

**Bericht über die  
private Vermögens- und Finanzsituation**

**von  
Herrn Sebastian Hakelmacher**

**und  
Frau Martina Hakelmacher**

erstellt durch

Krumbholz König & Partner  
Steuerberatung Unternehmensberatung  
Tibarg 54  
Hamburg

[www.berater-heilberufe.de](http://www.berater-heilberufe.de)



KRUMBHOLZ KÖNIG & PARTNER  
Steuer+Unternehmensberatung

## Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Auftrag</b> .....	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Übersicht</b> .....	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Details</b> .....	<b>5</b>
3.1	Vermögen .....	5
3.1.1	Status quo .....	5
3.1.2	Entwicklung .....	7
3.2	Liquidität .....	8
3.2.1	Status quo .....	8
3.2.2	Entwicklung .....	10
3.3	Steuern .....	11
3.4	Inflation .....	12
<b>4</b>	<b>Bescheinigung</b> .....	<b>13</b>
<b>5</b>	<b>Anlagen</b> .....	<b>14</b>

## 1. Auftrag

Sehr geehrte Frau Martina Hakelmacher,  
sehr geehrter Herr Sebastian Hakelmacher,

Sie haben uns beauftragt, Ihnen transparent darzustellen, wo Sie derzeit finanziell stehen und wie sich Ihre Finanzen in Zukunft voraussichtlich entwickeln werden. Zu diesem Zweck haben wir für Sie Ihre Private Vermögensbilanz auf den Stichtag 01.01.2014 erstellt sowie die voraussichtliche Entwicklung der vorhandenen Vermögens- und Liquiditätswerte auf 40 Jahre hochgerechnet.

Ihre Vermögens-Struktur haben wir dabei grundsätzlich gemeinschaftlich betrachtet.

Die Berechnungen wurden auf Basis der Daten erstellt, die Sie uns mitgeteilt haben sowie aufgrund von Werten, die uns von Dritten (z.B. Banken oder Versicherungen) übermittelt wurden. Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Unterlagen und Informationen haben wir auftragsgemäß nicht geprüft.

Die Ergebnisse haben wir in diesem Bericht zusammengefasst sowie im Anhang in Form von Übersichten dargestellt. Sofern Sie eine weitergehende Detailauswertung wünschen, stellen wir Ihnen diese gerne in einem gesonderten Bericht zur Verfügung.

Eine langfristig ausgerichtete Zukunftsbetrachtung birgt durch die Notwendigkeit der Festlegung von Prämissen für die Entwicklung von Werten die Gefahr der Ungenauigkeit. Sie ist aber zumindest ein struktureller Wegweiser. Ziel der Planungsrechnung ist deshalb nicht die Erreichung der prognostizierten Werte im Einzelnen, sondern die gedankliche Vorwegnahme und Bewertung der zukünftigen Situation als Grundlage für heute zu treffende Entscheidungen.

Für die Durchführung unseres Auftrages und unsere Verantwortlichkeit sind - auch im Verhältnis zu Dritten - unsere Allgemeinen Auftragsbedingungen maßgebend.

## 2. Übersicht

Zunächst möchten wir Ihnen in Form einer Übersicht den derzeitigen Stand Ihres Vermögens, Ihrer Liquiditäts- und Steuersituation sowie deren Entwicklung über die nächsten 40 Jahre darstellen.

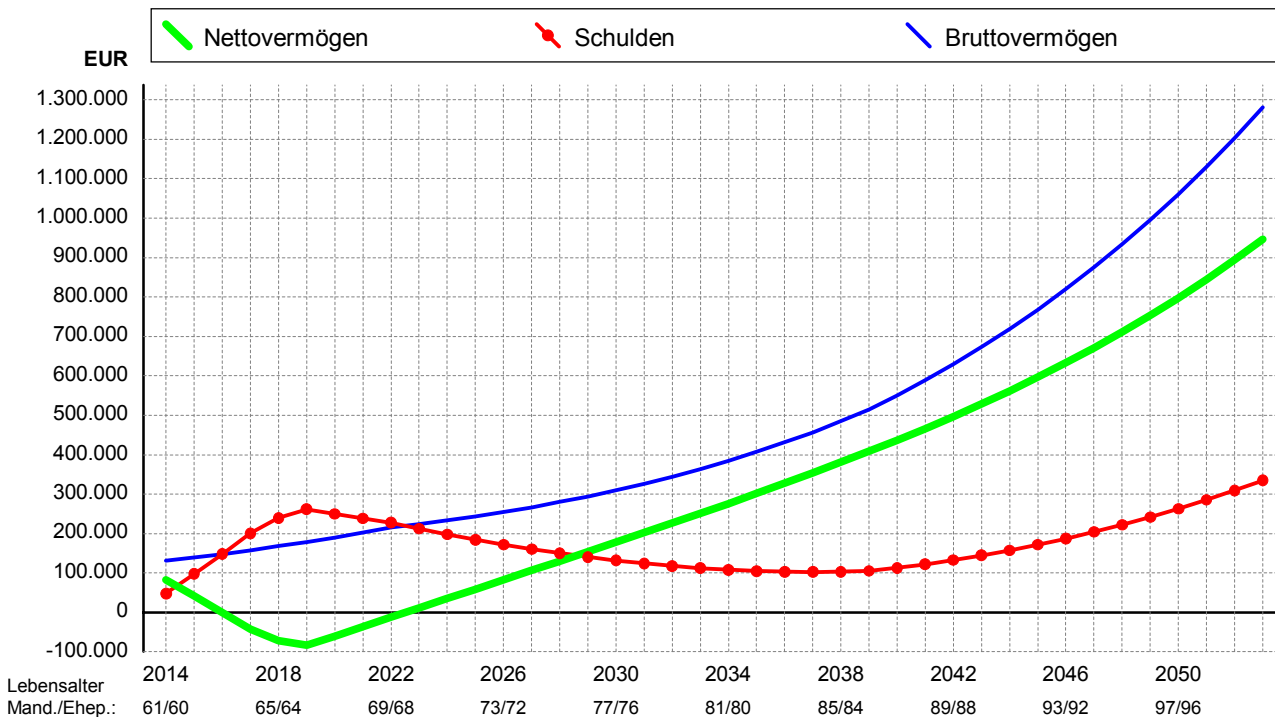
### Vermögensdarstellung

	2014	2018	2023	2028	2033
Bruttovermögen	130.561	167.788	223.439	279.939	363.851
Schulden	48.050	239.146	212.120	149.998	112.442
Nettovermögen	82.511	-71.358	11.319	129.941	251.409
Eigenkapitalquote	63,20 %	-42,53 %	5,07 %	46,42 %	69,10 %
Schuldenquote	36,80 %	142,53 %	94,93 %	53,58 %	30,90 %

Eigenkapitalquote: Sie gibt das Verhältnis Ihres Nettovermögens zum Bruttovermögen wieder.

Schuldenquote: Diese zeigt umgekehrt das Verhältnis Ihrer Schulden im Verhältnis zum Bruttovermögen.

### Vermögensentwicklung



Die Vermögensentwicklung gibt Ihnen eine Übersicht, wie sich Ihr Bruttovermögen entwickelt und wie Sie sich planmäßig entschulden. Im Ergebnis resultiert daraus die Entwicklung Ihres Nettovermögens.

## Liquiditätsdarstellung

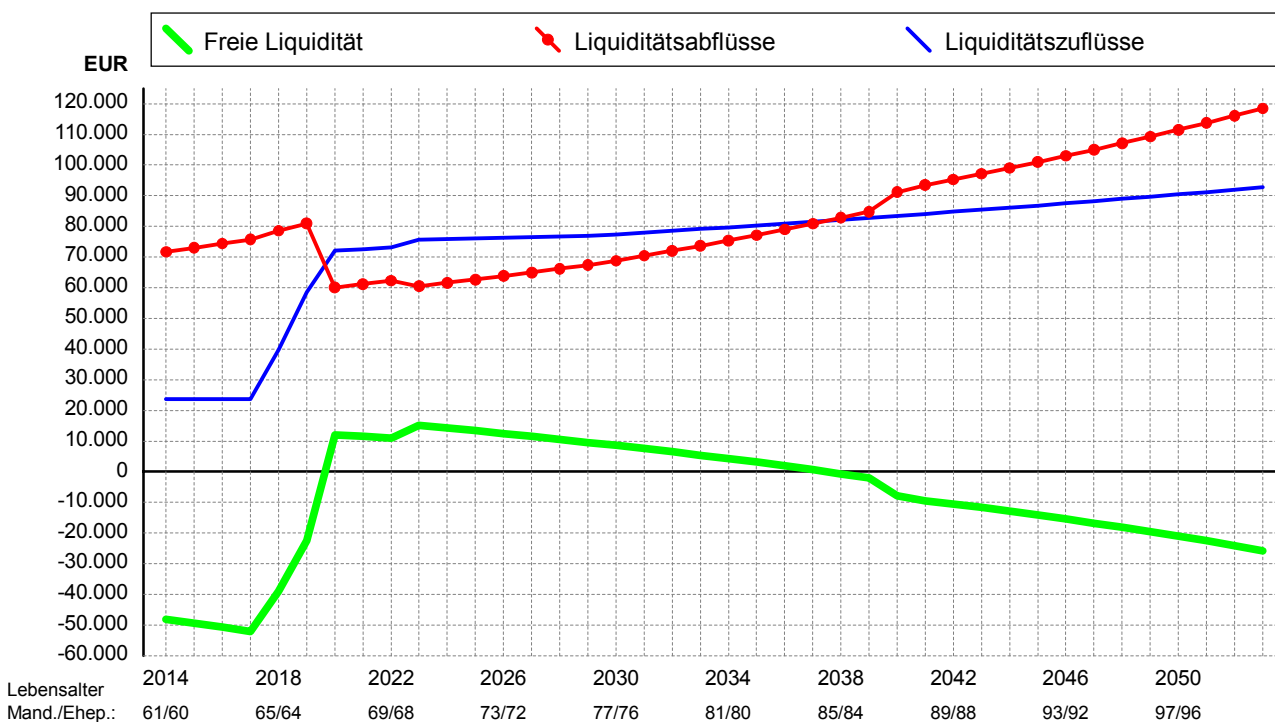
	2014	2018	2023	2028	2033
Einnahmen	25.987	43.444	82.332	83.852	85.576
Ausgaben	74.037	82.370	67.200	73.301	80.172
Überschuss / Fehlbetrag	-48.050	-38.926	15.132	10.551	5.404
Überschuss / Fehlbetrag in %	-64,90 %	-47,26 %	22,52 %	14,39 %	6,74 %

Die Angabe von Überschuss / Fehlbetrag in % soll Ihnen ein Gefühl dafür vermitteln,

a) um wieviel Prozent im Falle eines Überschusses Ihre Ausgaben steigen dürften, um noch eine ausgeglichene Liquidität auszuweisen.

b) um wieviel Prozent im Falle eines Fehlbetrages Ihre Ausgaben sinken müssten, um wieder zu einer ausgeglichenen Liquidität zu gelangen.

## Liquiditätsentwicklung



Die Liquiditätsentwicklung gibt Ihnen eine Übersicht, wie sich Ihre Einnahmen und Ausgaben entwickeln und welcher Liquiditätsüberschuss bzw. -fehlbetrag sich planmäßig daraus entwickelt.

## Steuerentwicklung

	2014	2018	2023	2028	2033
zu versteuerndes Einkommen	12.493	25.636	31.851	31.758	31.638
Steuerzahlung	-1.451	1.397	3.512	3.472	3.427
Durchschnittssteuersatz	0,00 %	4,05 %	9,25 %	9,18 %	9,10 %
Grenzsteuersatz	14,60 %	24,60 %	25,40 %	25,40 %	25,20 %

Die Steuerentwicklung gibt Ihnen eine Übersicht, wie sich Ihr zu versteuerndes Einkommen und die daraus resultierende Steuerzahlung planmäßig entwickeln wird.

Der Durchschnittssteuersatz zeigt Ihnen, in welchem Verhältnis Ihre Einkommenssteuerbelastung zum zu versteuernden Einkommen steht. Der ausgewiesene Grenzsteuersatz gibt an, wie sich ein Mehrverdienst auf die zu zahlende Einkommenssteuer auswirkt. Ein Grenzsteuersatz von 30 % bedeutet, dass von Euro 100 Mehrverdienst Euro 30 Einkommenssteuer zu zahlen sind.

### 3. Details

Auf den folgenden Seiten finden Sie die Informationen über Vermögen, Liquidität und Steuern in ausführlicher Darstellung. Zusätzlich zeigen wir Ihnen die Auswirkungen der angenommenen Inflation auf Ihre zukünftige Kaufkraft.

#### 3.1. Vermögen

##### 3.1.1. Status quo

Zur Abbildung des Status Quo haben wir Ihnen die Struktur Ihres Vermögens zum 01.01.2014 in Bilanzform und grafisch aufbereitet. Eine detailliertere Form Ihrer Anfangsbilanz finden Sie in den Anlagen zu diesem Bericht.

#### Private Vermögensbilanz

AKTIVA	Private Vermögensbilanz auf den 01.01.2014		PASSIVA
	<b>I Nettovermögen</b>		<b>122.533</b>
Betrieblicher Bereich	0	I Betrieblicher Bereich	0
Vermietung und Verpachtung	0	I Vermietung und Verpachtung	0
Eigenheime	0	I Eigenheime	0
Kapitalanlagen	122.533	I Kapitalanlagen	0
Sonstige Vermögensgegenstände	0	I Sonstige Vermögensgegenstände	0
Sonstiges Vermögen	0	I Sonstige Verbindlichkeiten	0
Privates Liquiditätskonto	0	I Privates Liquiditätskonto	0
<b>Bruttovermögen</b>	<b>122.533</b>	<b>I Bruttovermögen</b>	<b>122.533</b>
		Eventualverbindlichkeiten	0
		Leasingverbindlichkeiten	0

Auf der Aktivseite Ihrer privaten Vermögensbilanz sehen Sie Ihr Bruttovermögen gegliedert nach Vermögensarten. Unter der Position "sonstiges Vermögen" haben wir die Rückkaufwerte von freien Kapital-Lebensversicherungen und Rentenversicherungen sowie Steuererstattungsansprüche zusammengefasst.

Auf der Passivseite werden die Schulden und das Nettovermögen gegenübergestellt. Die Position "Nettovermögen" entspricht dabei der Position "Eigenkapital" in einer betrieblichen Bilanz. Unter der Position "sonstige Verbindlichkeiten" fassen wir zusammen: private Darlehen, Refinanzierung von sonstigem Vermögen und Steuerverbindlichkeiten.

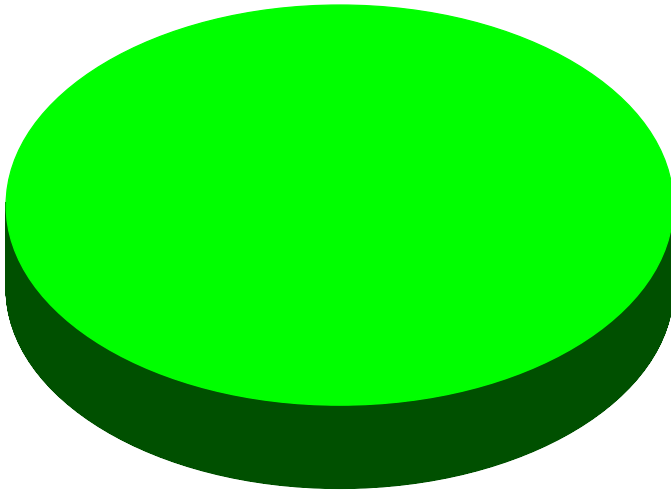
Auf beiden Seiten der Bilanz finden Sie das "private Liquiditätskonto". Hier wird die Höhe Ihrer freien Liquidität abgebildet. Ein positiver Bestand steht auf der Aktivseite, ein negativer Bestand auf der Passivseite.

Unter dem Bilanzstrich finden Sie zwei weitere Positionen, die für die Beurteilung Ihrer Ausgangssituation von Bedeutung sein können.

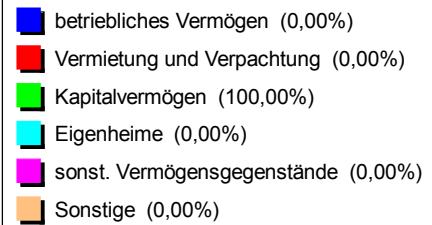
Eventualverbindlichkeiten sind ungewisse Verpflichtungen wie z.B. Bürgschaften. Wir weisen hier die Höhe der Verpflichtung ohne Gewichtung der Eintrittswahrscheinlichkeit aus.

Die ausgewiesenen Leasingverbindlichkeiten entsprechen der Summe der Leasingzahlungen, die noch verbindlich zu leisten sind.

## Vermögenswerte



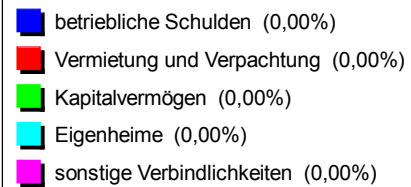
zum 01.01.2014



Diese Grafik gibt Ihnen die Struktur Ihres Vermögens auf den 01.01.2014 wieder.

## Schulden

zum 01.01.2014

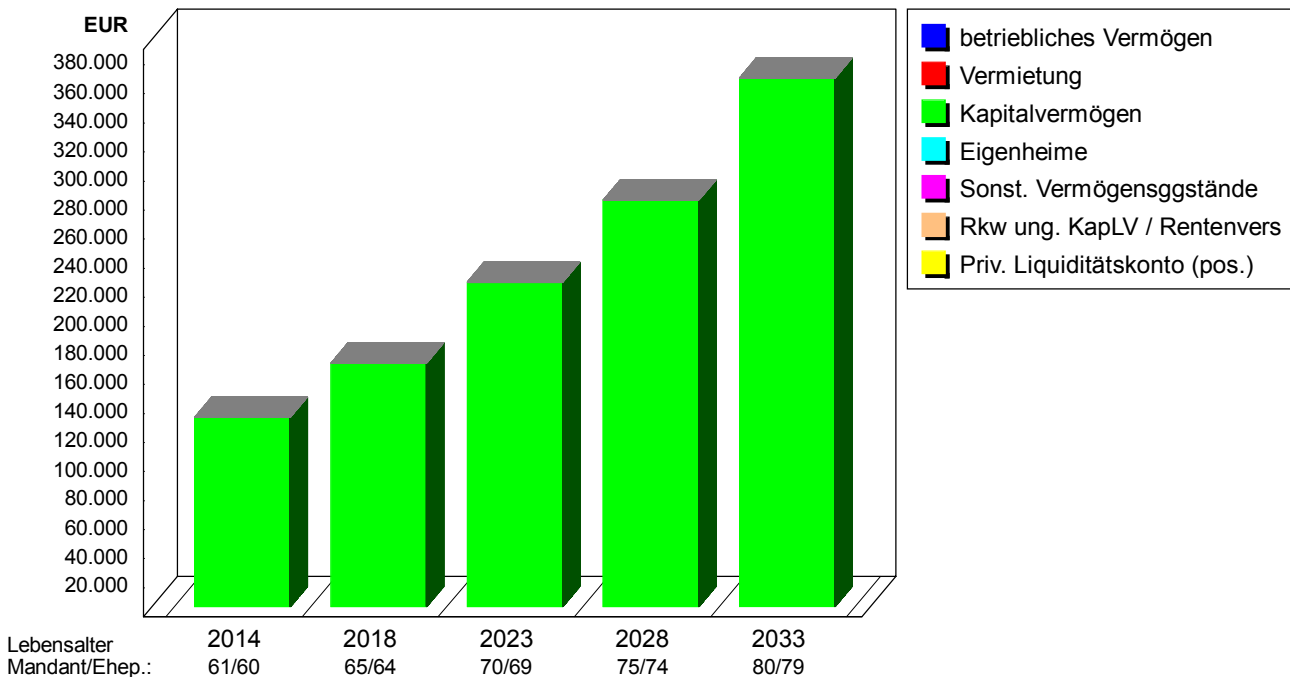


Mit Hilfe dieser Grafik können Sie die Struktur Ihrer Schulden erkennen.

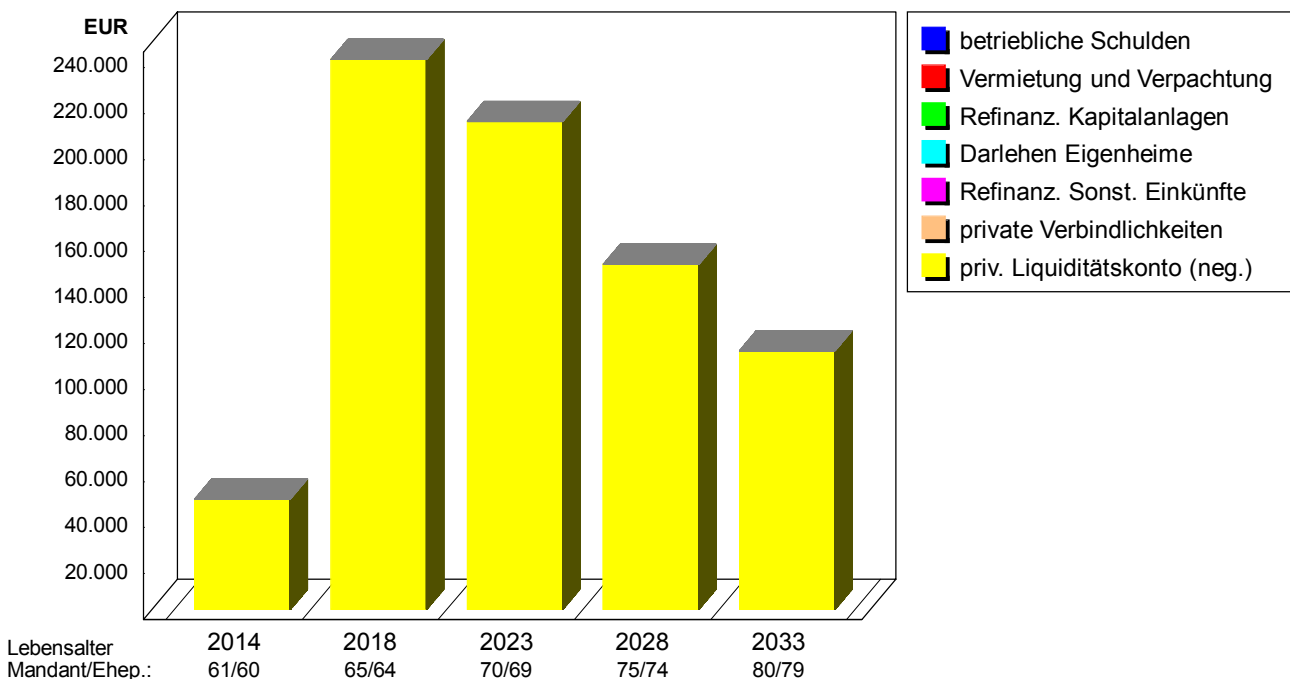
### 3.1.2. Entwicklung

Die folgenden Darstellungen sollen Ihnen eine Übersicht geben, wie sich Ihre Vermögenszusammensetzung und Ihre Schulden im Zeitablauf verändern.  
 Beachten Sie bitte, dass die beiden Grafiken separat gebildet werden und deshalb meist unterschiedliche Maßstäbe vorliegen.

#### Zusammensetzung des Bruttovermögens



#### Zusammensetzung der Schulden





## 3.2. Liquidität

### 3.2.1. Status quo

Zur Abbildung Ihrer Liquidität im Jahr 2014 haben wir Ihnen eine Einnahmen-Ausgaben-Rechnung tabellarisch aufbereitet. Diese Darstellung mit noch mehr Detail-Informationen finden Sie in den Anlagen zu diesem Bericht.

#### Einnahmen-Ausgaben-Rechnung

EINNAHMEN	Einnahmen-Ausgaben-Rechnung für das Jahr 2014	AUSGABEN
Liquidität aus Betrieben	0   Liquidität für Betriebe	0
Vermietung und Verpachtung	0   Vermietung und Verpachtung	0
Kapitalanlagen	3.779   Kapitalanlagen	6.233
Sonstige Vermögensgegenstände	0   Sonstige Vermögensgegenstände	0
Lohn / Gehalt	20.000   Lebenshaltungskosten	40.500
Eigenheime	0   Eigenheime	0
Sonstige Einnahmen	2.208   Sonstige Ausgaben	28.755
	Steuern	-1.451
<b>Summe der Einnahmen</b>	<b>25.987   Summe der Ausgaben</b>	<b>74.037</b>

Einnahmen	25.987
Ausgaben	74.037
<b>Überschuss / Fehlbetrag</b>	<b>-48.050</b>

Auf der Einnahmeseite Ihrer privaten Einnahmen-Ausgaben-Rechnung sehen Sie Ihre Einnahmen gegliedert nach Einnahmequelle.

Unter der Position "sonstige Einnahmen" haben wir zusammengefasst:

- Einnahmen aus privaten und gesetzlichen Rentenversicherungen
- Auszahlungen aus freien Kapital-Lebensversicherungen
- Kindergeld
- Auszahlungen von privaten Darlehen und Darlehen zur Finanzierung von sonstigen Einkünften
- Steuererstattungen
- Zinseinnahmen des privaten Liquiditätskontos und
- alle weiteren Einnahmen, die nicht speziellen Quellen zugeordnet werden können.

Auf der Ausgabenseite werden die Ausgaben nach dem gleichen Schema gegliedert.

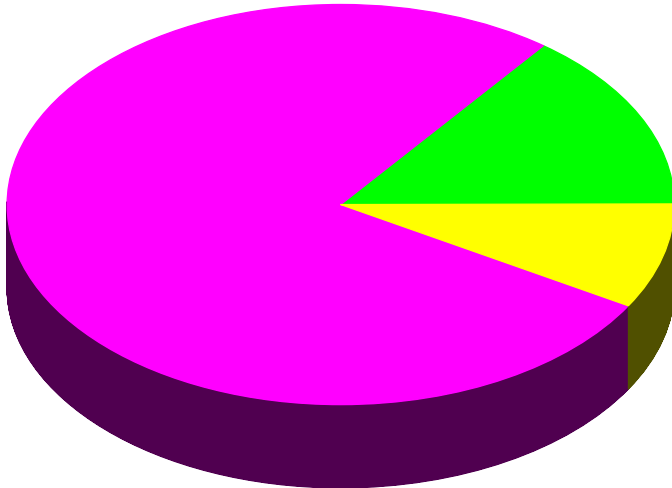
Unter der Position "sonstige Ausgaben" fassen wir zusammen:

- Versicherungsbeiträge inkl. gesetzlicher Sozialversicherung
- Finanzierungskosten und Rückzahlung von privaten Darlehen und Darlehen zur Finanzierung von sonstigen Einkünften
- Steuernachzahlungen
- private Leasingraten
- Zinsausgaben des privaten Liquiditätskontos und
- Inanspruchnahmen von Eventualverbindlichkeiten (z.B. Bürgschaften).

Als zusätzliche Position finden Sie die "Steuern". Die Höhe der hier ausgewiesenen Steuern entspricht nicht der konkret im Jahr 2014 gezahlten Steuer, sondern ist die Höhe der Steuern, die sich aus der steuerlichen Situation für das Jahr 2014 ergibt. Die Differenz zu den geleisteten Steuervorauszahlungen bzw. dem Lohnsteuerabzug finden sich als Bestandteil der sonstigen Einnahmen (Steuererstattungen) bzw. sonstige Ausgaben (Steuernachzahlungen) wieder.

Ihre aktuelle Liquiditätssituation haben wir Ihnen zusätzlich in grafischer Form aufbereitet, um die Strukturen besser sichtbar zu machen

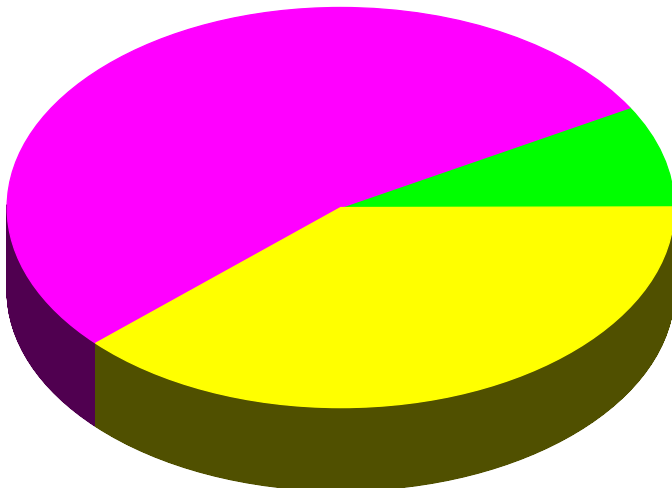
### Zusammensetzung der Einnahmen



im Jahr 2014

■ Liquidität aus Betrieben	(0,00%)
■ Vermietung u. Verpachtung	(0,00%)
■ Kapitalvermögen	(14,54%)
■ Sonst. Vermögensgegenstände	(0,00%)
■ Lohn / Gehalt	(76,96%)
■ Eigenheime	(0,00%)
■ Sonstige Einnahmen	(8,50%)

### Zusammensetzung der Ausgaben



im Jahr 2014

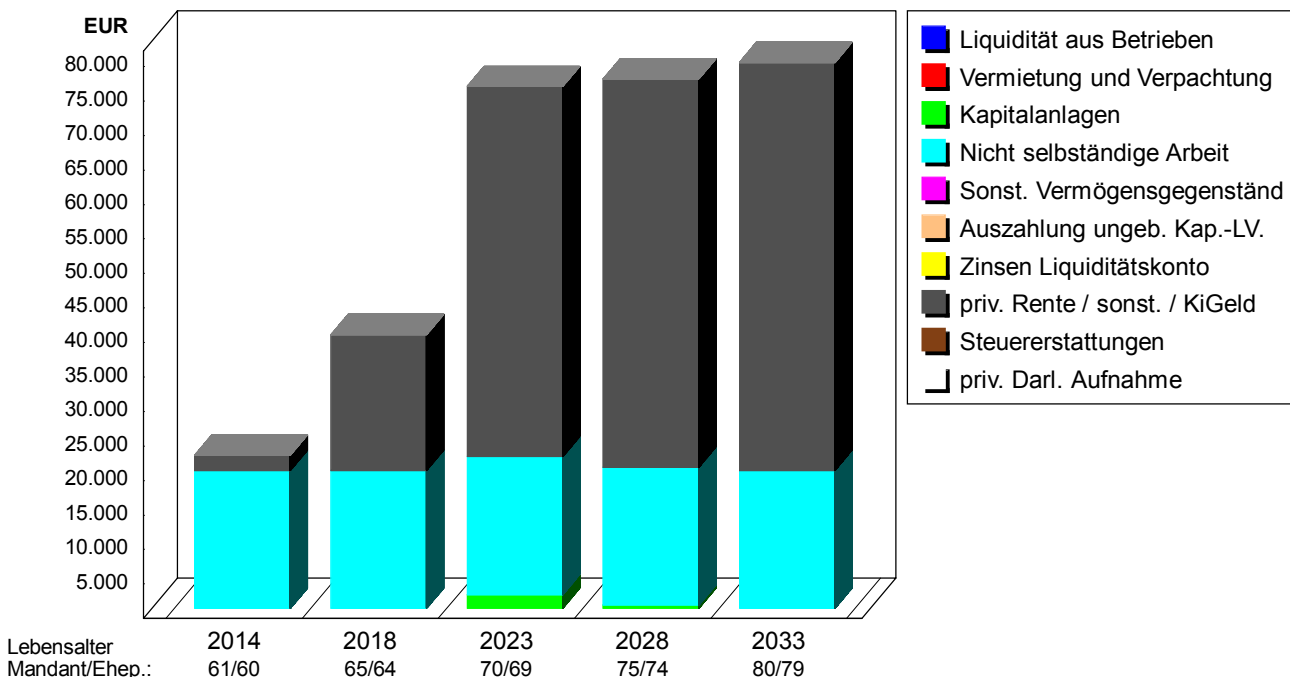
■ Liquidität für Betriebe	(0,00%)
■ Vermietung u. Verpachtung	(0,00%)
■ Kapitalvermögen	(8,26%)
■ Sonst. Vermögensgegenstände	(0,00%)
■ Lebenshaltungskosten	(53,65%)
■ Eigenheime	(0,00%)
■ Sonstige Ausgaben	(38,09%)
■ Steuern (aus Veranlagung)	(0,00%)

### 3.2.2. Entwicklung

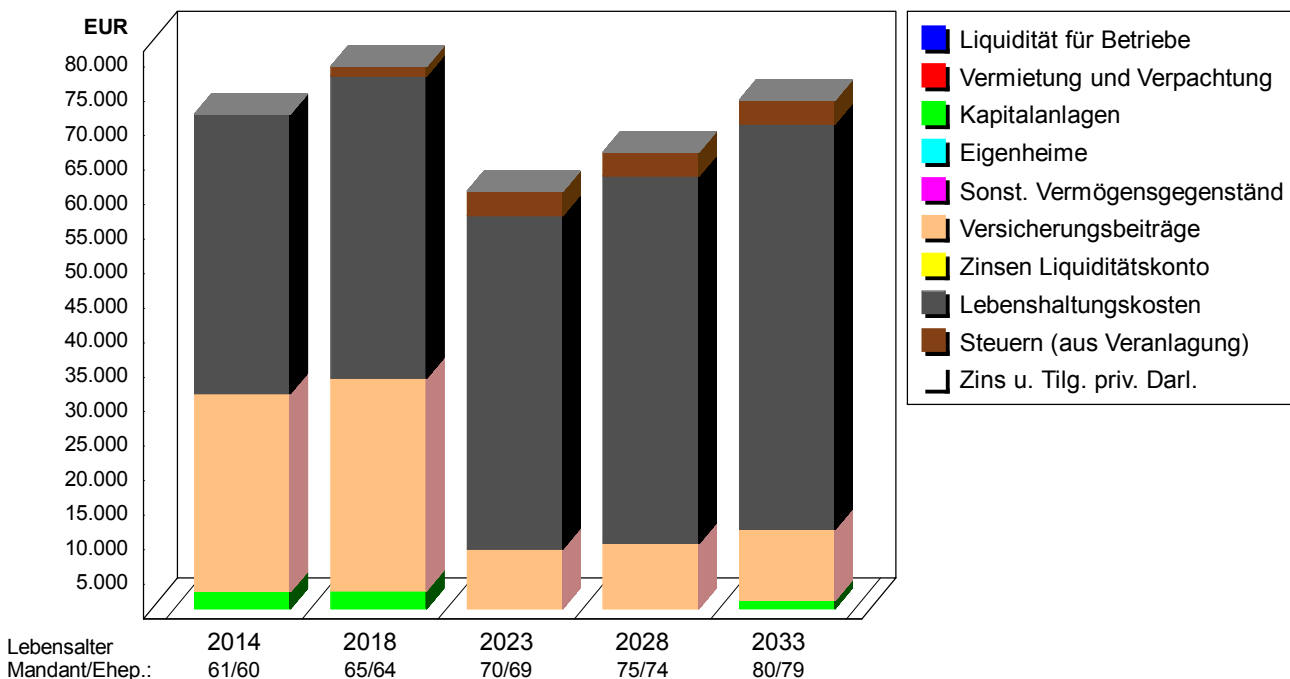
Die folgenden Grafiken zeigen Ihnen, wie sich die Höhe und die Zusammensetzung Ihrer Liquidität in Zukunft entwickeln wird.

Bitte beachten Sie, dass die Maßstabsbildung bei diesen beiden Grafiken unabhängig voneinander bilden.

#### Liquiditätsherkunft



#### Liquiditätsverwendung



### 3.3. Steuern

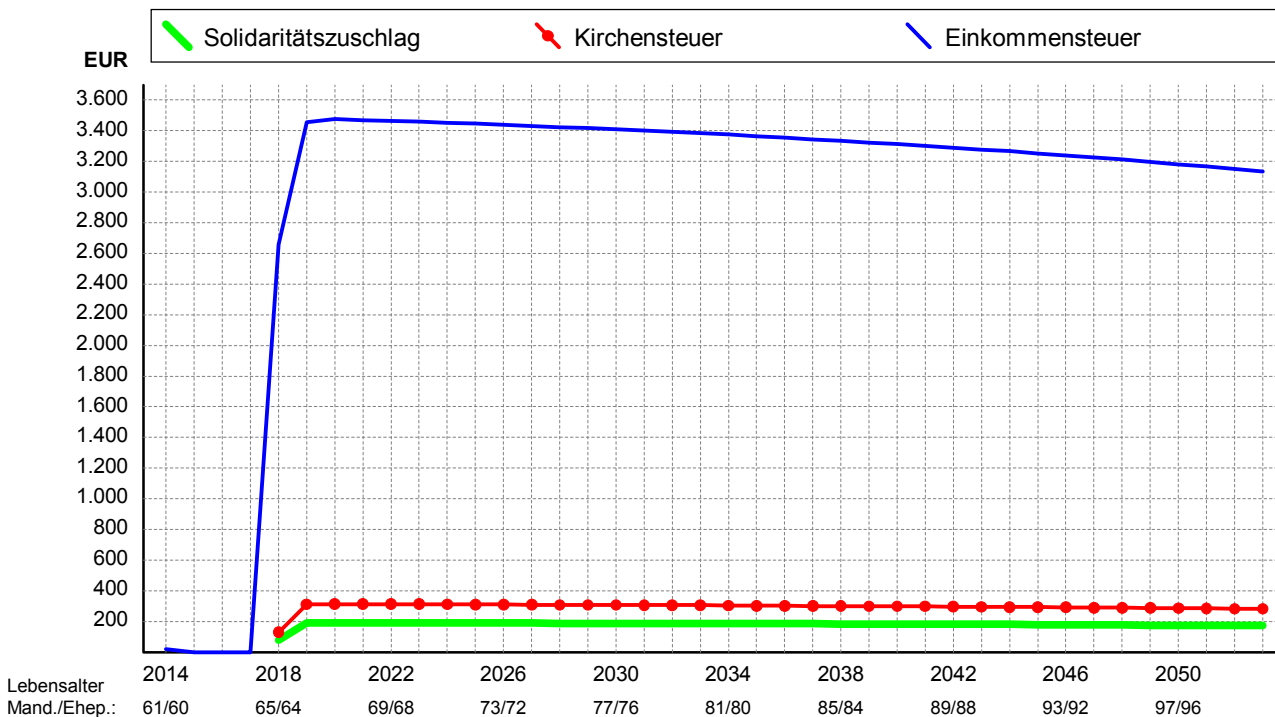
Die in der Planung berücksichtigten persönlichen Ertragssteuern (Einkommensteuer, Kirchensteuer, Solidaritätszuschlag) wurden aufgrund aktueller Gesetzeslage berechnet. Bereits bekannte Steueränderungen wie z.B. die Änderungen des Einkommensteuertarifes sind in den Steuerberechnungen der zukünftigen Planungsjahre bereits berücksichtigt.

In der folgenden Tabelle sehen Sie die Zusammensetzung Ihres zu versteuernden Einkommens sowie die Höhe der darauf anfallenden Steuern.

#### Einkünfte und Steuerbelastung

	2014	2018	2023	2028	2033
Land- und Forstwirtschaft	0	0	0	0	0
Gewerbebetrieb	0	0	0	0	0
selbständige Arbeit	0	0	0	0	0
nichtselbständige Arbeit	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000
Kapitalvermögen	5.248	5.248	5.248	3.714	2.180
Vermietung und Verpachtung	0	0	0	0	0
Sonstige Einkünfte	0	14.054	21.071	21.543	22.052
Altersentlastungsbetrag	0	0	-836	-836	-836
<b>Gesamtbetrag der Einkünfte</b>	<b>19.000</b>	<b>33.054</b>	<b>39.235</b>	<b>39.707</b>	<b>40.216</b>
ansetzbare Sonderausgaben u.a.	-6.507	-7.418	-7.384	-7.949	-8.578
Verlustabzug 10d EStG	0	0	0	0	0
<b>zu versteuerndes Einkommen</b>	<b>12.493</b>	<b>25.636</b>	<b>31.851</b>	<b>31.758</b>	<b>31.638</b>
Steuerbelastung in Euro	-1.451	1.397	3.512	3.472	3.427
Steuerbelastung in %	-11,61 %	5,45 %	11,03 %	10,93 %	10,83 %

#### Steuerentwicklung



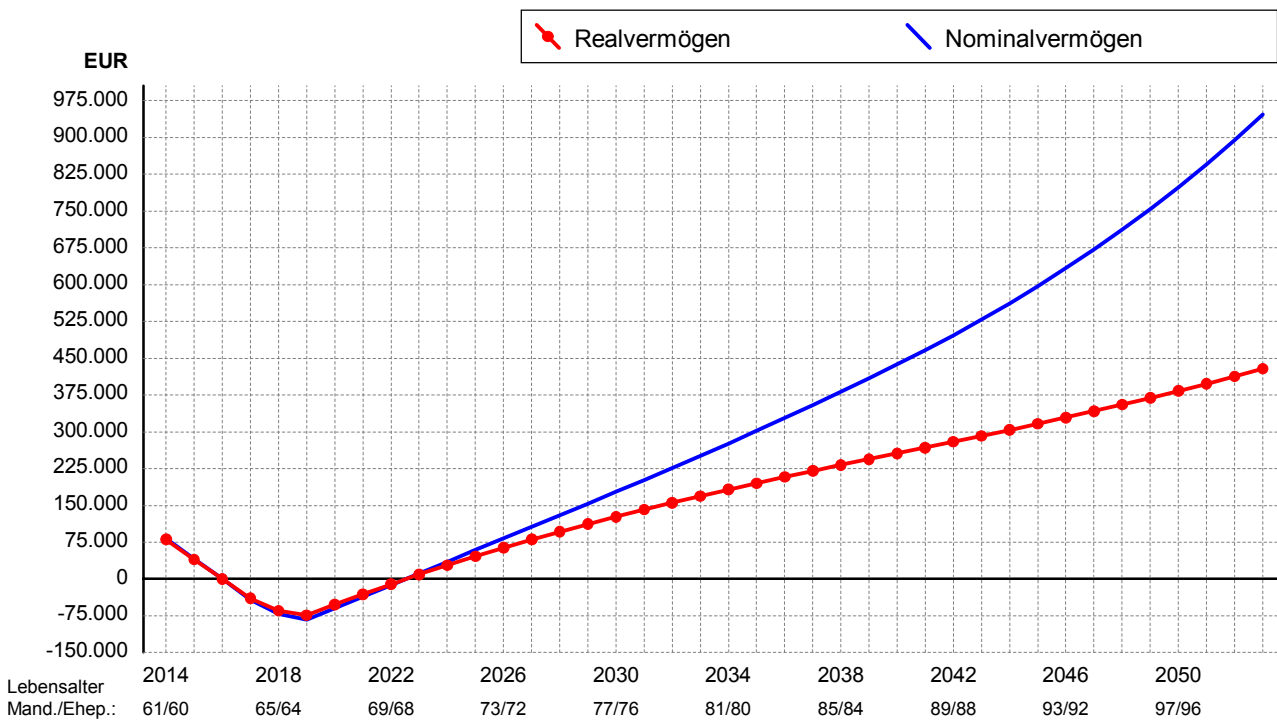
### 3.4. Inflation

In diesem Kapitel möchten wir Ihnen darstellen, wie sich die angenommene Inflationsrate auf Ihre prognostizierten Ergebnisse auswirkt. Inflation bedeutet Steigerung von nominalen Werten ohne Steigerung der Kaufkraft. Es verändert sich also das Austauschverhältnis von Geld zu allen anderen Gütern zu Lasten des Geldes.

So steigt bei einer jährlichen Inflationsrate von z.B. 3 % ein Vermögenswert von anfänglich EUR 100.000 nach 20 Jahren auf mehr als EUR 180.000, ohne dass eine Steigerung der Kaufkraft stattgefunden hat.

In der Grafik sehen Sie deshalb den Vergleich zwischen der Entwicklung Ihres Nominalvermögens (Geldwert) und Ihres Realvermögens (Kaufkraft).

#### Nominal- / Realvermögen



## 4. Bescheinigung

Die Erstellung dieser Planungsrechnung erfolgte aufgrund Ihrer Angaben, Frau Martina Hakelmacher und Herr Sebastian Hakelmacher, und auf Basis der vorliegenden Unterlagen sowie der vereinbarten Prämissen nach bestem Wissen und Gewissen.

Die Angaben und Unterlagen wurden von uns weder auf Richtigkeit noch auf Vollständigkeit hin überprüft. Da es in der Praxis nicht immer möglich ist, alle benötigten Angaben exakt zu erhalten, haben wir gegebenenfalls auf Näherungswerte bzw. Erfahrungswerte zurückgegriffen.

Die angestellten Berechnungen beruhen weitgehend auf der Annahme zukünftiger Ereignisse, deren Eintreten nicht garantiert werden kann. Die hieraus abgeleiteten Ergebnisse können daher von der tatsächlichen Entwicklung abweichen.

Unsicherheiten in den gewählten Planungsansätzen bzw. -ergebnissen sehen wir insbesondere in den sich ständig ändernden steuerlichen und rechtlichen Rahmenbedingungen. Sie sollten deshalb die Planung Ihres Vermögens und Ihrer Liquidität als einen permanenten Prozess der Begleitung und vor allem der Überprüfung Ihrer finanziellen Entscheidungen ansehen.

Änderungen Ihrer persönlichen, steuerlichen oder finanziellen Lage oder des politischen, rechtlichen und wirtschaftlichen Umfeldes können die Ergebnisse beeinflussen. Wir empfehlen Ihnen daher, die Analyse in regelmäßigen Abständen zu wiederholen.

Sollten sich Prämissen der Planungsrechnung und/oder die gesetzlichen Rahmenbedingungen ändern, ist eine komplette Neuberechnung unbedingt erforderlich.

Die Analyse wurde mit größter Sorgfalt angefertigt. Unsere Haftung für deren Inhalt, insbesondere für die Vollständigkeit sowie die Richtigkeit der darin enthaltenen Berechnungen, beschränkt sich auf grobes Verschulden.

Ergänzend gelten unsere allgemeinen Auftragsbedingungen, die Sie in der Anlage finden.

Hamburg, den 10.05.2013

---

StB Mustermann

# Anlagen

(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

### Liquiditätsentwicklung gesamt

EUR	2015	2016	2020	2022	2025	2028	2032
<b>Kapitalvermögen:</b>							
Investmentfonds-Anteile	-6.276	-6.321	-6.530	-6.654	-6.870	-7.127	-7.548
Berlindarlehen	3.779	3.779	3.779	3.779	8.246	7.583	6.700
Summe Kapitalvermögen	-2.497	-2.542	-2.751	-2.875	1.376	456	-848
<b>Einnahmen aus nichtselbständiger Arbeit:</b>							
Mandant	0	0	0	0	0	0	0
Ehepartner	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Summe Eink. nichtselbst. Arbeit	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
<b>sonstige Einnahmen:</b>							
Kindergeld	2.208	2.208	0	0	0	0	0
Zwischensumme	2.208	2.208	0	0	0	0	0
<b>Altersvorsorge:</b>							
gesetzl. Rentenversicherung	0	0	19.680	19.680	19.680	19.680	19.680
priv. Rentenversicherung	0	0	32.480	33.462	34.990	36.589	38.834
Zwischensumme Altersvorsorge	0	0	52.160	53.142	54.670	56.269	58.514
Summe Sonstige Einnahmen	2.208	2.208	52.160	53.142	54.670	56.269	58.514
Gesamtsumme der Einnahmen	19.711	19.666	69.409	70.267	76.046	76.725	77.666



(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

## Liquiditätsentwicklung gesamt

EUR	2015	2016	2020	2022	2025	2028	2032
Steuerzahlung (aus Veranlagung)	1.469	1.469	-3.532	-3.519	-3.498	-3.472	-3.437
Einnahmen nach Steuern	21.180	21.135	65.877	66.748	72.548	73.253	74.229
<b>A U S G A B E N</b>							
<b>Versicherungsbeiträge Altersvorsorge:</b>							
gesetzl. Rentenversicherung	-1.960	-1.960	0	0	0	0	0
priv. Rentenversicherung	-19.296	-19.682	0	0	0	0	0
Zwischensumme Altersvorsorge	-21.256	-21.642	0	0	0	0	0
gesetzl. Arbeitslosenvers.	-300	-300	0	0	0	0	0
Risikolebensversicherung	-225	-236	-287	-316	-366	-423	-513
Haftpflichtversicherung	-156	-159	-171	-177	-189	-201	-217
Kfz-Haftpflichtversicherung	-1.042	-1.011	-895	-842	-768	-701	-621
private Krankenversicherung	-6.259	-6.384	-6.910	-7.189	-7.630	-8.098	-8.766
Zwischensumme sonst. Vers.	-7.982	-8.090	-8.263	-8.524	-8.953	-9.423	-10.117
Summe Versicherungsbeiträge	-29.238	-29.732	-8.263	-8.524	-8.953	-9.423	-10.117
<b>Lebenshaltungskosten:</b>							
Lebenshaltung allg.	-40.800	-41.616	-45.046	-46.866	-49.734	-52.779	-57.130
Spenden	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500
Summe Lebenshaltung	-41.300	-42.116	-45.546	-47.366	-50.234	-53.279	-57.630

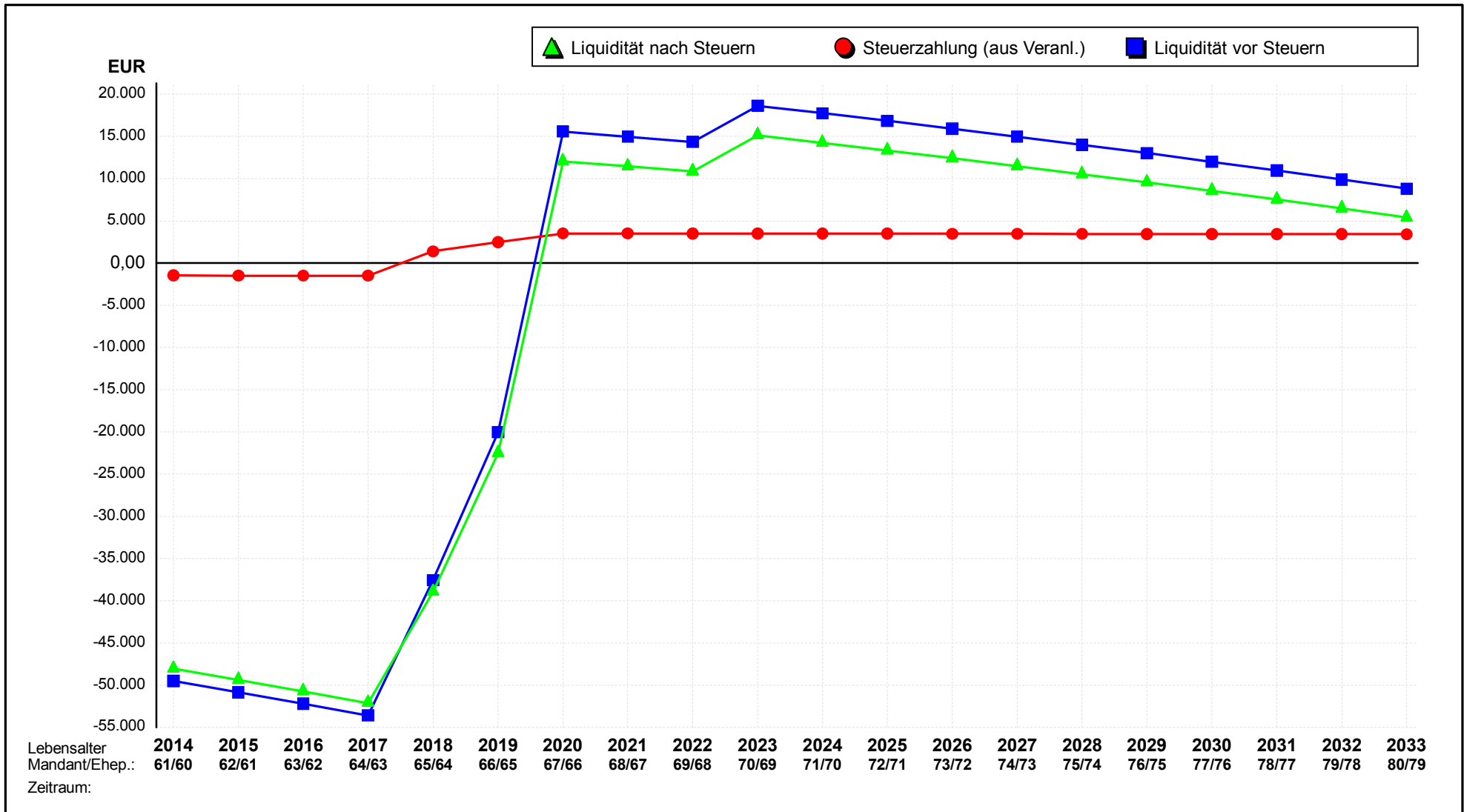
(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

### Liquiditätsentwicklung gesamt

EUR	2015	2016	2020	2022	2025	2028	2032
<b>noch A U S G A B E N</b>							
Gesamtsumme der Ausgaben	-70.538	-71.848	-53.809	-55.890	-59.187	-62.702	-67.747
Freie Liquidität	-49.358	-50.713	12.068	10.858	13.361	10.551	6.482

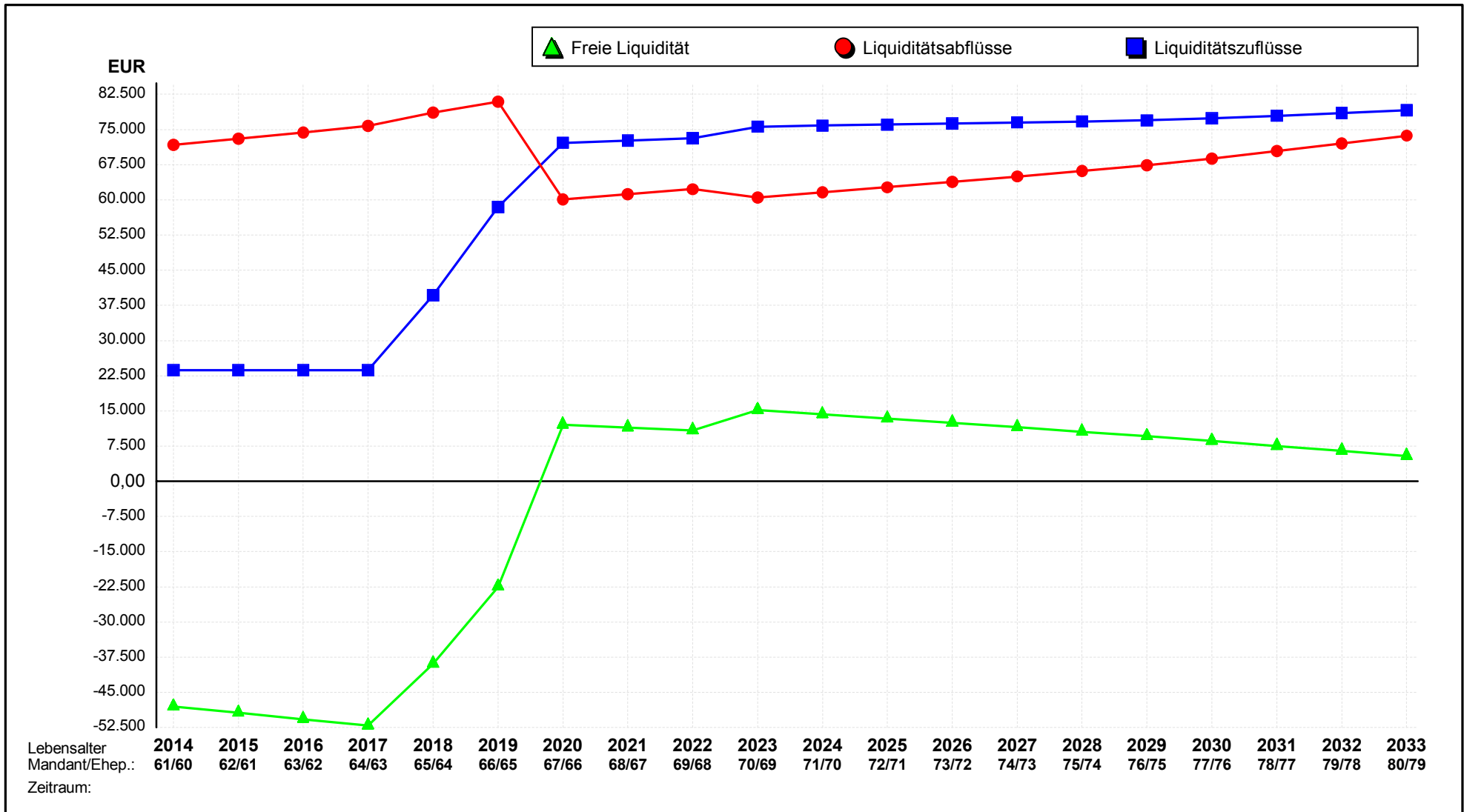
(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

Liquiditätsentwicklung gesamt - vor / nach Steuern



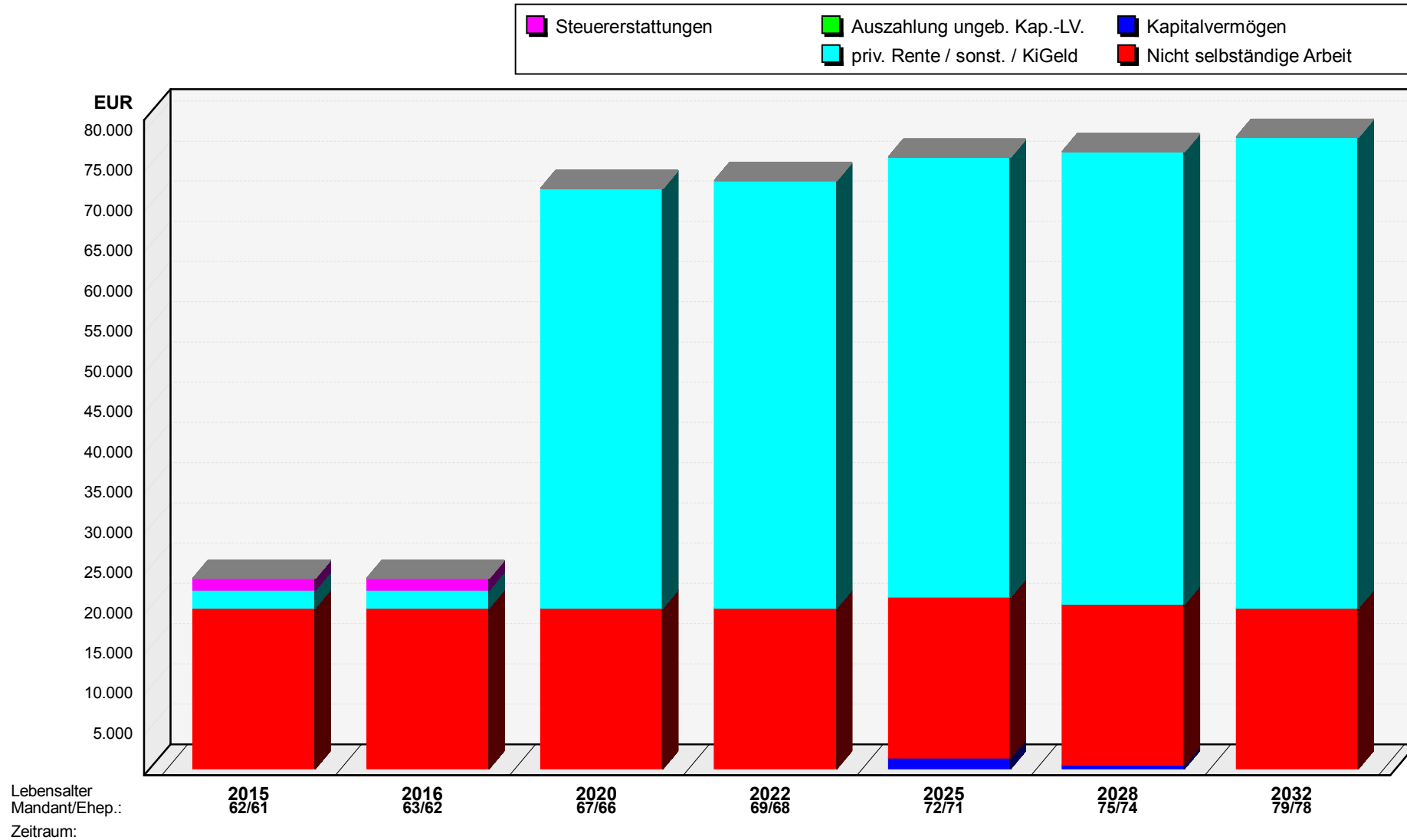
(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

Liquiditätsentwicklung gesamt



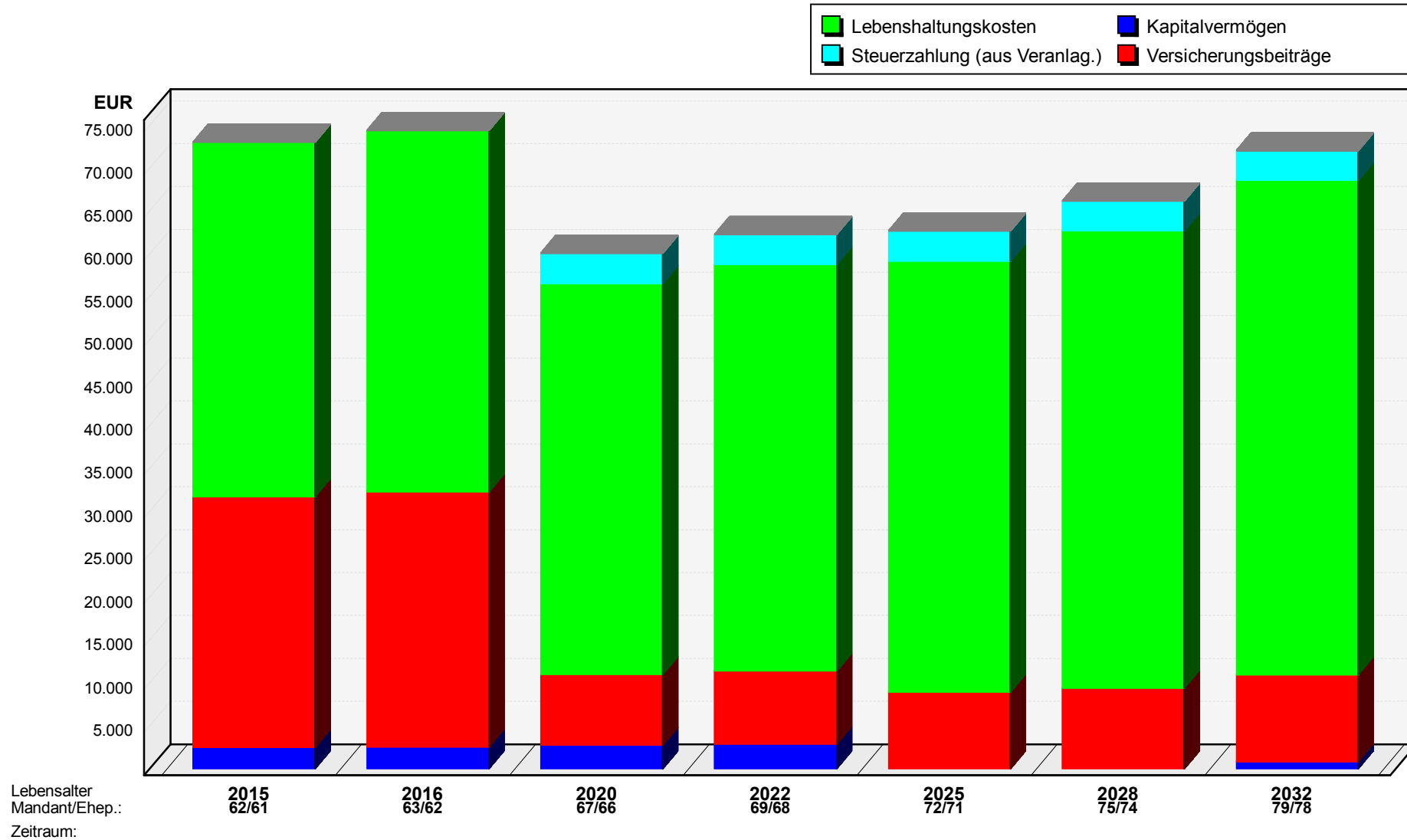
(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

Liquiditätsherkunft - gesamt



(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

Liquiditätsverwendung - gesamt



(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

## Altersvorsorge - Versorgungslücke

### Versorgungslücke - Einnahmen

EUR	2015	2016	2020	2022	2025	2028	2032
nichtselbständige Arbeit	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Kapitalvermögen	3.779	3.779	3.779	3.779	8.246	7.583	6.700
weitere Einnahmen	0	0	0	0	0	0	0
Kindergeld	2.208	2.208	0	0	0	0	0
<b>Einnahmen ohne Altersvorsorge</b>	<b>25.987</b>	<b>25.987</b>	<b>23.779</b>	<b>23.779</b>	<b>28.246</b>	<b>27.583</b>	<b>26.700</b>
gesetzliche Rentenversicherung	0	0	19.680	19.680	19.680	19.680	19.680
Versorgungswerk	0	0	0	0	0	0	0
Rürup-(Basis-) Rente	0	0	0	0	0	0	0
Riester-Rente	0	0	0	0	0	0	0
Direktversicherung	0	0	0	0	0	0	0
Pensionskasse	0	0	0	0	0	0	0
Pensionsfonds	0	0	0	0	0	0	0
Unterstützungskasse	0	0	0	0	0	0	0
Pensionszusage	0	0	0	0	0	0	0
private Rentenversicherung	0	0	32.480	33.462	34.990	36.589	38.834
Kapital-Lebensversicherung	0	0	0	0	0	0	0
<b>Summe Altersvorsorge</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52.160</b>	<b>53.142</b>	<b>54.670</b>	<b>56.269</b>	<b>58.514</b>
<b>Einnahmen gesamt</b>	<b>25.987</b>	<b>25.987</b>	<b>75.939</b>	<b>76.921</b>	<b>82.916</b>	<b>83.852</b>	<b>85.214</b>

(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

## Altersvorsorge - Versorgungslücke

### Versorgungslücke - Ausgaben

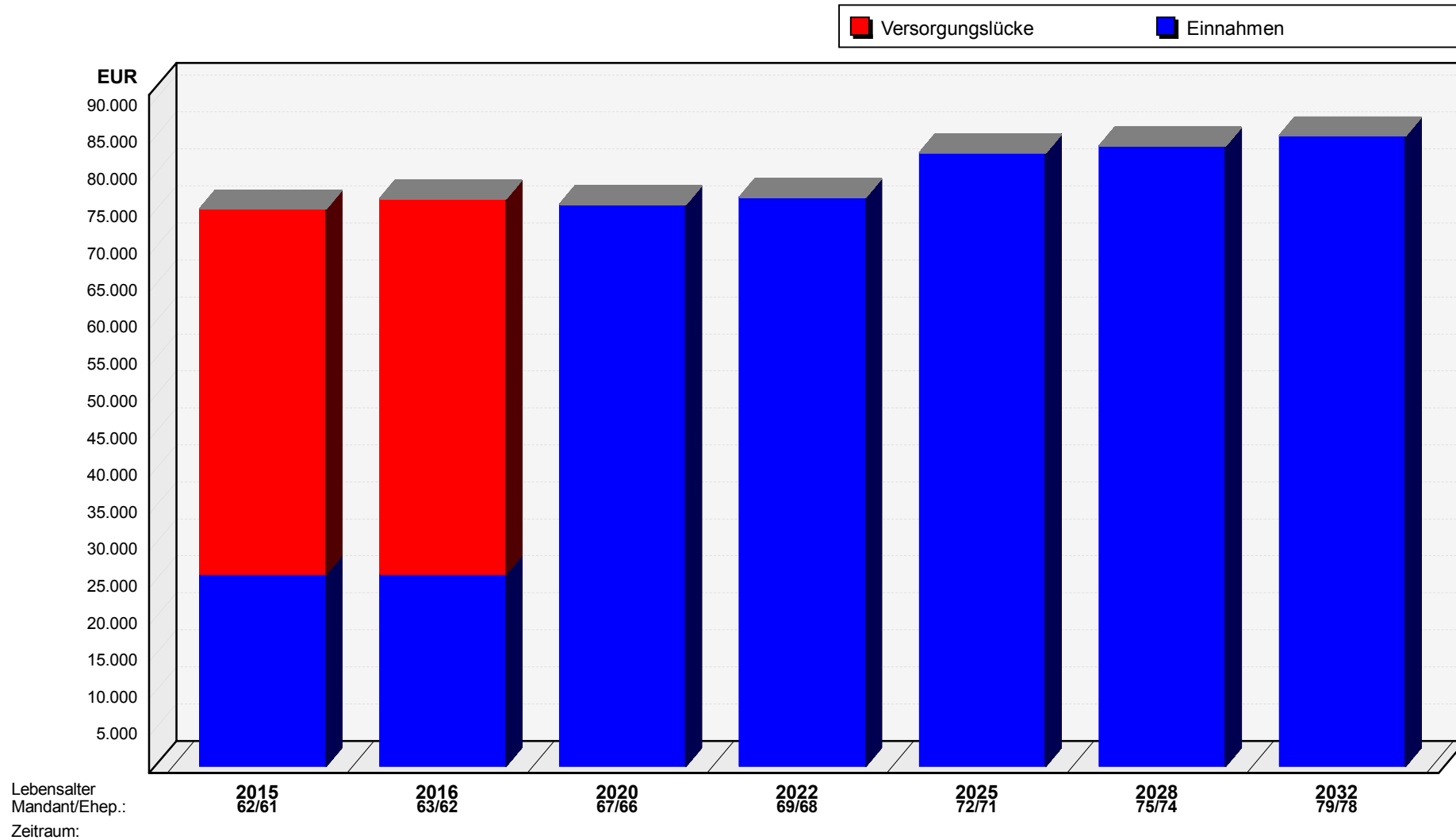
EUR	2015	2016	2020	2022	2025	2028	2032
Lebenshaltung	41.300	42.116	45.546	47.366	50.234	53.279	57.630
sonstige Versicherungen	7.682	7.790	8.263	8.524	8.953	9.423	10.117
gesetzliche Sozialvers.	2.260	2.260	0	0	0	0	0
Steuern (aus Veranlagung)	-1.469	-1.469	3.532	3.519	3.498	3.472	3.437
Altersvorsorgebeiträge	19.296	19.682	0	0	0	0	0
Kapitalvermögen	6.276	6.321	6.530	6.654	6.870	7.127	7.548
<b>Ausgaben gesamt</b>	<b>75.345</b>	<b>76.700</b>	<b>63.871</b>	<b>66.063</b>	<b>69.555</b>	<b>73.301</b>	<b>78.732</b>

### Versorgungslücke

EUR	2015	2016	2020	2022	2025	2028	2032
Einnahmen gesamt	25.987	25.987	75.939	76.921	82.916	83.852	85.214
Ausgaben gesamt	-75.345	-76.700	-63.871	-66.063	-69.555	-73.301	-78.732
<b>Versorgungslücke (freie Liquidität)</b>	<b>-49.358</b>	<b>-50.713</b>	<b>12.068</b>	<b>10.858</b>	<b>13.361</b>	<b>10.551</b>	<b>6.482</b>
davon Mandant	-44.414	-45.338	19.792	19.540	23.564	22.380	20.666
davon Ehepartner	-4.944	-5.375	-7.724	-8.682	-10.203	-11.829	-14.184
Inflationsrate in %	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
Inflationsanteil in %	4,04	6,12	14,87	19,51	26,82	34,59	45,68
<b>Versorgungslücke real</b>	<b>-47.441</b>	<b>-47.788</b>	<b>10.506</b>	<b>9.085</b>	<b>10.535</b>	<b>7.840</b>	<b>4.449</b>
<b>Info: notw. Sparrate</b>							
p.a. bis Rentenbeginn	-40.067	-60.101	0	0	0	0	0

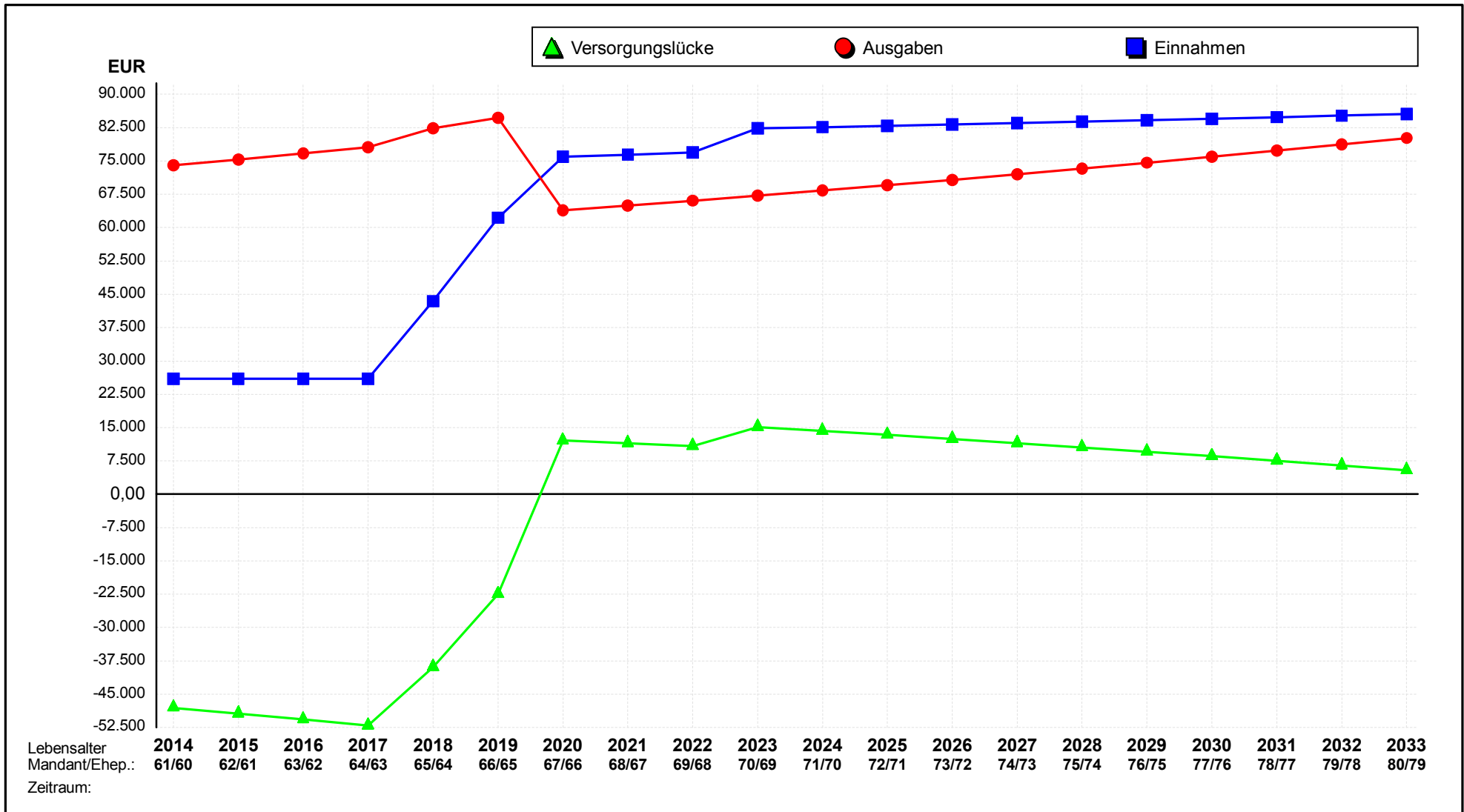


**Altersvorsorge - Versorgungslücke**



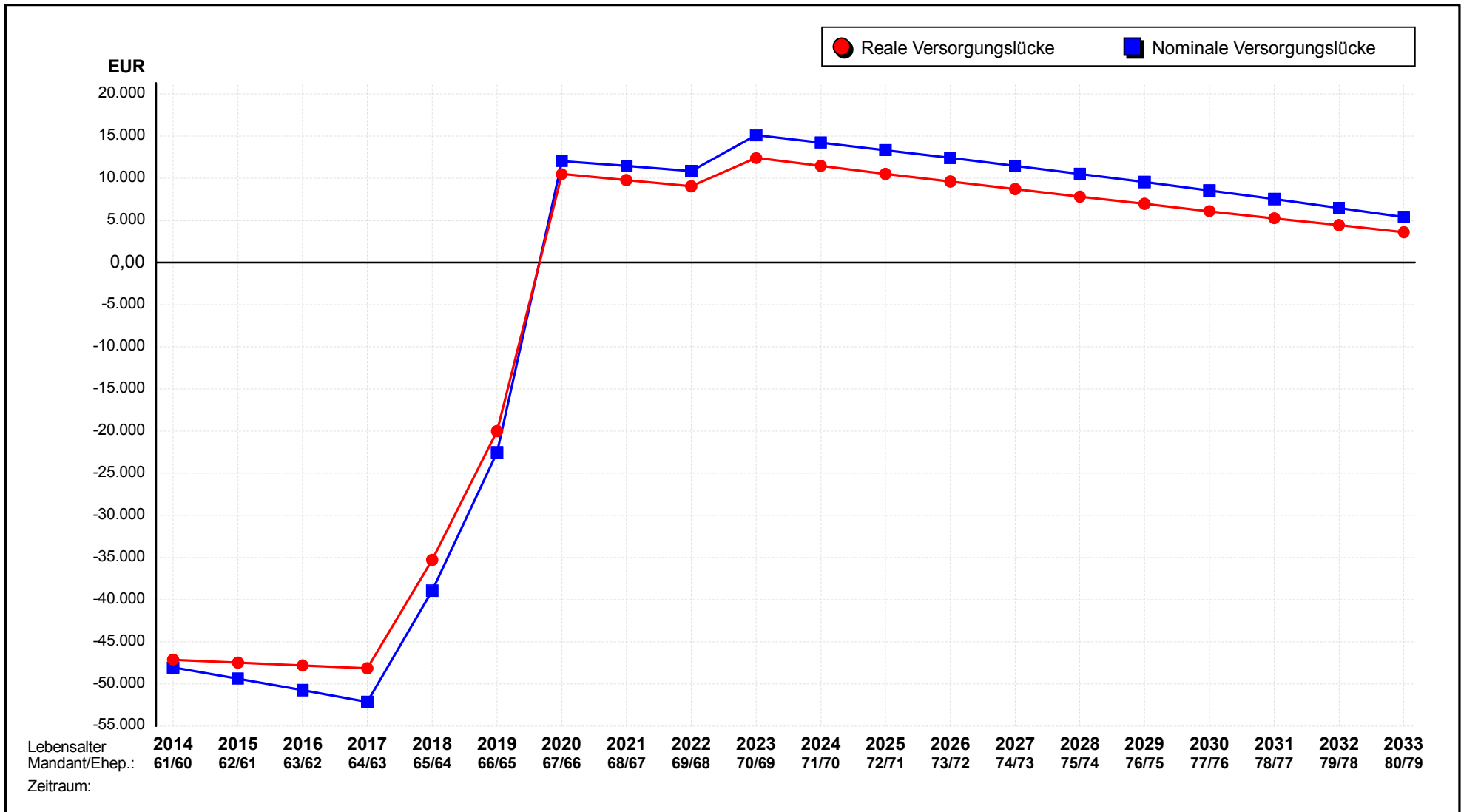
(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

**Altersvorsorge - Versorgungslücke**



(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

Nominal-Versorgungslücke / Real-Versorgungslücke



(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

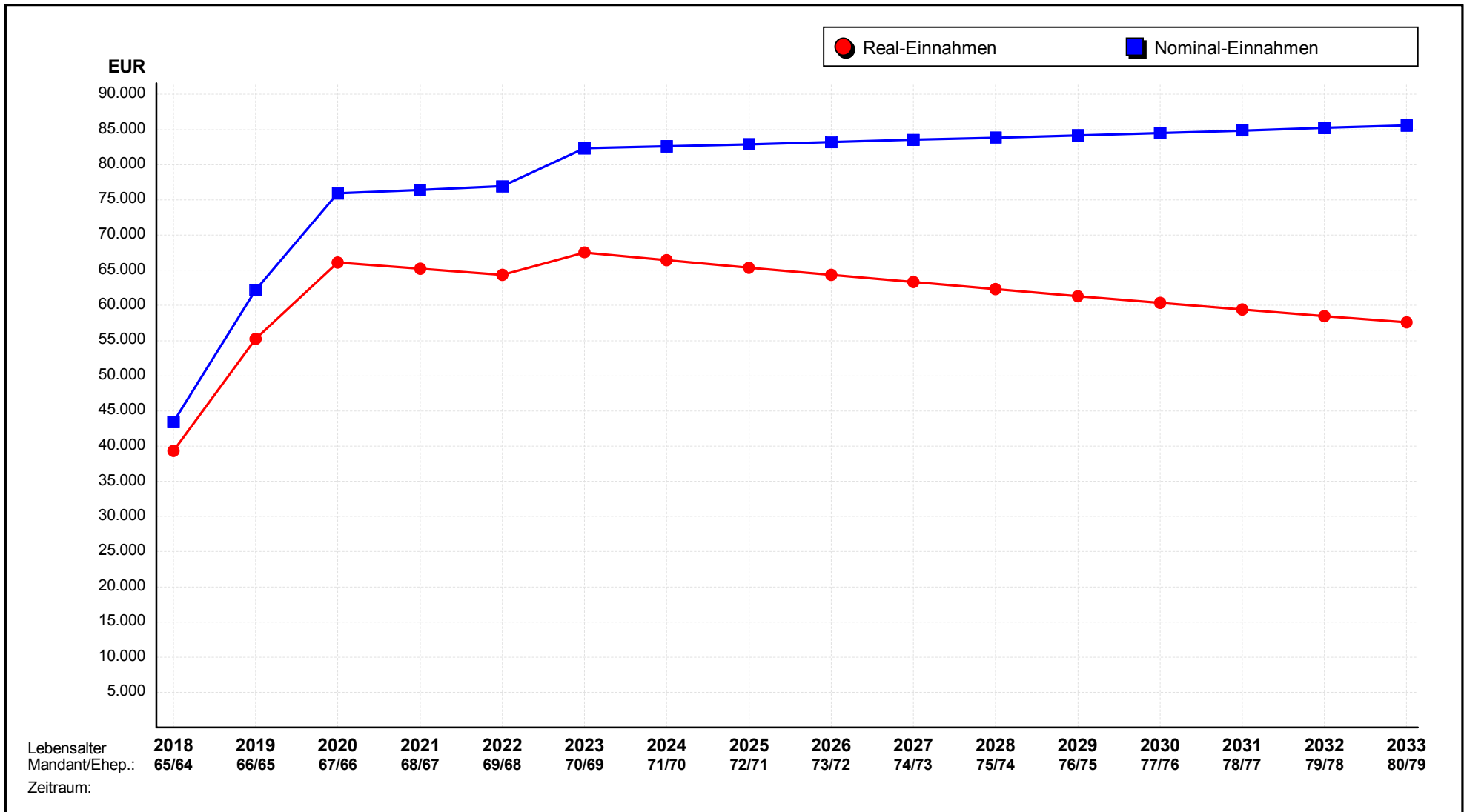
## Altersvorsorge ab Renteneintritt - Einnahmen

### Einnahmen ab Renteneintritt

EUR	2020	2022	2025	2028	2032
nichtselbständige Arbeit	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Kapitalvermögen	3.779	3.779	8.246	7.583	6.700
weitere Einnahmen	0	0	0	0	0
Kindergeld	0	0	0	0	0
<b>Einnahmen ohne Altersvorsorge</b>	<b>23.779</b>	<b>23.779</b>	<b>28.246</b>	<b>27.583</b>	<b>26.700</b>
gesetzliche Rentenversicherung	19.680	19.680	19.680	19.680	19.680
Versorgungswerk	0	0	0	0	0
Rürup-(Basis-) Rente	0	0	0	0	0
Riester-Rente	0	0	0	0	0
Direktversicherung	0	0	0	0	0
Pensionskasse	0	0	0	0	0
Pensionsfonds	0	0	0	0	0
Unterstützungskasse	0	0	0	0	0
Pensionszusage	0	0	0	0	0
private Rentenversicherung	32.480	33.462	34.990	36.589	38.834
Kapital-Lebensversicherung	0	0	0	0	0
<b>Summe Altersvorsorge</b>	<b>52.160</b>	<b>53.142</b>	<b>54.670</b>	<b>56.269</b>	<b>58.514</b>
<b>Einnahmen gesamt</b>	<b>75.939</b>	<b>76.921</b>	<b>82.916</b>	<b>83.852</b>	<b>85.214</b>
Inflationsrate (%)	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
Einnahmen (real)	66.109	64.364	65.379	62.303	58.494

(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

Altersvorsorge ab Renteneintritt - Nominaleinnahmen / Realeinnahmen



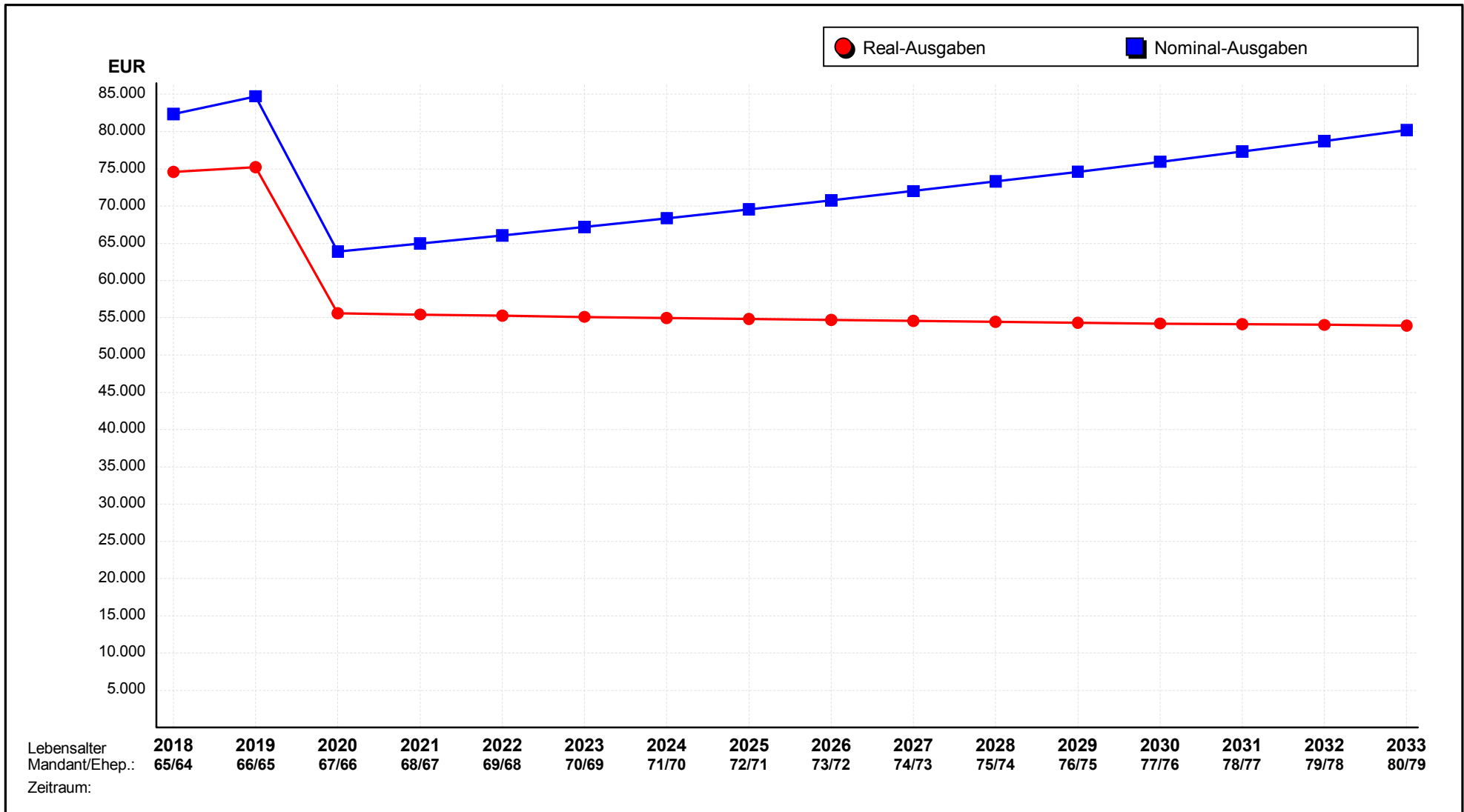
(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

## Altersvorsorge ab Renteneintritt - Ausgaben

### Ausgaben ab Renteneintritt

EUR	2020	2022	2025	2028	2032
Lebenshaltung	45.546	47.366	50.234	53.279	57.630
sonstige Versicherungen	8.263	8.524	8.953	9.423	10.117
gesetzliche Sozialversicherung	0	0	0	0	0
Steuern (aus Veranlagung)	3.532	3.519	3.498	3.472	3.437
Altersvorsorgebeiträge	0	0	0	0	0
Kapitalvermögen	6.530	6.654	6.870	7.127	7.548
<b>Ausgaben gesamt</b>	<b>63.871</b>	<b>66.063</b>	<b>69.555</b>	<b>73.301</b>	<b>78.732</b>
Inflationsrate (%)	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
<b>Ausgaben (real)</b>	<b>55.604</b>	<b>55.279</b>	<b>54.844</b>	<b>54.464</b>	<b>54.044</b>

Altersvorsorge ab Renteneintritt - Nominalausgaben / Realausgaben



(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

### Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen (Altersvorsorge)

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft  
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gesellschaft Nummer	Zuordnung	Darlehens- verknüpfung	Versicherte Person Versicherungsnehmer	Beginn Ablauf	Jahresbeitrag beitragsfrei b. BU	Todesfallschutz vorauss. Ablaufleist.
Beschreibung	Besicherung	Nominalbetrag	Begünst. Ablauf	Begünst. Todesfall	Rendite v. St.	RKW inkl. ÜB

Keine Versicherungen vorhanden



(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

**Kapitallebensversicherungsspiegel (Altersvorsorge)**

Sortierung nach: Gesellschaft  
Alle Werte in EUR

		2015	2016	2020	2022	2025	2028	2032
Gesellschaft	Darl.-Verknüpfung	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB
Vertragsnummer	Kontonummer	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag
Zuordnung	Nominalbetrag	Todesfall-	Todesfall-	Todesfall-	Todesfall-	Todesfall-	Todesfall-	Todesfall-
	Fälligkeit	schutz	schutz	schutz	schutz	schutz	schutz	schutz

keine Kapital-Lebensversicherungen vorhanden

(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

### Aufstellung der Rentenversicherungen (Altersvorsorge)

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft  
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Versicherungsart fondsgebunden	Vertragsbeginn Rentenzahlung ab Besteuerung	versicherte Person Begünstigter bei Ablauf/Rentenbezug	Jahresbeitrag beitragsfrei bei BU Altersvorsorgeaufw.	jährl. Rente 2015 anf. jährl. Rente Einmalauszahlung	RKW per 31.12.2015 Todesfallschutz Rendite vor Steuern
BfA/Deutsche Rentenversicherung Einzahlphase	gesetzliche Rentenversicherung		Mandant Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	0 Ja		
BfA/Deutsche Rentenversicherung Einzahlphase	gesetzliche Rentenversicherung		Ehepartner Mandant: 0,00 % Ehepartner: 100,00 %	1.960 Ja		
BfA 112806008	gesetzliche Rentenversicherung Nein	01.01.2000 01.02.2018 AltEinkG.	Mandant Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	0 Nein Ja	0 19.680 0	0 0 0
Patria Rentenversicherung 23456	private Rentenversicherung Nein	01.01.1987 01.06.2019 Ertragsant. §22 EStG	Mandant Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	19.296 Nein Nein	0 32.000 0	0 0 0

Summen	jährliche Renten und Einmalauszahlungen 2015	anf. jährl. Renten- ansprüche gesamt	Einmalauszahlungen gesamt	Rückkaufwerte per 31.12.2015	Todesfallschutz	Jahresbeiträge 2015
Mandant	0	51.680	0	0	0	19.296
Ehepartner	0	0	0	0	0	1.960
Gesamt	0	51.680	0	0	0	21.256
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	0	51.680	0	0	0	

Hinweise: Bei gesetzlichen Rentenversicherungen wird ausschließlich der Arbeitnehmeranteil ausgewiesen.  
Besteht bei einer Versicherung ein Wahlrecht zwischen jährlicher Rente und Einmalauszahlung, wird im Summenbereich nur die gewählte Option berücksichtigt und die andere Alternative in Klammern ausgewiesen.

(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

**Rentenversicherungsspiegel (Altersvorsorge)**

Sortierung nach: Gesellschaft  
Alle Werte in EUR

Gesellschaft Vertragsnummer Zuordnung Versicherungsart	2015	2016	2020	2022	2025	2028	2032
	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag
	Auszahlung	Auszahlung	Auszahlung	Auszahlung	Auszahlung	Auszahlung	Auszahlung
	Tod.schutz RKW / ÜB	Tod.schutz RKW / ÜB	Tod.schutz RKW / ÜB	Tod.schutz RKW / ÜB	Tod.schutz RKW / ÜB	Tod.schutz RKW / ÜB	Tod.schutz RKW / ÜB
gesetzliche Rentenversicherung	1.960	1.960	0	0	0	0	0
Einzahlphase	0	0	0	0	0	0	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
BfA	0	0	0	0	0	0	0
112806008	0	0	19.680	19.680	19.680	19.680	19.680
	0	0	0	0	0	0	0
gesetzliche Rentenversicherung	0	0	0	0	0	0	0
Patria Rentenversicherung	19.296	19.682	0	0	0	0	0
23456	0	0	32.480	33.462	34.990	36.589	38.834
	0	0	0	0	0	0	0
private Rentenversicherung	0	0	0	0	0	0	0

(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

**Rentenversicherungsspiegel**

Sortierung nach: Gesellschaft  
Alle Werte in EUR

Summen Jahresbeiträge	Beiträge 2015	Beiträge 2016	Beiträge 2020	Beiträge 2022	Beiträge 2025	Beiträge 2028	Beiträge 2032
Mandant	19.296	19.682	0	0	0	0	0
Ehepartner	1.960	1.960	0	0	0	0	0
Gesamt	21.256	21.642	0	0	0	0	0

Summen jähr. Renten / Einmalauszahlungen	Auszahlung 2015	Auszahlung 2016	Auszahlung 2020	Auszahlung 2022	Auszahlung 2025	Auszahlung 2028	Auszahlung 2032
Mandant	0	0	52.160	53.142	54.670	56.269	58.514
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	0	0	52.160	53.142	54.670	56.269	58.514
Dritter	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	0	52.160	53.142	54.670	56.269	58.514

Hinweis: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person.  
Die Aufteilung der Rentenansprüche und des RKW erfolgt anhand des Begünstigten bei Rentenbezug.  
Die Aufteilung der Beiträge erfolgt durch die Versicherungsnehmereigenschaft (bei betrieblicher Altersvorsorge versicherte Person).

(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

## Rentenversicherungsspiegel

Sortierung nach: Gesellschaft  
Alle Werte in EUR

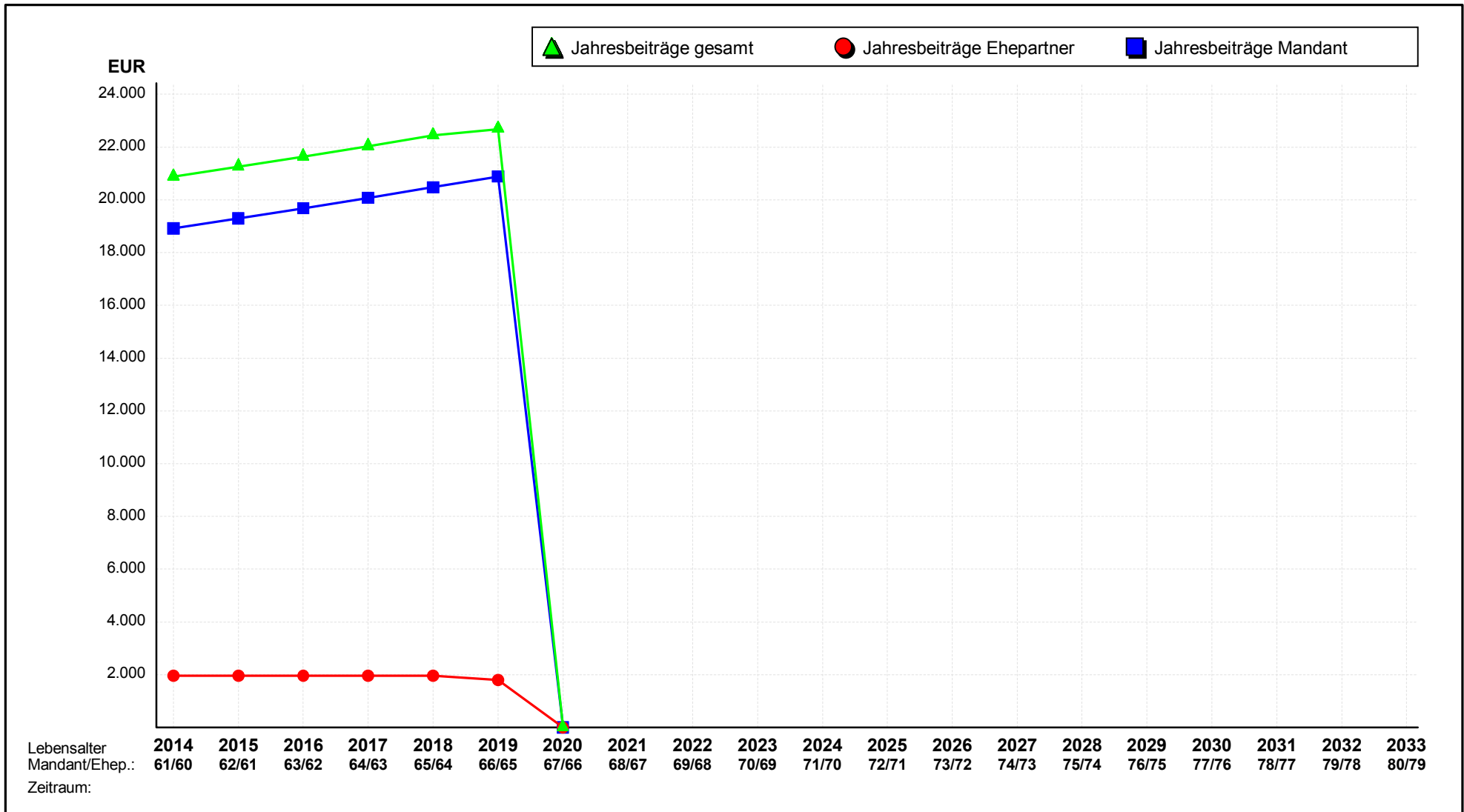
Summen	Tod.Schutz	Tod.Schutz	Tod.Schutz	Tod.Schutz	Tod.Schutz	Tod.Schutz	Tod.Schutz
Todesfallschutz	2015	2016	2020	2022	2025	2028	2032
Mandant	0	0	0	0	0	0	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dritter	0	0	0	0	0	0	0
<b>Summe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Summen	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB	RKW / ÜB
RWK inkl. ÜB	01.01.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2020	31.12.2022	31.12.2025	31.12.2028	31.12.2032
Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Summe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Hinweis: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person.  
Die Aufteilung der Rentenansprüche und des RKW erfolgt anhand des Begünstigten bei Rentenbezug.  
Die Aufteilung der Beiträge erfolgt durch die Versicherungsnehmereigenschaft (bei betrieblicher Altersvorsorge versicherte Person).

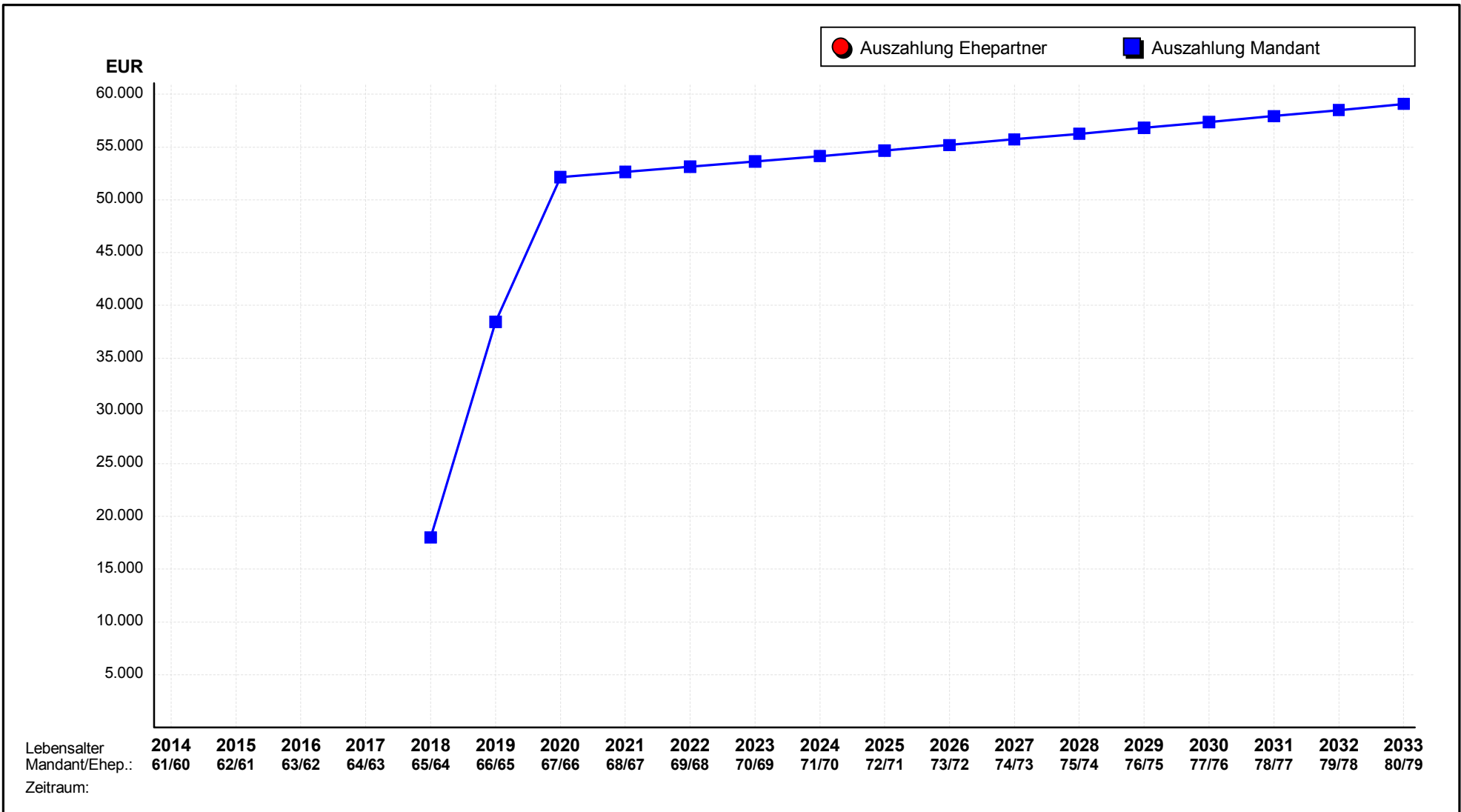
(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

Rentenversicherungsspiegel (Altersvorsorge)



(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

Rentenversicherungsspiegel (Altersvorsorge)



(1) Sebastian und Martina Hakelmacher - (Szenario 2) Altersvorsorge

### Aufstellung des Kapitalvermögens (Altersvorsorge)

Sortierung nach: Schuldner  
Alle Werte in EUR per 31.12.2015

Schuldner Kontonummer Anlagenart	Zuordnung Besicherung	Zuordnung Mandant/Ehep./Dritter	Verkehrswert Nominalbetrag Endfälligkeit	jährl. Anschaffungen jährl. Verkäufe AbgeltSt./ausl. St.	Thesaurierungssatz stpfl. Antl. d. Erträge	Wertentwicklung Zins/Dividende Rendite vor Steuern
<b>Berliner Pfandbrief Bank</b> 535073 01 Berlindarlehen	Private Kapitalanlage Nein	Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	83.966 0 keine	0 0 1.469	0,00 % 100,00 %	0,00 % 6,25 % 6,25 %
<b>Volksbank Musterstadt</b> 28476210 Investmentfonds-Anteile	Private Kapitalanlage Nein	Mandant: 50,00 % Ehepartner: 50,00 %	55.105 0 keine	6.000 0 0	0,00 % 20,00 %	6,00 % 0,00 % 4,79 %

Summen	Verkehrswert	jährl. Anschaffungen	jährl. Verkäufe	Wertentwicklung	Zinsen / Dividenden	Abgeltungsteuern ausländische Steuern	Rendite vor Steuern
Mandant	111.518	3.000	0	1.398	5.248	1.469	5,93 %
Ehepartner	27.553	3.000	0	1.398	0	0	4,79 %
<b>Gesamt</b>	<b>139.071</b>	<b>6.000</b>	<b>0</b>	<b>2.796</b>	<b>5.248</b>	<b>1.469</b>	<b>5,73 %</b>
Dritter	0	0	0	0	0	0	
<b>Summe</b>	<b>139.071</b>	<b>6.000</b>	<b>0</b>	<b>2.796</b>	<b>5.248</b>	<b>1.469</b>	

Hinweis: Im Rahmen der jährlichen Anschaffungen werden auch die Erstanschaffungskosten erfasst.