

Bericht
über die privaten
Vermögensverhältnisse
zum 31.12.2018
von
Ferdinand Status
und
Frederike Status
Rentenweg 13, Sorgenfrei

erstellt durch

Martin Mustermann
Steuerberater · Wirtschaftsprüfer
Rentenstraße 8
Musterstadt

www.mustermann.de



Inhaltsverzeichnis

1	Auftrag	2
2	Vermögensübersicht	3
2.1	Aktiva	4
2.2	Passiva	5
2.3	Erläuterungen	6
3	Bescheinigung	7
4	Erklärung des Mandanten	8
5	Erklärung zur Schufa	9
6	Anlagen	10

1. Auftrag

Frau
Frederike Status

und

Herr
Ferdinand Status

Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

haben uns beauftragt, ihren privaten Finanzstatus zum 31.12.2018 nach ihren Angaben zu erstellen.

Unterlagen, Wertnachweise und Erklärungen, die wir dazu benötigten, wurden uns bereitwillig erbracht.

Die Wertansätze beruhen - soweit vorhanden - auf uns vorliegenden Unterlagen. Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Unterlagen haben wir auftragsgemäß nicht geprüft.

Soweit Unterlagen zu den Wertansätzen nicht vorlagen haben wir auftragsgemäß die von den Auftraggebern erteilten Auskünfte ungeprüft übernommen.

Für die Durchführung des Auftrags und unsere Verantwortlichkeit sind, auch im Verhältnis zu Dritten, unsere Allgemeinen Auftragsbedingungen maßgebend.

2. Vermögensübersicht

AKTIVA	Private Vermögensbilanz auf den 31.12.2018		PASSIVA
		Nettvermögen	549.854
Betrieblicher Bereich		Betrieblicher Bereich	
Betriebe	288.126	Betriebe	76.126
gewerbliche Beteiligungen	0	gewerbliche Beteiligungen	0
Vermietung und Verpachtung		Vermietung und Verpachtung	
VuV-Immobilien	140.000	VuV-Immobilien	107.693
Immobilien-Beteiligungen	137.000	Immobilien-Beteiligungen	100.000
Eigenheime	280.000	Eigenheime	152.935
Kapitalanlagen	140.232	Refinanz. Kapitalvermögen	0
Sonst. Vermögensgegenstände	0	Sonst. Vermögensgegenstände	0
Sonstiges Vermögen		Sonstige Verbindlichkeiten	
Rückkaufwerte Versich.	0	Private Darlehen	0
Private Liquiditätskonten	1.250	Steuerschulden Altjahre	0
		Refinanz. sonst. Vermögen	0
		Private Liquiditätskonten	0
Bruttovermögen	986.608	Bruttovermögen	986.608
		Eventualverbindlichkeiten	0
		Leasingverbindlichkeiten	0

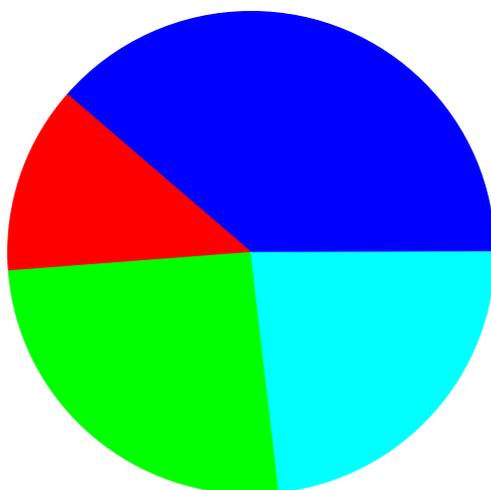
Sorgenfrei, den 19. März 2020

Frederike Status

Ferdinand Status

Nettvermögen

(09) - Status



zum 31.12. 2018

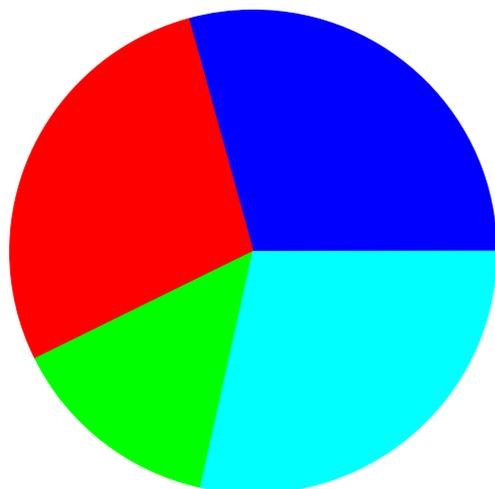
- betriebliches Vermögen (38,56%)
- Vermietung und Verpachtung (12,60%)
- Kapitalvermögen (25,50%)
- Eigenheime (23,11%)
- sonst. Vermögensgegenstände (0,00%)
- Sonstige (0,23%)

2.1. Aktiva

AKTIVA am 31.12.2018			
	Gesamt	davon Ferdinand Status	davon Frederike Status
Betrieblicher Bereich			
Betriebe	288.126	288.126	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
Vermietung und Verpachtung			
VuV-Immobilien	140.000	70.000	70.000
Immobilien-Beteiligungen	137.000	137.000	0
Eigenheime	280.000	140.000	140.000
Kapitalanlagen	140.232	70.116	70.116
Sonstige Vermögensgegenstände	0	0	0
Sonstiges Vermögen			
Rückkaufwerte Versich.	0	0	0
Private Liquiditätskonten	1.250	625	625
Bruttovermögen	986.608	705.867	280.741

Vermögenswerte

(09) - Status



zum 31.12. 2018

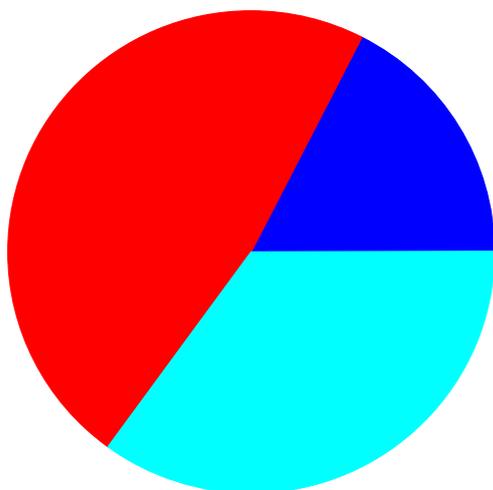
- betriebliches Vermögen (29,20%)
- Vermietung und Verpachtung (28,08%)
- Kapitalvermögen (14,21%)
- Eigenheime (28,38%)
- sonst. Vermögensgegenstände (0,00%)
- Sonstige (0,13%)

2.2. Passiva

PASSIVA am 31.12.2018			
	Gesamt	davon Ferdinand Status	davon Frederike Status
Betrieblicher Bereich			
Betriebe	76.126	76.126	0
gewerbliche Beteiligungen	0	0	0
Vermietung und Verpachtung			
VuV-Immobilien	107.693	53.846	53.847
Immobilien-Beteiligungen	100.000	100.000	0
Eigenheime	152.935	76.468	76.467
Kapitalanlagen	0	0	0
Sonstige Vermögensgegenstände	0	0	0
Sonstige Verbindlichkeiten			
Private Darlehen	0	0	0
Steuerschulden Altjahre	0	0	0
Refinanz. sonst. Vermögen	0	0	0
Private Liquiditätskonten	0	0	0
Summe Schulden	436.754	306.440	130.314
Nettovermögen	549.854	399.427	150.427
Bruttovermögen	986.608	705.867	280.741

Schulden

(09) - Status



zum 31.12. 2018

- betriebliche Schulden (17,43%)
- Vermietung und Verpachtung (47,55%)
- Kapitalvermögen (0,00%)
- Eigenheime (35,02%)
- sonstige Verbindlichkeiten (0,00%)

2.3. Erläuterungen

Aktivseite:

Die Bewertung der Vermögenspositionen wurde vom Auftraggeber regelmäßig mit dem Verkehrswert vorgenommen und ungeprüft in die Vermögensaufstellung übernommen.

Soweit nachweisbare Verkehrswerte vorhanden sind, wie z. B. beim Kapitalvermögen und bei den Rückkaufwerten der Kapital-Lebensversicherungen, wurden diese als Grundlage der Wertermittlung herangezogen.

Passivseite:

Bei der Bewertung der Verbindlichkeiten wurde ebenfalls der Verkehrswert (Valuta) herangezogen.

Die ausgewiesenen Leasingverbindlichkeiten entsprechen der Summe der Leasingzahlungen, die zum genannten Stichtag, im Rahmen von bereits fest vereinbarten Leasingverträgen, verbindlich zu leisten sind.

Bei der Bewertung der Eventualverbindlichkeiten wurde der Verkehrswert (Valuta) ohne Gewichtung der Eintrittswahrscheinlichkeit herangezogen.

3. Bescheinigung

Die vorliegende Übersicht von

Herrn
Ferdinand Status
Rentenweg 13
45678 Sorgenfrei

und

Frau
Frederike Status

zum 31.12.2018 wurde von uns aufgrund der vorliegenden Unterlagen und der erteilten Auskünfte erstellt.

Eine Beurteilung der Richtigkeit und der Vollständigkeit war nicht Gegenstand des Auftrags.

Ergänzend gelten unsere allgemeinen Auftragsbedingungen.

Musterstadt, den 19. März 2020

StB Mustermann

4. Erklärung des Mandanten

Wir versichern die Vollständigkeit und Richtigkeit der vorstehenden Angaben.

Alle Werte und Unterlagen wurden von uns nach bestem Wissen und Gewissen bereitgestellt.

Weiterhin versichern wir, dass uns keine Ereignisse, Einflüsse oder Gegebenheiten bekannt sind, die die vorstehenden Werte in erheblichem Maße negativ beeinflussen könnten.

Gegen uns wurde kein Zwangsvollstreckungs-, Konkurs-, Vergleichs- oder Insolvenzverfahren und kein Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung beantragt oder eingeleitet.

Sorgenfrei, den 19.03.2020

Ferdinand Status

Frederike Status

5. Erklärung zur Schufa

Wir ermächtigen die beratende Bank / Sparkasse, unsere personenbezogenen Daten zum Zweck der Dokumentation unseres Antrags und zur internen Nutzung zu speichern und zu verarbeiten.

Weiterhin willigen wir ein, dass die Bank / Sparkasse Auskünfte bei der SCHUFA Holding AG, Hagenauer Str. 44, 65203 Wiesbaden (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) einholt.

Dass die SCHUFA die Daten über diese Informationsanfrage zehn Tage lang speichert, ist uns bekannt.

Weitere Informationen können wir einem Merkblatt über die SCHUFA entnehmen, das uns auf Wunsch ausgehändigt wird. Wir entheben die Bank / Sparkasse insoweit von dem bestehenden Bankgeheimnis.

Weiterhin sind wir damit einverstanden, dass die Bank / Sparkasse zu dem aufgeführten Grundbesitz Einsicht in das Grundbuch nehmen kann. Wir ermächtigen hiermit weitere Kreditinstitute, zu denen wir Geschäftsverbindungen unterhalten, der Bank / Sparkasse übliche Bankauskünfte, insbesondere über unsere Kreditwürdigkeit, zu erteilen.

Weitergehende Fragen und Informationswünsche kann die Bank / Sparkasse direkt an unseren Steuerberater richten, welchen wir hiermit zur entsprechenden Auskunfterteilung ermächtigen.

Sorgenfrei, den 19.03.2020

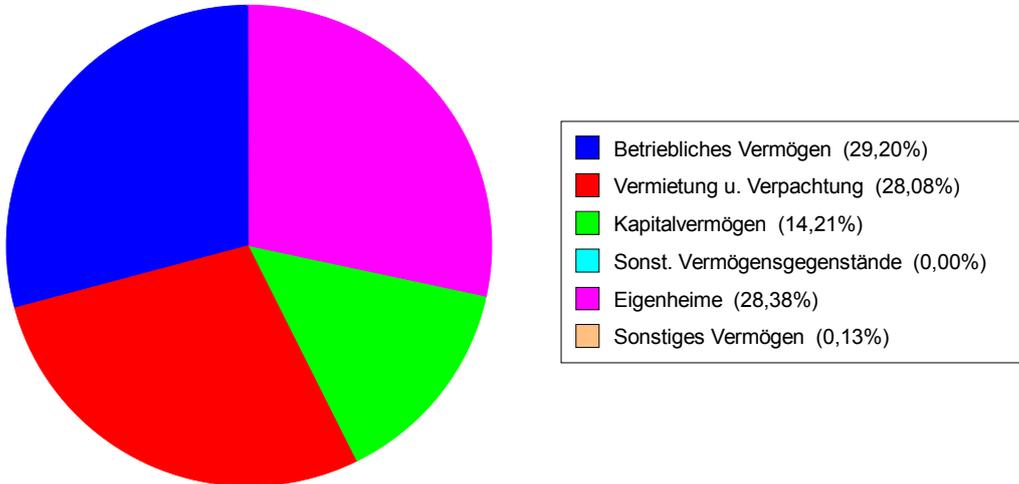
Ferdinand Status

Frederike Status

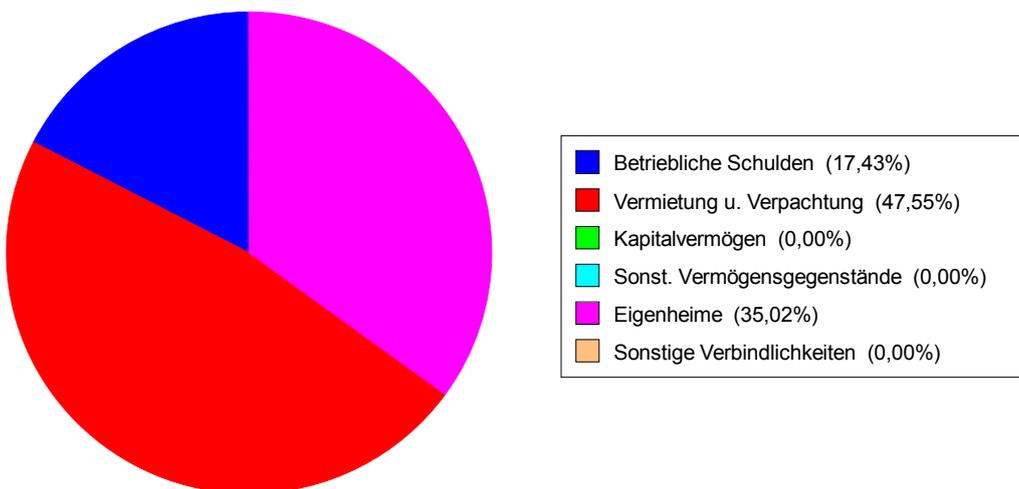
Anlagen

1.b. Grafiken zur privaten Vermögensübersicht zum Stichtag

1. Zusammensetzung des Vermögens



2. Zusammensetzung der Schulden



Am 31.12.2018 ergibt sich ein Nettovermögen in Höhe von EUR 549.854.

1.c. Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2018

Vermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte Kapital-Lebensvers. EUR
Betriebe				
Arztpraxis	288.126	0	288.126	0
Summe Betriebe	288.126	0	288.126	0
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	0	0	0	0
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	70.000	70.000	140.000	0
Summe Vermietungsobjekte	70.000	70.000	140.000	0
Immobilienbeteiligungen				
Sachwertfonds 110	137.000	0	137.000	62.000
Summe Immobilienbeteiligungen	137.000	0	137.000	62.000
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	70.116	70.116	140.232	
Summe Kapitalvermögen	70.116	70.116	140.232	
sonst. Vermögensgegenstände				
Summe sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	
Eigenheime				
Einfamilienhaus	140.000	140.000	280.000	0
Summe Eigenheime	140.000	140.000	280.000	0
sonstiges Vermögen				
priv. KK: 1000 - KSK Sorgenfrei	625	625	1.250	
Summe sonstiges Vermögen	625	625	1.250	0
Gesamtsumme des Bruttovermögens	705.867	280.741	986.608	62.000

Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2018

Verbindlichkeiten	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR
Betriebe			
Arztpraxis	76.126	0	76.126
Summe Betriebe	<u>76.126</u>	<u>0</u>	<u>76.126</u>
gewerbliche Beteiligungen			
Summe gewerbliche Beteiligungen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Vermietungsobjekte			
Eigentumswohnung (vermietet)	53.846	53.847	107.693
Summe Vermietungsobjekte	<u>53.846</u>	<u>53.847</u>	<u>107.693</u>
Immobilienbeteiligungen			
Sachwertfonds 110	100.000	0	100.000
Summe Immobilienbeteiligungen	<u>100.000</u>	<u>0</u>	<u>100.000</u>
Kapitalvermögen			
Summe Kapitalvermögen	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
sonst. Vermögensgegenstände	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Eigenheime			
Einfamilienhaus	76.468	76.467	152.935
Summe Eigenheime	<u>76.468</u>	<u>76.467</u>	<u>152.935</u>
sonstige Verbindlichkeiten			
Summe sonstige Verbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Gesamtsumme der Verbindlichkeiten	<u>306.440</u>	<u>130.314</u>	<u>436.754</u>
INFO:			
Leasingverbindlichkeiten			
Summe Leasingverbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Eventualverbindlichkeiten			
Summe Eventualverbindlichkeiten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2018

Nettovermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte Kapital-Lebensvers. EUR
Ermittlung des Nettovermögens				
Bruttovermögen	705.867	280.741	986.608	62.000
Verbindlichkeiten	306.440	130.314	436.754	0
Summe Nettovermögen	399.427	150.427	549.854	62.000

Zusammensetzung des Nettovermögens

Betriebe	212.000	0	212.000	0
betriebliche Beteiligungen	0	0	0	0
Vermietungsobjekte	16.154	16.153	32.307	0
Immobilienbeteiligungen	37.000	0	37.000	62.000
Kapitalvermögen	70.116	70.116	140.232	
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	
Eigenheime	63.532	63.533	127.065	0
Sonstiges Vermögen	625	625	1.250	0
Summe Nettovermögen	399.427	150.427	549.854	62.000

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2018

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung/Zusatzinfo	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner	Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz
Kreisspraxekasse Sorgenfrei 4002-01 endfälliges Darl. LV	eigene Finanzierung VuV: Sachwertfonds 110 Ja	Rheinland Versicherung 1000-02 0	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %		100.000	
KSK Sorgenfrei 09765 Annuitätendarlehen	Finanzierung Betriebe: Arztpraxis Grundschild 180.000		Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %		76.126 (mtl.)	
KSK Sorgenfrei 4000-01 Annuitätendarlehen	Finanzierung VuV: Eigentumswohnung (vermietet)		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %		107.693 (mtl.)	
KSK Sorgenfrei 78798 Annuitätendarlehen	Finanzierung Eigenheim: Einfamilienhaus Grundschild 180.000		Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %		152.935 (mtl.)	

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2018

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

Einzelobjekte siehe Vorseiten.

Summen aufgeführter Darlehen	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2018	liquides Ergebnis 2018	Zinsen + Gebühren 2018	Tilgung / Auszahlung 2018	Tilgung über LV Beiträge 2018
Mandant	0	306.440	0	0	0	0
Ehepartner	0	130.314	0	0	0	0
Gesamt	0	436.754	0	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	0	436.754	0	0	0	0

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2018	liquides Ergebnis 2018
Mandant	0	436.754	0
Ehepartner	0	260.628	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. 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.

(15) Ferdinand und Frederike Status - (Szenario 9) Status

Aufstellung der Leasingverträge

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2018

Gläubiger Kontonummer	Zuordnung Leasinggegenstand	Schuldner Mandant/Ehepartner	Leasingbeginn Leasingrate ab Leasing-Anzahlung	Grundmietzeit bis Leasingende Schlussrate	Leasingverbindlichkeit durchschn. mtl. Belastung monatliche Rate
--------------------------	--------------------------------	---------------------------------	--	---	--

keine Verbindlichkeiten vorhanden