

Finanzgutachten



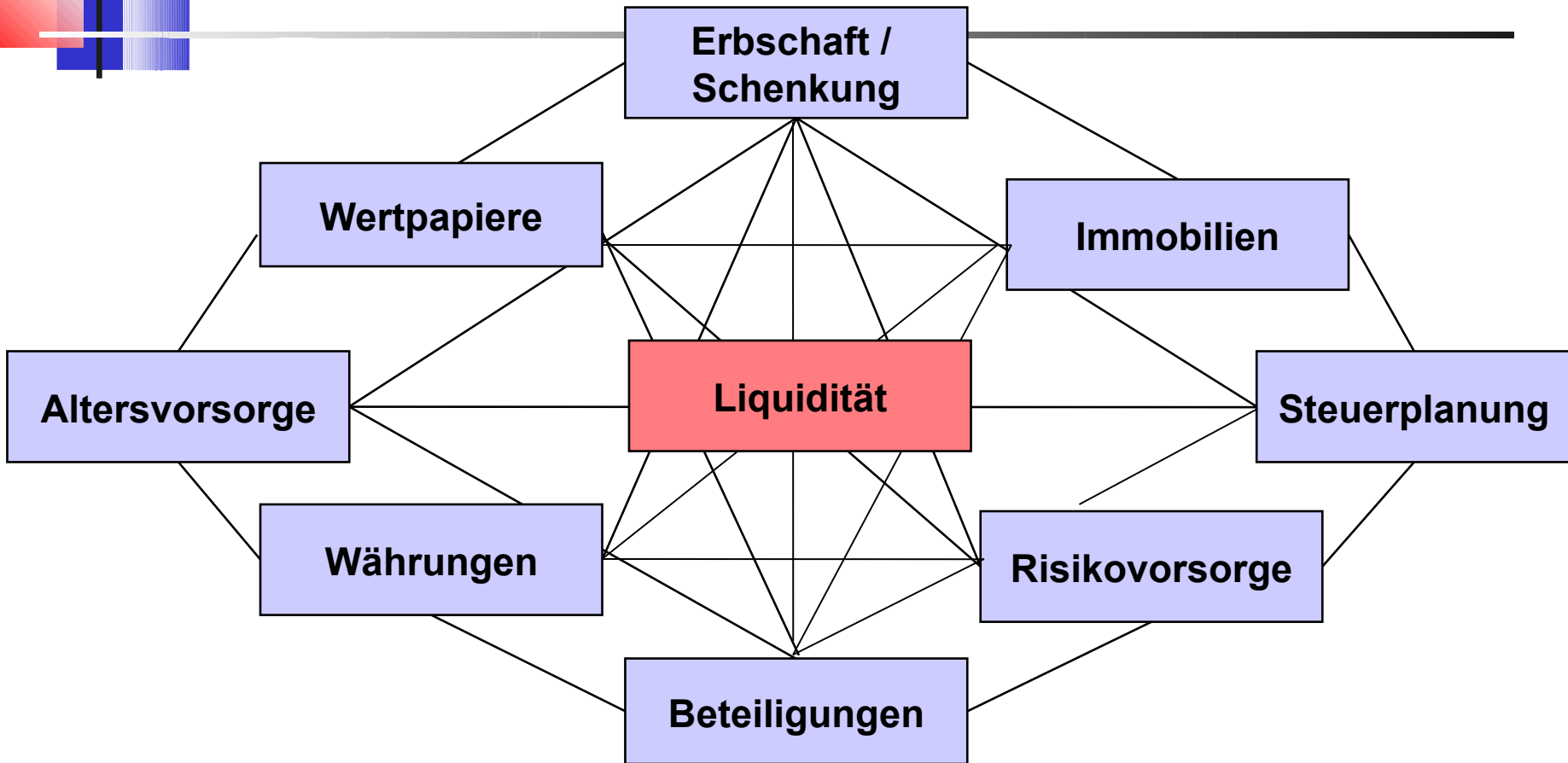
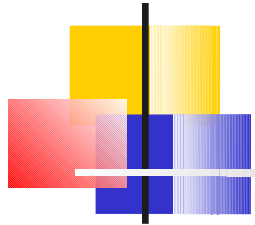
Situation

- komplexe Finanzverhältnisse
- fehlende Controllinginstrumente (Vermögen, Ertrag, Liquidität)
- losgelöste Anlage- und Kreditentscheidungen

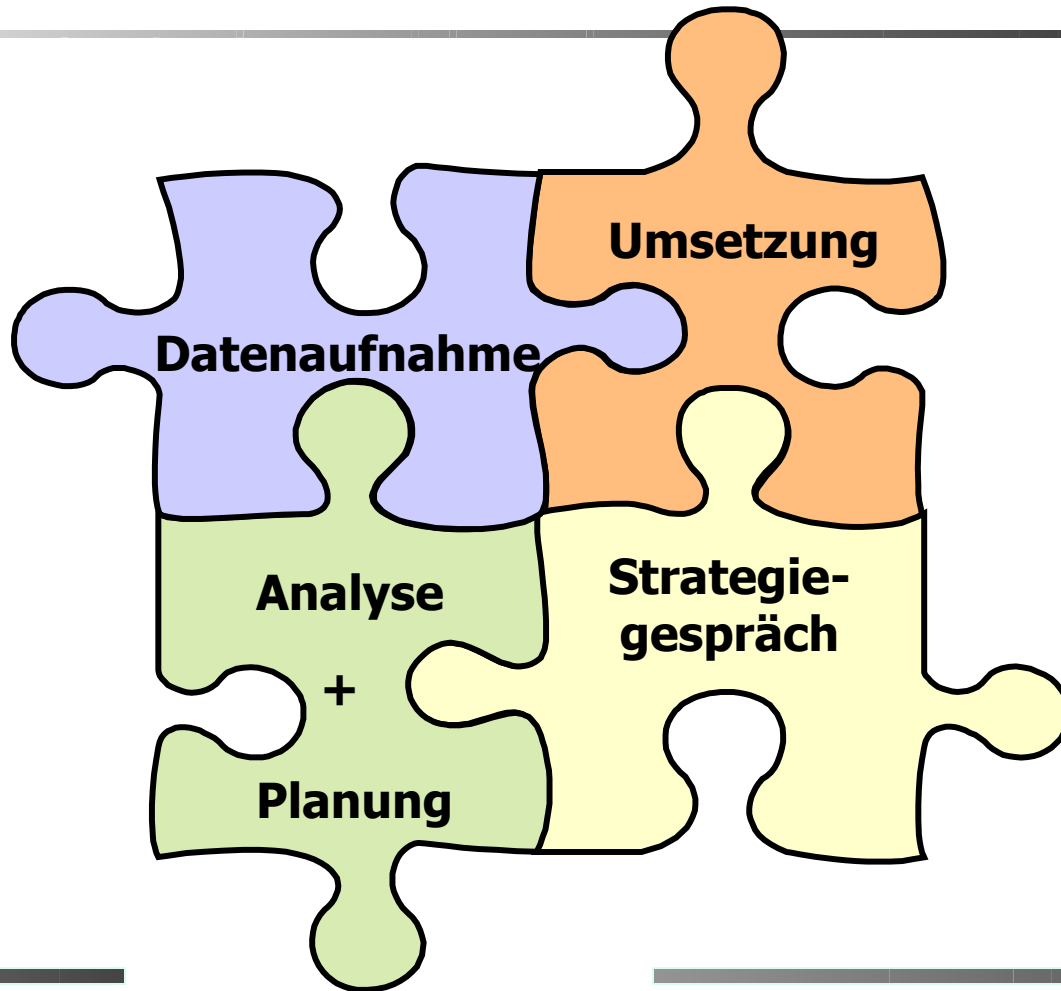


Transparenz durch Gesamtgutachten

Magisches Vieleck



Ablauf





Inhalt

Inhaltsübersicht

1. Vorbemerkung und Zielsetzung

- 1.1 Vorbemerkung
- 1.2 Ihre Rahmenbedingungen
- 1.3 Ihre persönlichen Daten und Ziele

2. Überblick

- 2.1 Vermögen / Bilanz
- 2.2 Liquidität / Gewinn- u. Verlustrechnung
- 2.3 Einkommensteuer

3. Analyse Vermögen

- 3.1 Liquidität / Wertpapiere
- 3.2 Immobilien
- 3.3 Unternehmen / Beteiligung
- 3.4 Kapitalversicherungen
- 3.5 Verbindlichkeiten

4. Risikobetrachtung

Tod, Erwerbsunfähigkeit

5. Versorgungssituation

- 5.1 Versorgungssituation im Alter
- 5.2 Sonstige Versicherungen
 - 5.2.1 Sozialversicherung
 - 5.2.2 Personenversicherungen
 - 5.2.3 Sachversicherungen

6. Szenariobetrachtung

7. Weitere Steuer- und Rechtsthemen

- 7.1 Testament
- 7.2 Erbschaftsteuerliche Betrachtung

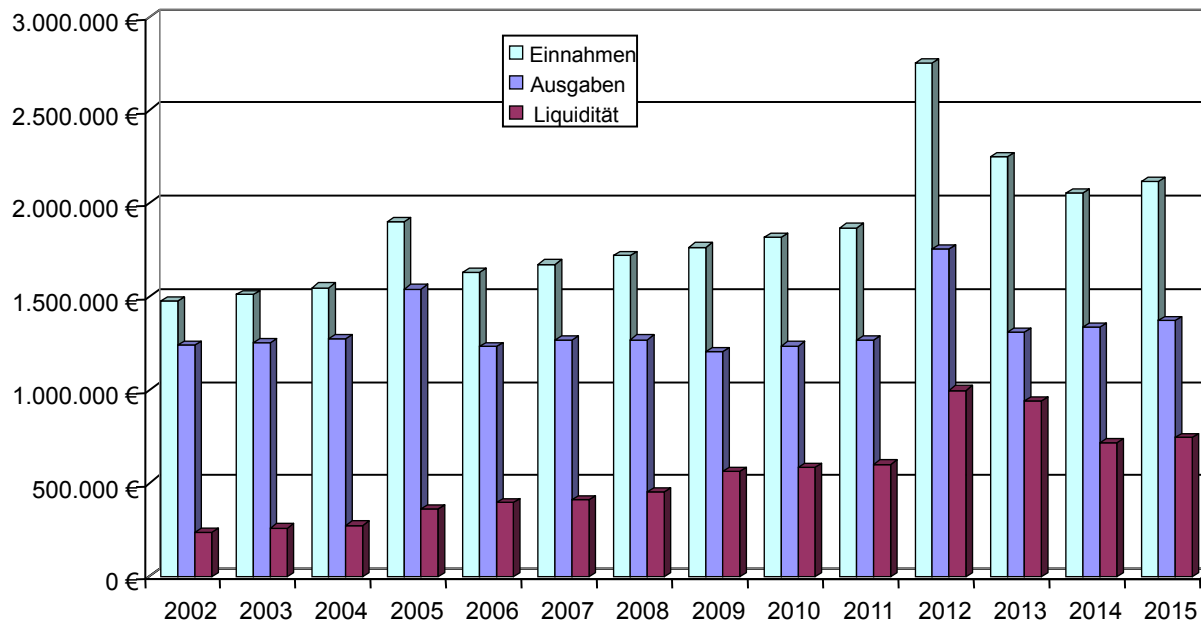
8. Abschließende Beurteilung / Zusammenfassung



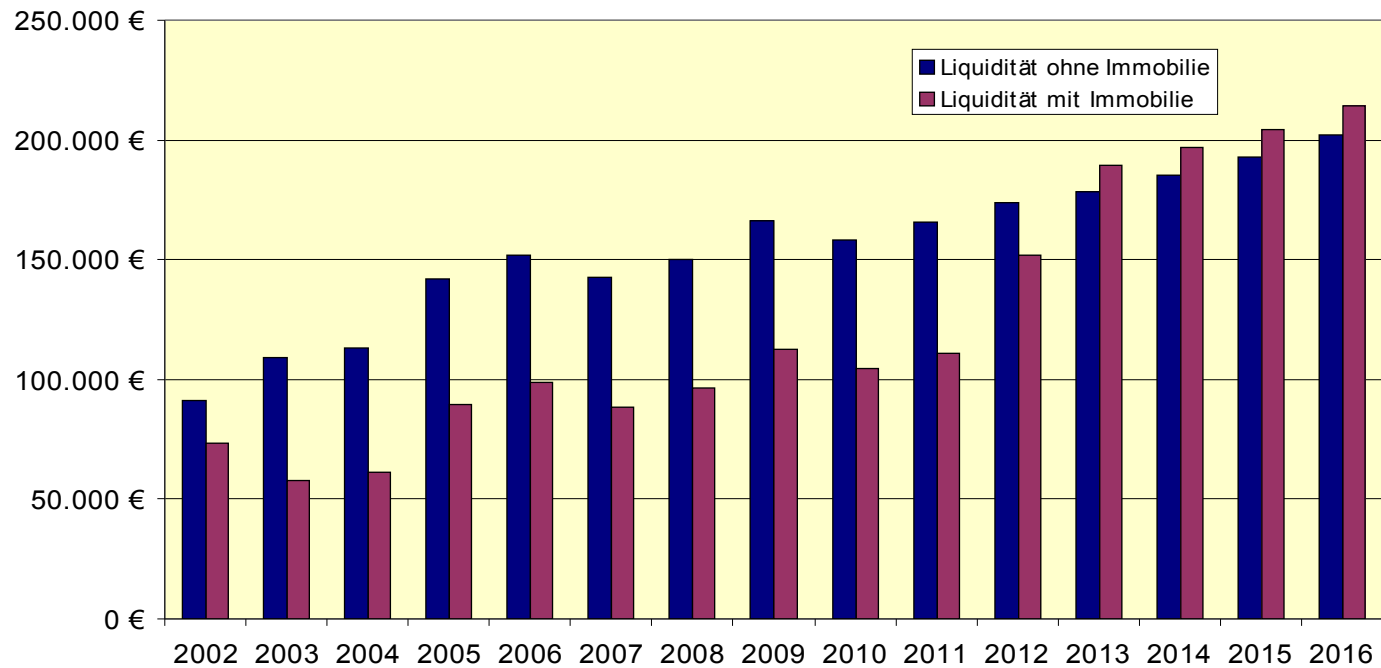
Liquidität

Liquidität 2002 (in €)					
Einnahmen / Erträge			Ausgaben / Aufwendungen		
Erwerbseinkünfte	74,3%	780.000	Lebenshaltung	18,9%	198.000
Zinsen / Dividenden	5,5%	58.000	Steuern	30,5%	320.000
Mieten	11,7%	123.000	Zinsen	15,9%	167.000
Ausschüttungen geschl. Fonds	7,3%	77.000	Tilgung	5,5%	58.000
Sonstiges	1,1%	12.000	Vorsorge	8,4%	88.000
			Vermögensaufbau	20,9%	219.000
	100,0%	1.050.000		100,0%	1.050.000

Liquiditätsentwicklung



Szenariobetrachtung - Liquidität



Immobilien

Jahr	Restkredit	Zinsen	Tilgung	Afa / Disagio	Nebenkosten	zvE	Steuerpfl. Miete	Einkünfte aus V+V	Steuerersparnis	Nettoeinnahme
2002	7.933.769	394.776	33.525	358.565	4.335	915.664	218.271	-539.405	294.888	80.523
2003	7.898.359	395.114	35.411	357.202	4.422	863.018	229.250	-527.487	280.018	74.322
2004	7.860.955	393.120	37.404	354.475	4.510	910.450	233.835	-518.269	275.123	73.924
2005	7.821.444	391.013	39.511	354.475	4.600	954.521	238.512	-511.576	243.868	47.257
2006	7.779.707	386.080	41.737	354.475	4.692	1.007.735	243.282	-501.965	227.690	38.463
2007	7.735.618	383.729	44.088	346.966	4.786	1.075.000	248.148	-487.332	221.054	36.600
2008	7.689.045	428.449	46.573	204.017	4.881	1.237.156	253.111	-384.235	174.288	-52.504
2009	7.639.846	463.394	49.199	204.017	4.978	1.262.922	258.173	-414.215	187.888	-71.510
2010	7.587.873	464.301	51.973	81.894	5.078	1.451.632	263.337	-287.935	130.607	-127.408
2011	7.532.969	461.370	54.904	81.894	5.179	1.524.072	268.605	-279.838	126.935	-125.914
2012	7.474.968	458.273	58.001	81.894	5.283	1.622.344	273.977	-271.472	123.139	-124.440
2013	7.416.366	455.000	58.602	78.139	5.390	1.703.538	279.457	-259.071	117.515	-122.019
2014	7.367.413	451.675	48.953	78.139	5.497	1.785.034	285.047	-250.265	113.521	-107.558
2015	7.315.595	448.810	51.818	78.139	5.607	1.884.973	290.748	-241.809	109.683	-105.805
2016	7.260.744	445.777	54.851	78.139	5.719	2.245.867	296.563	-233.073	105.721	-104.064