

Integrierte Finanzplanung

für
Dr. Hans Muster

erstellt am 19.12.2003

Dr. Mustermann
Mustermann International

Elbchaussee 93
22763 Hamburg
040-39100545
mr@reichardt-software.de

Persönliche Daten

Bezeichnung	Mandant	Ehegatte
Name	Dr. Hans Muster	Judith Muster
Beruf	Allgemeinarzt	Hausfrau
Geburtsdatum	03.07.1964	17.05.1968

Bezeichnung	Geschäftlich	Privat
Praxis/Büro		
Adresse	Musterarkaden 12 12345 Hamburg	Wohnungsallee 12 12345 Hamburg
Telefon	040-1213456	040-887966
Fax	040-123457	040-887998
eMail	hm@gmx.de	hm@gmx.de

Kind	Name	Geburtsdatum	Ausbildung bis	bei Eltern bis
1	Juli Konrad	12.09.1998	01.10.2025	01.10.2025
2				
3				
4				

Bezeichnung	Hinweis
Familienstand	Verheiratet
Güterstand	gesetzliche Zugewinnngemeinschaft
Nachlassregelung	Gesetzliche Erbfolge
Einkommenssteuer	Grundtabelle; Steuerzahlungen monatlich
Kirchensteuer	Nein
Gewerbsteuer	Nein
Verrechnungskonto	
Notiz	

Vermögensbilanz zum 31.12.2003

Zeile	Aktiva	Betrag	Passiva	Betrag
1	Goodwill -neu Praxis Dr. Martin	150.000 €	Praxisdarlehen Arztbank AG	131.247 €
2	Betriebswert	150.000 €	MFH 1 Praxis Nordbank eG	223.104 €
3	EFH neu	350.581 €	MFH 2 DG. Nordbank eG	82.320 €
4	MFH-EG-Praxis	223.104 €	MFH 3 Sout.	79.632 €
5	MFH-DG	82.320 €	MFH 4 OG priv.	198.500 €
6	MFH-Souterrain	79.632 €	EFH (Kopie) Nordbank eg	227.958 €
7	MFH-OG-privat	324.000 €	Valuta Darlehen	942.761 €
8	Wert Immobilien + Beteiligungen	1.059.637 €	Kontokorrent (V-Konto)	0 €
9	Praxisinventar	13.125 €	Verbindlichkeiten	942.761 €
10	Tresen	2.400 €	Vermögenssaldo	714.624 €
11	Gardinen/Lamellen	500 €	Eigenkapital	714.624 €
12	PKW	0 €	SUMME PASSIVA	1.657.385 €
13	Verbrauchsmaterial	0 €		
14	Neu PKW	25.000 €		
15	Restwert Anlagegüter	41.025 €		
16	Kapital-LV Alte Mannheimer	70.899 €		
17	Versicherungsrückkaufwerte	70.899 €		
18	Anlagevermögen	1.321.561 €		
19	Liqui-Reserve	25.000 €		
20	Anlage I (Kopie)	24.482 €		
21	Kapital in Geldanlagen	49.482 €		
22	Kassenbestand (V-Konto)	286.342 €		
23	Umlaufvermögen	335.824 €		
24	SUMME AKTIVA	1.657.385 €		

Darlehen Übersicht

Ze	Bezeichnung	Beginn	Ende	Bank	Kontonr.	Darl.Sum.	Valuta	Zinssatz	fest bis	Zins 2	Disagio	Kategori	Notiz
1	Praxisdarlehen	01.05.2003	31.12.2006	Arztbank AG	12345654	150.000 €	131.247 €	7,00 %	01.01.2007	8,00 %	5,00 %		
2	MFH 4 OG priv.	01.10.2003	01.10.2018			200.000 €	198.500 €	5,00 %	01.10.2018	7,50 %		MFH Kauf	
3	EFH (Kopie)	01.10.2003		Nordbank eg	12345	229.680 €	227.958 €	5,00 %	01.10.2013	7,50 %		EFH gg.	
	Summe					579.680 €	557.705 €						

Darlehen Kapitaldienst

	Bezeichnung	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1	Praxisdarlehen Arztbank AG	-31.286	-47.572	-47.572	-51.502						
2	MFH 1 Praxis Nordbank eG	-1.859	-11.155	-11.155	-11.155	-11.155	-11.155	-11.155	-11.155	-11.155	-11.155
3	MFH 2 DG. Nordbank eG	-686	-4.116	-4.116	-4.116	-4.116	-4.116	-4.116	-4.116	-4.116	-4.116
4	MFH 3 Sout.	-664	-3.982	-3.982	-3.982	-3.982	-3.982	-3.982	-3.982	-3.982	-3.982
5	MFH 4 OG priv.	-3.163	-18.979	-18.979	-18.979	-18.979	-18.979	-18.979	-18.979	-18.979	-18.979
6	EFH (Kopie) Nordbank eg	-3.633	-21.796	-21.796	-21.796	-21.796	-21.796	-21.796	-21.796	-21.796	-21.796
		-41.291	-107.600	-107.600	-111.530	-60.027	-60.027	-60.027	-60.027	-60.027	-60.027

Versicherung Übersicht

Ze	Bezeichnung	Beginn	Ende	Gesellschaft	Vers.-Nummer	Vers.-Summe	Prämie/Zahlg.p.a.	Dauer	Vgl.Präm	Kategorie	Notiz
1	Berufshaftpflicht	01.01.1997	30.06.2024	Haftpflichtkasse	32145678	3.000.000 €	500,00 € * 01			ohne Zuor	3 Mio pauschal Pers./Sac 0,3 Mio Vermögensschäd
2	Elektronik	01.01.1997	30.06.2024	Alte Mannheimer	44 2356692	125.000 €	500,00 € * 01			Praxis	SB 250 €
3	Praxisinventar	01.01.1997	30.06.2024	Sperling AG	99 23445589	300.000 €	300,00 € * 01			Praxis	
4	Rechtsschutz	01.01.1997	30.06.2024	Europäische Rec	345454812		325,00 € * 01			Praxis	Berufs, Miet, Kfz, Vertrags
5	Kapital-LV	01.01.1997	31.12.2008	Alte Mannheimer	123334567	121.094 €	870,00 € * 12	5 Jahre			
6	Krankenversicherung	01.01.1997		Spontinentale	1274899 34		325,00 € * 12				
7	Krankentagegeld	01.01.1997	30.06.2024	Spontinentale	11 45368 2399		120,00 € * 12				Tagegeld, ab 7. Tag, 200
8	Hausrat	01.01.1997	30.06.2024	Norddeutsche Ve	4487234590	80.000 €	320,00 € * 01				86 qm, VS 80 teur
9	Ärzteversorgung HH	01.01.1997	31.12.2024	ÄV HH	3312-557834		975,00 € * 12				
10	Test Rentenversicherung	01.04.2003	01.05.2015				2.159,00 € * 01	5 Jahre		Vermietete	
	Summe					3.626.094 €	31.584 € pa		0 €		

Versorgungsbezüge	Auszahlg Todesfall	Auszahlg BU	Auszahlg Unfall/Inv.	Altersrente mtl.	Unfall/Invalid.-Rente	BU-Rente mtl.	Krankentagegeld
Summe Mandant	121.094 €	0 €	0 €	4.250 €	0 €	4.600 €	200 €
Summe Ehegatte	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

Versicherung Prämien gesamt

Bezeichnung	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1 Berufshaftpflicht Haftpflichtkasse Arzt eG	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500
2 Elektronik Alte Mannheimer	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500
3 Praxisinventar Sperling AG	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300
4 Rechtsschutz Europäische Rechtsschutz	-325	-325	-325	-325	-325	-325	-325	-325	-325	-325
5 Kapital-LV Alte Mannheimer	-10.440	-10.440	-10.440	-10.440	-10.440	-9.570				
6 Krankenversicherung Spontinentale	-4.392	-4.480	-4.569	-4.661	-4.754	-4.849	-4.946	-5.045	-5.146	-5.249
7 Krankentagegeld Spontinentale	-1.440	-1.440	-1.440	-1.440	-1.440	-1.440	-1.440	-1.440	-1.440	-1.440
8 Hausrat Norddeutsche Vers.	-320	-320	-320	-320	-320	-320	-320	-320	-320	-320
9 Ärzteversorgung HH ÄV HH	-13.970	-14.390	-14.821	-15.266	-15.724	-16.196	-16.681	-17.182	-17.697	-18.228
10 LV MFH Praxis Neue leben	-1.595	-6.381	-6.381	-6.381	-6.381	-6.381	-6.381	-6.381	-6.381	-6.381
11 LV MFH DG Neue Leben	-605	-2.418	-2.418	-2.418	-2.418	-2.418	-2.418	-2.418	-2.418	-2.418
12 LV MFH Sout. Neue Leben	-569	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277
13 Test Rentenversicherung	-2.159	-2.159	-2.159	-2.159	-2.159					
	-37.115	-45.929	-46.451	-46.987	-47.538	-45.076	-36.089	-36.688	-37.304	-37.938

Versicherung Rückkaufwerte

Bezeichnung	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1 Kapital-LV Alte Mannheimer	70.899	84.457	98.567	113.251	128.534					
2 LV MFH Praxis Neue leben			1.606	8.192	15.047	22.181	29.606	37.333	45.375	53.744
3 LV MFH DG Neue Leben			609	3.104	5.702	8.405	11.219	14.147	17.194	20.366
4 LV MFH Sout. Neue Leben			573	2.923	5.369	7.915	10.565	13.322	16.192	19.178
	70.899	84.457	101.354	127.471	154.653	38.501	51.389	64.801	78.761	93.288

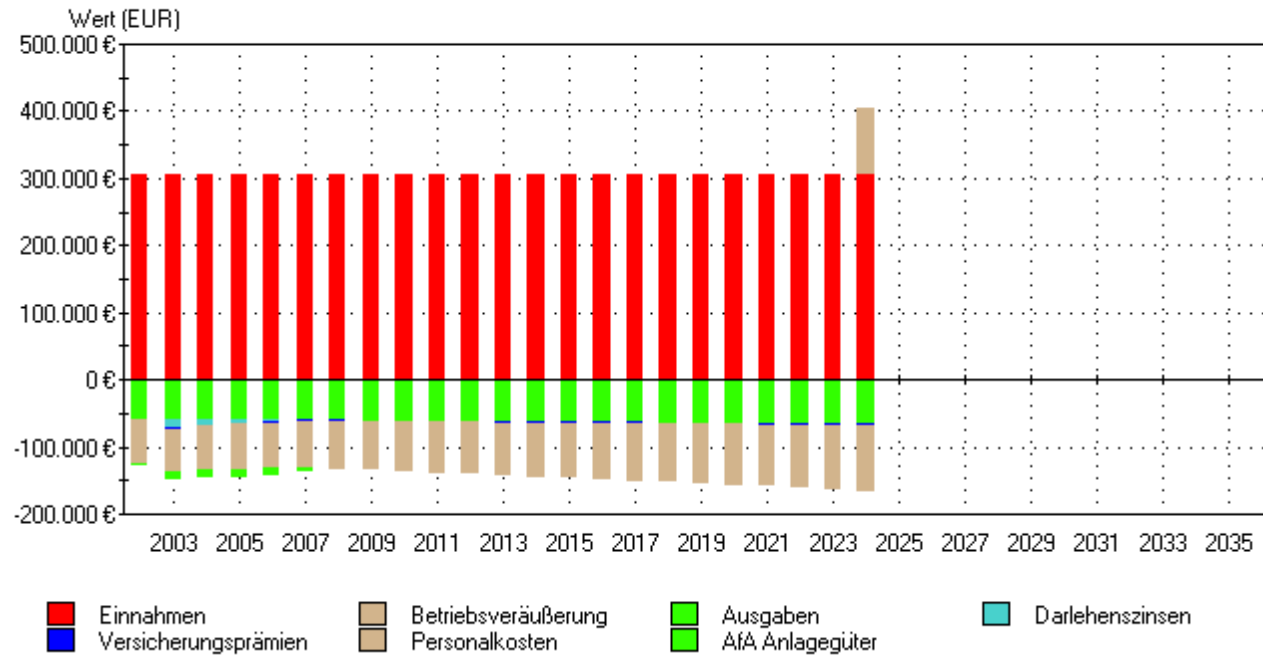
Immobilien & Beteiligungen Übersicht

Ze	Bezeichnung	Kauf	Verkauf	Adresse	Kaufsumme	Verkehrswert	Miete p.a.	Kategorie	Notiz
1	EFH	01.10.2003		neu	379.680 €	350.000 €		EFH Kauf	Grundstück 100, Gebäude 270, NK 31
	Summe				379.680 €	350.000 €	0 €		

G+V-Rechnung Selbständige Arbeit

	Bezeichnung	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1	Einnahmen	305.000	305.000	305.000	305.000	305.000	305.000	305.000	305.000	305.000	305.000
2	Betriebsveräußerung										
3	Raumkosten	-21.655	-21.872	-22.090	-22.311	-22.534	-22.760	-22.987	-23.217	-23.449	-23.684
4	Praxis-/Laborbedarf	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200
5	Porto/Telefon/Büro	-1.320	-1.320	-1.320	-1.320	-1.320	-1.320	-1.320	-1.320	-1.320	-1.320
6	Fahrzeugkosten	-5.400	-5.400	-5.400	-5.400	-5.400	-5.400	-5.400	-5.400	-5.400	-5.400
7	Beiträge/KV/PVS	-1.680	-1.680	-1.680	-1.680	-1.680	-1.680	-1.680	-1.680	-1.680	-1.680
8	Fortbildung/Reise	-4.054	-4.135	-4.218	-4.302	-4.388	-4.476	-4.566	-4.657	-4.750	-4.845
9	Ausgaben	-59.309	-59.607	-59.908	-60.214	-60.523	-60.836	-61.153	-61.474	-61.799	-62.129
10	Darlehenszinsen	-12.533	-8.050	-5.202	-2.148						
11	Versicherungsprämien	-1.625	-1.625	-1.625	-1.625	-1.625	-1.625	-1.625	-1.625	-1.625	-1.625
12	Personalkosten	-64.711	-66.006	-67.326	-68.672	-70.046	-71.447	-72.876	-74.333	-75.820	-77.336
13	AfA Anlagegüter	-10.600	-11.600	-11.600	-11.225	-6.000	-1.000				
14	Einkünfte aus selbst. Arbeit	156.221	158.112	159.339	161.116	166.807	170.093	169.347	167.568	165.756	163.910
15	Liquidität aus selbst. Arbeit	-125.052	116.750	115.129	109.547	159.367	308.523	166.347	164.568	162.756	160.910
16	Vermögen selbst. Arbeit	612.505	617.769	624.119	631.455	644.350	518.464	522.149	525.870	529.629	533.425
17	Schulden aus selbst. Arbeit	-131.247	-91.725	-49.354							

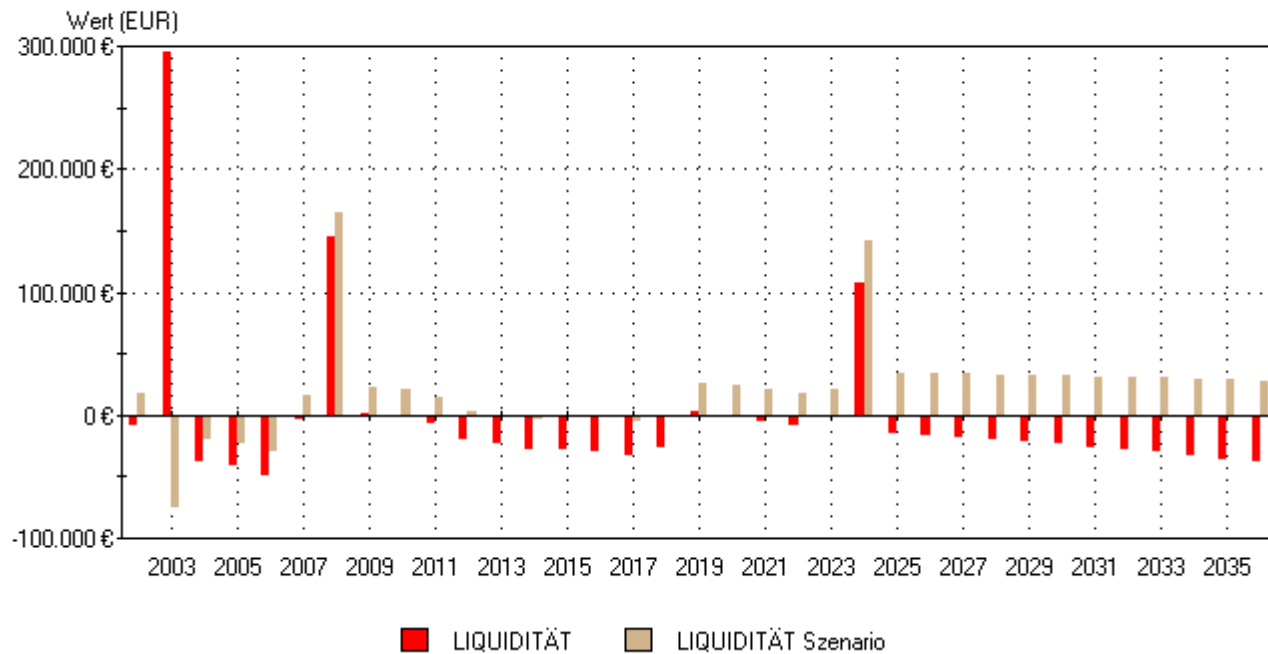
Graphik Einkünfte selbst. Arbeit



Liquiditätsanalyse (Zusammenfassung)

	Bezeichnung	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1	Liquidität Privat	306.382	-140.769	-142.825	-145.174	-149.308	-152.429	-153.818	-154.807	-158.965	-170.187
2	Liquidität aus selbst. Arbeit	-125.052	116.750	115.129	109.547	159.367	308.523	166.347	164.568	162.756	160.910
3	Liquidität aus Kapitalvermögen	115.625	-11.375	-11.375	-11.375	-11.375	-11.375	-11.375	-11.375	-11.375	-11.375
4	Liquidität aus sonst. Einkünften	-2.159	-2.159	-2.159	-2.159	-2.159					
5	LIQUIDITÄT	294.796	-37.552	-41.230	-49.161	-3.476	144.718	1.153	-1.614	-7.584	-20.652
6	VERRECHNUNGSKONTO	286.342	248.789	207.559	158.398	154.922	299.641	300.794	299.180	291.596	270.944
7	Entwicklung Verrechnungskonto (%)	3.487	-13	-17	-24	-2	93	0	-1	-3	-7

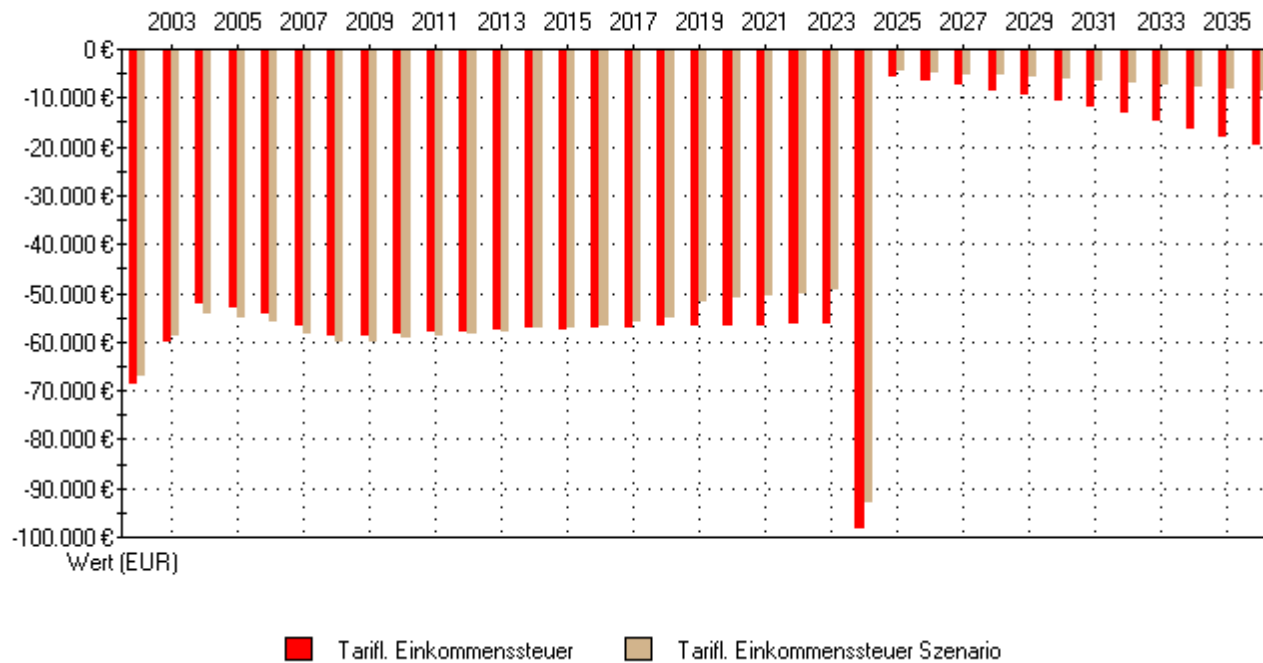
Graphik Liquidität Soll/Ist



Steuerrechnung (Zusammenfassung)

	Bezeichnung	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1	Einkünfte aus selbst. Arbeit	156.221	158.112	159.339	161.116	166.807	170.093	169.347	167.568	165.756	163.910
2	Einkünfte aus Kapitalvermögen	8.276	5.374	6.136	6.944	7.803	8.715	9.682	10.710	11.801	12.959
3	sonstige Einkünfte										
4	GESAMTBETRAG DER EINKÜNFTE	164.497	163.486	165.475	168.061	174.610	178.807	179.029	178.278	177.556	176.869
5	EINKÜNFTE NACH VERLUSTAUSGL.	164.497	163.486	165.475	168.061	174.610	178.807	179.029	178.278	177.556	176.869
6	Sonderausgaben, Aussergew. Belast.	-17.338	-17.338	-17.338	-17.338	-17.338	-17.338	-17.338	-17.338	-17.338	-17.338
7	Kinderfreibeträge	-2.904	-2.904	-2.904	-2.904	-2.904	-2.904	-2.904	-2.904	-2.904	-2.904
8	ABZÜGE	-20.242	-20.242	-20.242	-20.242	-20.242	-20.242	-20.242	-20.242	-20.242	-20.242
9	ZU VERST. EINKOMMEN	144.255	143.244	145.233	147.819	154.368	158.565	158.787	158.036	157.314	156.627
10	Tarifl. Einkommenssteuer	-60.098	-52.248	-53.083	-54.169	-56.920	-58.683	-58.776	-58.460	-58.157	-57.868
11	Solidaritätszuschlag	-3.305	-2.874	-2.920	-2.979	-3.131	-3.228	-3.233	-3.215	-3.199	-3.183
12	FESTZUSETZENDE STEUERN	-63.403	-55.122	-56.003	-57.148	-60.051	-61.911	-62.009	-61.675	-61.356	-61.051
13	Durchschn. Steuersatz (%)	44	38	39	39	39	39	39	39	39	39

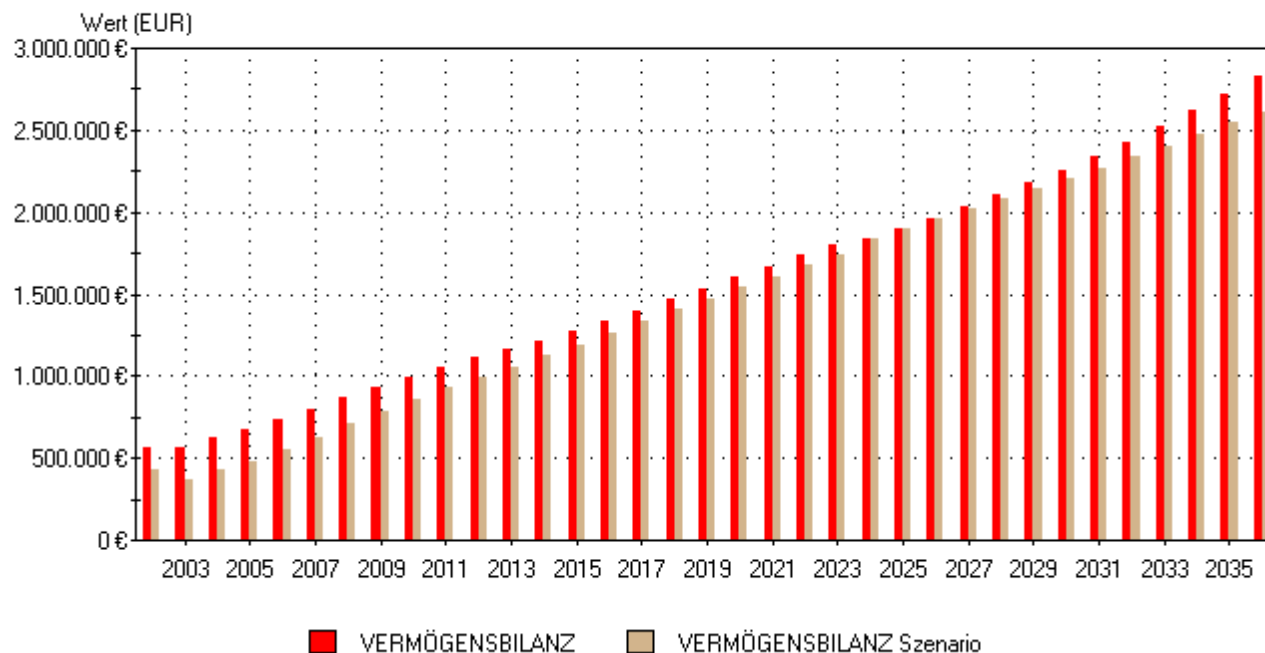
Graphik Steuer Soll/Ist



Vermögensbilanz (Zusammenfassung)

	Bezeichnung	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1	Vermögen selbst. Arbeit	612.505	617.769	624.119	631.455	644.350	518.464	522.149	525.870	529.629	533.425
2	Kapitalvermögen	225.468	250.168	276.392	304.232	333.791	365.172	398.488	433.860	471.413	511.282
3	pos. Saldo Verrechnungskonto	286.342	248.789	207.559	158.398	154.922	299.641	300.794	299.180	291.596	270.944
4	VERMÖGEN	1.124.315	1.116.726	1.108.070	1.094.086	1.133.063	1.183.276	1.221.431	1.258.910	1.292.638	1.315.651
5	Privatschulden	-426.458	-406.555	-385.633	-363.640	-340.523	-316.222	-290.679	-263.828	-235.604	-205.936
6	Schulden aus selbst. Arbeit	-131.247	-91.725	-49.354							
7	neg. Saldo Verrechnungskonto										
8	SCHULDEN	-557.705	-498.279	-434.987	-363.640	-340.523	-316.222	-290.679	-263.828	-235.604	-205.936
9	VERMÖGENSBILANZ	566.610	618.447	673.083	730.446	792.540	867.054	930.752	995.082	1.057.034	1.109.715
10	Vermögensentwicklung (%)	2	5	7	7	7	8	8	8	7	7

Graphik Vermögen Soll/Ist



5. Haftungsrechtliche Grundlagen

Die vorliegende Vermögensanalyse und Finanzplanung stellt unseres Wissens ein tragfähiges Gesamtkonzept der finanziellen Situation und derer möglichen Entwicklung dar. Sie liefert dem Mandanten nach unserer Ansicht alle für zukünftige Entscheidungen notwendigen und wichtigen Informationen.

Die von uns vorgenommenen Auswertungen, Analysen, Empfehlungen und Prognoserechnungen basieren auf den Angaben des Auftraggebers und den uns zur Verfügung gestellten Unterlagen zu den jeweiligen Vermögenswerten.

Für Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben und Unterlagen und den daraus resultierenden Aussagen und Prognosen der Finanzplanung haftet allein der Auftraggeber.

Wir können keine Haftung für Abweichungen in der Planung in Folge wirtschaftlicher und sonstiger Einflüsse (z.B. Entwicklung der Preise bzw. Kurse und Einkünfte von Wertpapieren, Zinsen, Immobilien, Mobilien, Unternehmen und sonstigen Wirtschaftsgütern) und den damit verbundenen Schwankungen auf der Einnahmen- und Ausgabenseite übernehmen.

Ebenso haften wir nicht für die von der Planung abweichenden Datengrundlagen bestehender und zukünftiger Investitionen und den daraus resultierenden Ergebnisänderungen. Dies betrifft beispielsweise die steuerlichen Ergebnisse bzw. Erträge aus Investments in Immobilien, geschlossenen Immobilien- und Mobilienfonds, Investmentfonds oder Kapitallebensversicherungen.

Grundlage der Finanzplanung sind die heute geltenden steuerlichen und gesetzlichen Vorschriften und Verordnungen. Soweit Veränderungen von Gesetzesgrundlagen zum Zeitpunkt der Planerstellung als sicher bekannt waren oder bereits verabschiedet wurden, wurden diese berücksichtigt. Für zukünftige Veränderungen in der Rechtsprechung, Steuergesetzgebung oder deren Anwendung in der Verwaltung und den damit verbundenen möglichen Abweichungen zu den von uns getroffenen Aussagen und Planungsergebnissen kann jedoch keine Haftung übernommen werden.

Steuer- und Rechtsfragen sollten vor ihrer Umsetzung grundsätzlich mit dem persönlichen Steuerberater bzw. Rechtsanwalt besprochen werden.

Hamburg, den