

Max Mustermann
Klutestraße 3 in 59063 Hamm

Vermögensaufstellung

Stichtag
31.12.2008

Vermögensaufstellung zum 31.12.2008

Summe der Vermögens- und Schuldenwerte

| VERMÖGENSART | VERMÖGEN | SCHULDEN | NETTO-VERMÖGEN |
|-----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Kapitalvermögen | 90.000 € | 10.000 € | 80.000 € |
| | 90.000 € | 10.000 € | 80.000 € |
| Lebensversicherungen | 490.000 € | 0 € | 490.000 € |
| | 490.000 € | 0 € | 490.000 € |
| Immobilienvermögen | | | |
| Objekt 1 | 250.000 € | 187.000 € | 63.000 € |
| Objekt 2 | 836.160 € | 600.000 € | 236.160 € |
| Objekt 3 | 475.000 € | 0 € | 475.000 € |
| | 1.561.160 € | 787.000 € | 774.160 € |
| Betriebsvermögen | | | |
| Gesellschaft 1 | 1.200.000 € | 0 € | 1.200.000 € |
| Schiffsbeteiligungen | 90.000 € | 0 € | 90.000 € |
| | 1.290.000 € | 0 € | 1.290.000 € |
| Sonstiges Vermögen | 2.500 € | 7.800 € | -5.300 € |
| | 2.500 € | 7.800 € | -5.300 € |
| GESAMT | 3.433.660 € | 804.800 € | 2.628.860 € |

Kapitalvermögen

Guthaben

| Bezeichnung | Konto-/Depot-Nr. | Verwendungszweck | Wert |
|-------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Bankkonten | | | |
| Bank 1 | | WP-Verr.-Kto. | 5.000 € |
| Bank 2 | | Privat | 10.000 € |
| Depots | | | |
| Bank 1 | | Privat | 75.000 € |
| Summe | | | 90.000 € |

Verbindlichkeiten

| Gesellschaft | Vertrags-Nr. | Zuordnung | Valuta |
|--------------|--------------|--------------|-----------------|
| Bank 1 | | Privat | 50.000 € |
| | | Summe | 50.000 € |

Lebens-/Rentenversicherungen mit Ablaufleistung - Rückkaufswerte

| Gesellschaft | Vertrags-Nr. | Zuordnung | Grundlage | Rückkaufswert |
|----------------|--------------|-----------|-------------|------------------|
| Gesellschaft 1 | | | Bestätigung | 40.000 € |
| Gesellschaft 2 | | | Bestätigung | 45.000 € |
| Gesellschaft 3 | | Immobilie | Bestätigung | 125.000 € |
| Gesellschaft 4 | | Immobilie | Bestätigung | 280.000 € |
| Summe | | | | 490.000 € |

Grundstück: Objekt 1

Objektwert Grundstücksgemeinschaft

| | | | |
|---|-----------|--|------------------|
| Ermittlungsmethode: - Kapitaleinlage - Schätzung - Sachwertverfahren - Ertragswertverfahren | 250.000 € | | 250.000 € |
|---|-----------|--|------------------|

Belastungen

| Gesellschaft | Vertrags-Nr. | Grundlage | Valuta | |
|---------------------|---------------------|------------------|---------------|------------------|
| Bank 1 | | Bestätigung | 49.000 € | |
| Bank 2 | | Bestätigung | 36.000 € | |
| Bank 3 | | Bestätigung | 102.000 € | |
| | | | Summe | 187.000 € |

Grundstück: Objekt 2 mit Nießbrauch belastet

Objektwert Mehrfamilienhaus

| | |
|---|--------------------|
| Ermittlungsmethode: | |
| - Schätzung | |
| - Sachwertverfahren | |
| - Ertragswertverfahren Jahresmieteinnahmen: 100.000 € x 10 | 1.000.000 € |
| Anteil gem. Übertragungsvertrag | 0% |
| bezogen auf den Immobilienwert | 0 € |

Nießbrauch

| | |
|--|------------------|
| Durchschnittlicher Ertrag der Immobilie (Überschuss + AfA) | 78.000 € |
| Nießbrauch in % | 100% |
| Ertragswert | 78.000 € |
| Geburtstag | 31.12..1950 |
| vollendetes Lebensalter am 31.12.2009 | 59,00 |
| Faktor gem. Anlage 9 BewG | 10,720 |
| Barwert | 836.160 € |

| | |
|------------------------------|------------------|
| Wertansatz Nießbrauch | 836.160 € |
|------------------------------|------------------|

Belastungen

| Gesellschaft | Vertrags-Nr. | Grundlage | Valuta | |
|--------------|--------------|-------------|--------------|------------------|
| Bank 1 | | Bestätigung | 250.000 € | |
| Bank 1 | | Bestätigung | 250.000 € | |
| Bank 2 | | Bestätigung | 100.000 € | |
| | | | Summe | 600.000 € |

Grundstück: Objekt 3

Objektwert Einfamilienhaus

| | |
|------------------------|---------------------------------------|
| Ermittlungsmethode: | |
| - Anschaffungskosten | |
| - Schätzung | x 475.000 € |
| - Sachwertverfahren | |
| - Ertragswertverfahren | |

Belastungen

Max Mustermann
Klutestraße 3 in 59063 Hamm

Vermögen
Stichtag: 31.12.2008

Gesellschaft 1

gem. Bewertungsgutachten

1.200.000 €

Schiffsbeteiligungen

| | Nominalwert | Aussch. p.a. |
|--------------|------------------|--------------|
| Schiff 1 | 25.000 € | k.A. |
| Schiff 2 | 25.000 € | k.A. |
| Schiff 3 | 50.000 € | k.A. |
| Schiff 4 | 20.000 € | k.A. |
| Summe | 120.000 € | |

| | |
|----------------------|-----------------|
| Ansatz zu 75% | 90.000 € |
|----------------------|-----------------|

Sonstiges Vermögen/Sonstige Schulden

| Bezeichnung | Vermögen | Schulden |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Finanzamt Einkommensteuer 2007 | 2.500 € | 0 € |
| Finanzamt Einkommensteuer 2008 | | 7.800 € |
| Summen | 2.500 € | 7.800 € |