:100,00 %	-4.169	-3.810	-3.198	-2.521	-2.167	-125				
Arztpraxis	Ehep: 0,00 %	6,00 %	6,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %				
KSK Sorgenfrei 4000-01	unbekannt 30.03.2016	105.857 -9.096	101.445 -8.310	96.875 -8.048	92.142 -8.048	87.241 -8.048	59.992 -8.048	27.539 -8.048			
Finanzierung VuV	Mand: 50,00 %	-4.867	-3.898	-3.478	-3.315	-3.147	-2.211	-1.096			
Eigentumswohnung (vermietet)	Ehep: 50,00 %	4,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %			
KSK Sorgenfrei 78798	unbekannt 31.07.2017	151.818 -11.700	147.613 -11.700	143.196 -11.096	138.591 -10.249	133.798 -10.249	106.741 -10.249	73.704 -10.249	33.367 -10.249		
Finanzierung Eigenheim	Mand: 50,00 %	-7.700	-7.495	-6.679	-5.644	-5.456	-4.397	-3.104	-1.525		
Einfamilienhaus	Ehep: 50,00 %	5,00 %	5,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %		
Landesbank Berlin 4002-01	01.08.2025 keine	100.000 -5.000	100.000 -5.000	100.000 -5.000	100.000 -5.000	100.000 -5.000	100.000 -5.000				
eigene Finanz. VuV	Mand:100,00 %	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000				
Sachwertfonds 110	Ehep: 0,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %				

(1) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

Darlehensspiegel

Sortierung nach: Gläubiger
 Alle Werte in EUR

Summen Valuta	Valuta am 01.01.2015	Valuta am 31.12.2015	Valuta am 31.12.2016	Valuta am 31.12.2017	Valuta am 31.12.2018	Valuta am 31.12.2019	Valuta am 31.12.2024	Valuta am 31.12.2029	Valuta am 31.12.2034	Valuta am 31.12.2044	Valuta am 31.12.2054
Mandant	305.082	295.140	284.645	273.590	262.009	249.896	183.366	50.622	16.684	0	0
Ehepartner	132.952	128.838	124.530	120.035	115.366	110.520	83.367	50.621	16.683	0	0
Gesamt	438.034	423.978	409.175	393.625	377.375	360.416	266.733	101.243	33.367	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	438.034	423.978	409.175	393.625	377.375	360.416	266.733	101.243	33.367	0	0

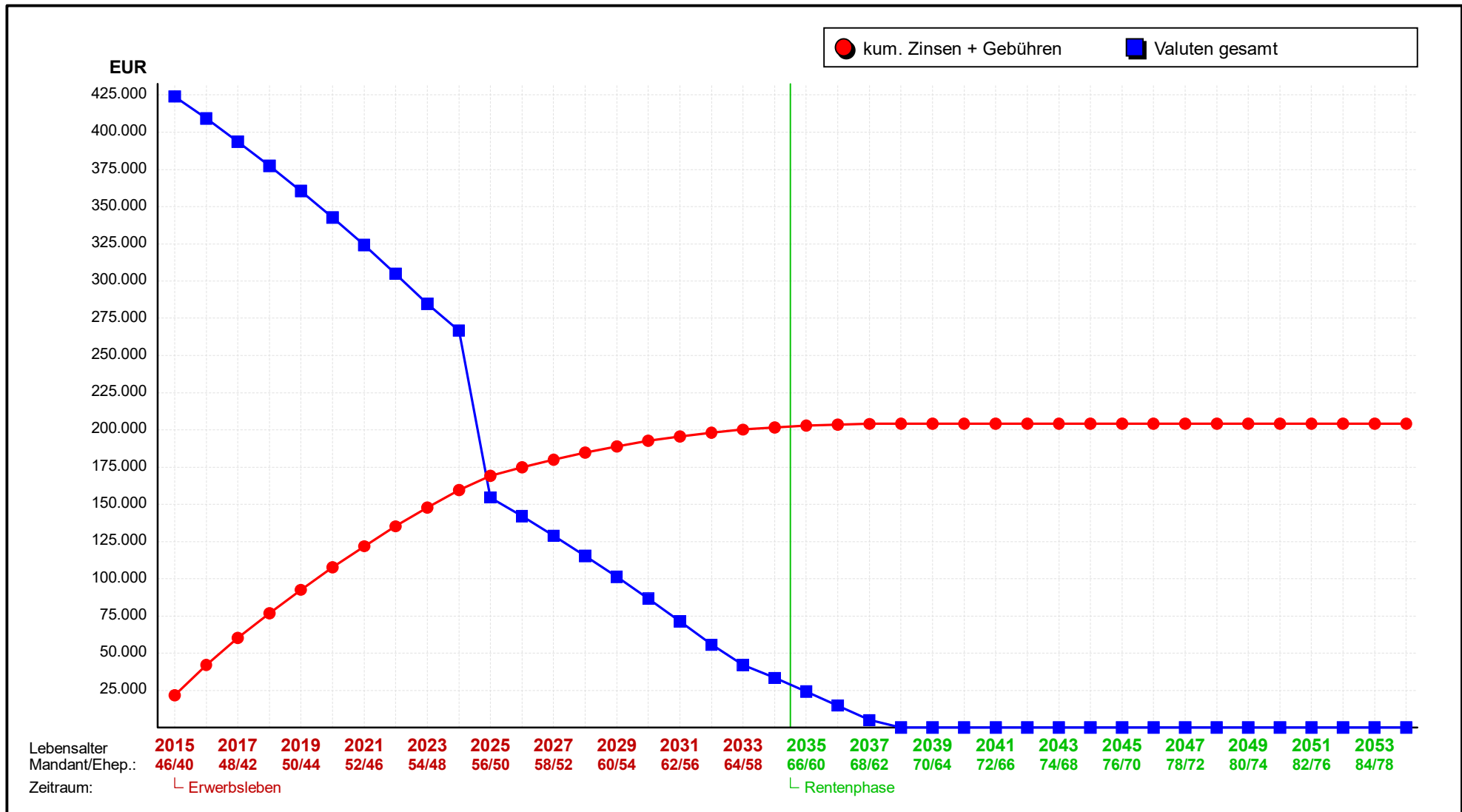
Summen liquides Ergebnis	liq. Ergebnis 2015	liq. Ergebnis 2016	liq. Ergebnis 2017	liq. Ergebnis 2018	liq. Ergebnis 2019	liq. Ergebnis 2024	liq. Ergebnis 2029	liq. Ergebnis 2034	liq. Ergebnis 2044	liq. Ergebnis 2054
Mandant	-25.394	-25.001	-24.333	-23.581	-23.580	-20.676	-9.148	-5.124	0	0
Ehepartner	-10.398	-10.005	-9.572	-9.149	-9.149	-9.149	-9.149	-5.125	0	0
Gesamt	-35.792	-35.006	-33.905	-32.730	-32.729	-29.825	-18.297	-10.249	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	-35.792	-35.006	-33.905	-32.730	-32.729	-29.825	-18.297	-10.249	0	0

Summen Zinsen + Gebühren	Zins+Gebühr 2015	Zins+Gebühr 2016	Zins+Gebühr 2017	Zins+Gebühr 2018	Zins+Gebühr 2019	Zins+Gebühr 2024	Zins+Gebühr 2029	Zins+Gebühr 2034	Zins+Gebühr 2044	Zins+Gebühr 2054
Mandant	15.453	14.507	13.277	12.001	11.469	8.429	2.100	762	0	0
Ehepartner	6.283	5.696	5.078	4.479	4.301	3.304	2.100	763	0	0
Gesamt	21.736	20.203	18.355	16.480	15.770	11.733	4.200	1.525	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	21.736	20.203	18.355	16.480	15.770	11.733	4.200	1.525	0	0

Hinweis: Alle Summenangaben wurden nach Maßgabe der Haftung im Innenverhältnis ermittelt. Weil alle anderen Auswertungen nach Maßgabe der wirtschaftlichen Belastung berechnet werden, können sich Abweichungen zu anderen Auswertungsergebnissen ergeben. Disagien werden in der Annuität nicht berücksichtigt.

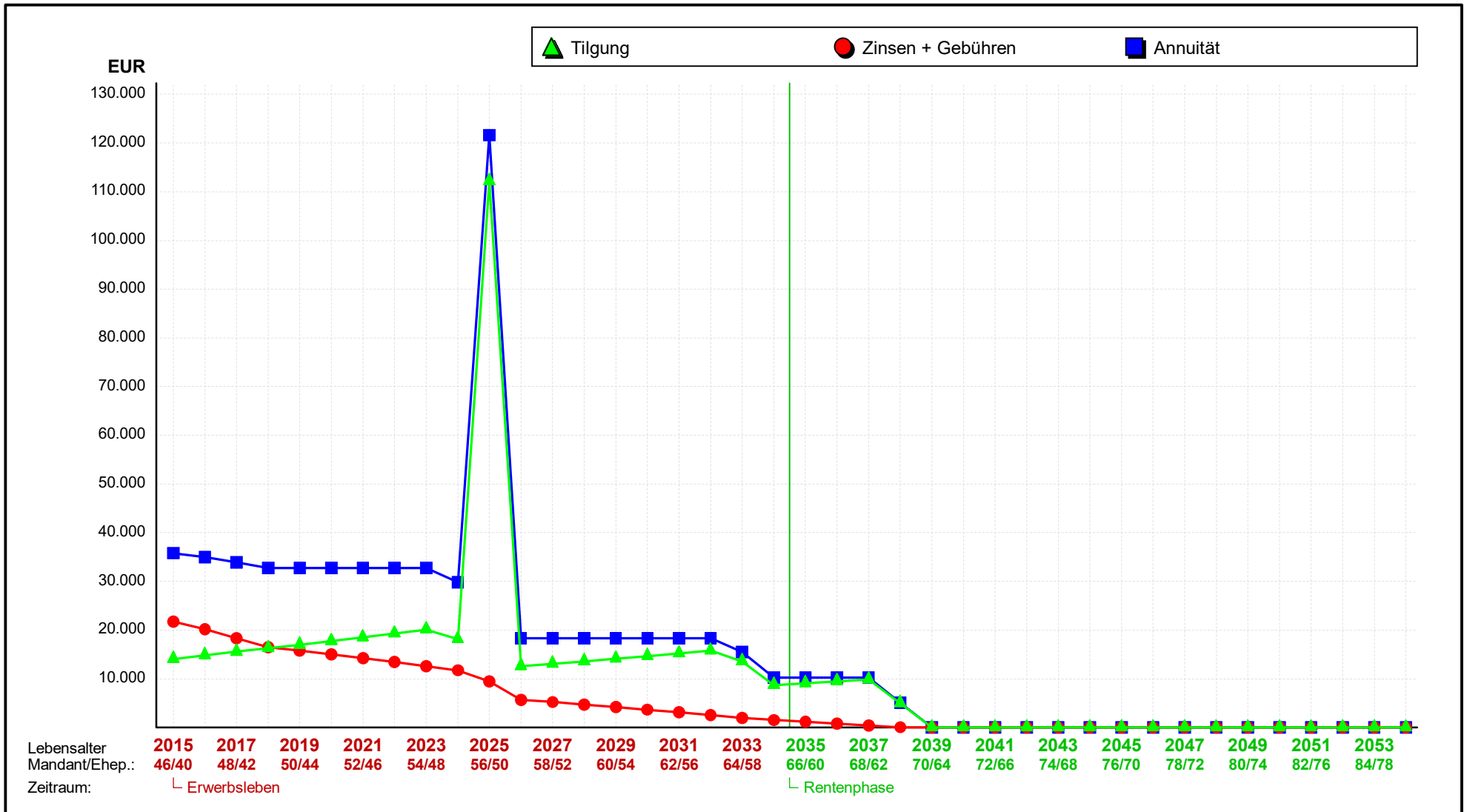
(1) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

Darlehensspiegel



(1) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

Darlehenspiegel



(1) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

Darlehensspiegel

