

RfW

Vermögensplanung

für

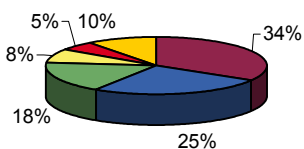
Hans Tüchtig und Johanna Tüchtig
Musterstr. 12
12345 Musterstadt

überreicht durch

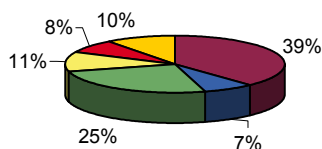
RfW Ring freier Wirtschaftsberater
Schloßhof 7
82229 Seefeld



Vermögenswerte nach Klassen



... saldiert mit Verbindlichkeiten



Aktiva

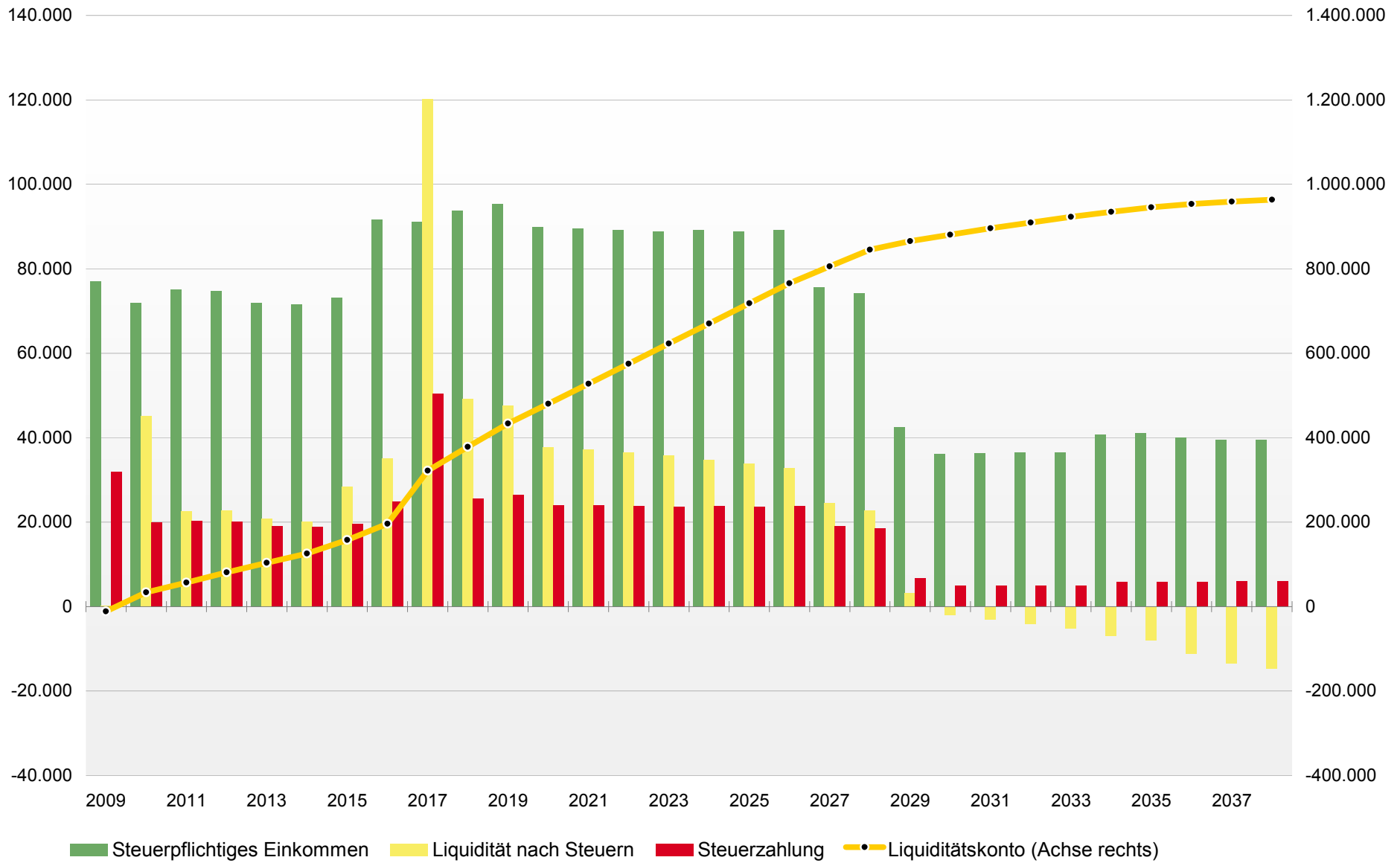
A. Privatvermögen			
<i>Immobilie (privat)</i>			
ETW München (eigegen.)	300.000	300.000	
<i>Kunst, Antiquitäten</i>			
Gemälde	30.000	30.000	330.000
B. Immobilien			
<i>Immobilie (vermietet)</i>			
ETW Berlin	250.000	250.000	250.000
C. Versicherungen			
<i>Kapitalversicherungen</i>			
Allianz	60.000		
AXA Colonia	70.000	130.000	
<i>Rentenversicherungen</i>			
Victoria	40.000		
Riester	3.000	43.000	173.000
D. Geld & Wertpapiere			
<i>Sparbuch, Bausparverträge</i>			
Bausparer	20.000	20.000	
<i>Gemischtes Depot</i>			
Investmentfonds	50.000	50.000	
<i>Gold, Edelmetalle</i>			
Goldmünzen	5.000	5.000	75.000
E. Beteiligungen			
<i>Schiffsbeteiligungen</i>			
XY-Schiff	33.200		
Spezialfonds	20.000	53.200	53.200
F. Unternehmen			
<i>Praxis</i>			
Arztpraxis (60' stpfl. bei Verkauf)	100.000	100.000	100.000
G. Sonstiges			
Vermögenswerte			981.200

Passiva (Werte in EUR)

A. Privatkredite		
EFH München (eigegen.)	70.000	70.000
B. Immobilienkredite		
ETW Berlin	200.000	200.000
C. Versicherungskredite		
D. Wertpapierkredite		
E. Beteiligungskredite		
F. Unternehmenskredite		
Steuerrückstellung Praxis	30.000	30.000
G. Sonstige Kredite		
Verbindlichkeiten		300.000
Nettovermögen		681.200
Bruttovermögen		981.200

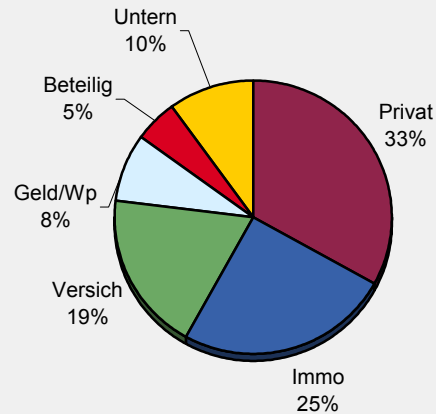
Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 31% (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte)

Entwicklung von Einnahmen / Ausgaben

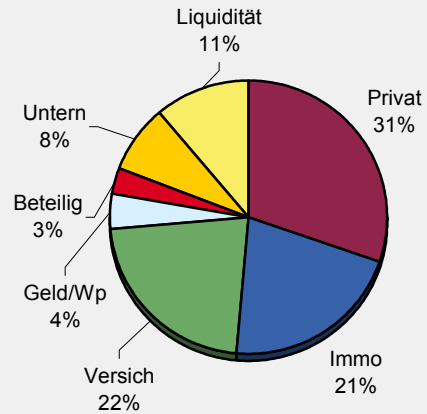


Entwicklung der Vermögensstruktur

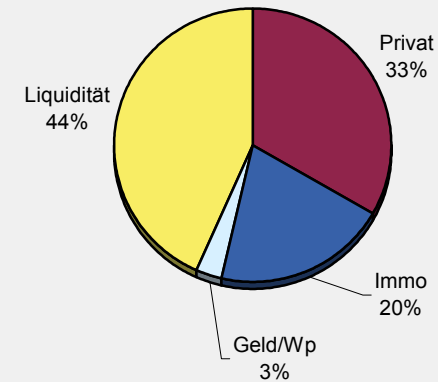
zum Dez 2009



zum Dez 2014



zum Dez 2021



Privatvermögen	330.000	Privatvermögen	361.224	Privatvermögen	410.473
Immobilien	250.000	Immobilien	250.000	Immobilien	250.000
Versicherungen	186.329	Versicherungen	260.772	Versicherungen	0
Geld & Wertpapiere	75.540	Geld & Wertpapiere	50.457	Geld & Wertpapiere	40.822
Beteiligungen	52.500	Beteiligungen	40.100	Beteiligungen	0
Unternehmen	100.000	Unternehmen	100.000	Unternehmen	0
Sonstiges	0	Sonstiges	0	Sonstiges	0
Liquiditätskonto	-11.660	Liquiditätskonto	125.772	Liquiditätskonto	527.710
Bruttovermögen*	994.369	Bruttovermögen*	1.188.325	Bruttovermögen*	1.229.004
Verbindlichkeiten	297.988	Verbindlichkeiten	251.936	Verbindlichkeiten	0
Nettovermögen**	684.721	Nettovermögen**	936.390	Nettovermögen**	1.229.004
Realvermögen***	684.721	Realvermögen***	827.632	Realvermögen***	913.833

(*) Bruttovermögen entspricht der Summe der Vermögenswerte ohne Verbindlichkeiten.

(**) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten und Verbindlichkeiten.

(***) Das Realvermögen ist das inflationsbereinigte Nettovermögen.