

<b>Vermögensaufstellung</b>	<b>01.2009</b>
-----------------------------	----------------

			<b>ausgeübter Beruf</b>	<b>seit</b>	<b>Firma</b>
Herrn	Tobias Muster	geb. am 02.12.1956	Dipl.-Ingenieur Geschäftsführer	2/1980	Muster Konstruktion GmbH
Frau	Carola Muster	geb. am 30.01.1961	Finanzwirtin Kfm. Leitung	5/1982	Muster Konstruktion GmbH
Kinder:	2	Alter: 24, 28	Anteil:		80%
			Anteil:		20%

### Immobilien (IM)

<b>Nr. 1</b>	<b>Eigentumswohnung Hauptstr. 77 98765 Burgstadt</b>	Grundbuch:	3454	von Burgstadt
Eigentümer:	Tobias und Carola Muster	höchster m <sup>2</sup> -Preis in Burgstadt	2.000,00 €	
Wohnfläche	120 m <sup>2</sup>	Wohnwert in %	80%	
Baujahr:	1980	<b>Wertansatz:</b>	<b>1.600,00 €</b>	<b>192.000,00 €</b>
Lage:	gut			
Mieteinnahme:	eigengenutzt			
Grundpfandrechte:	200.000,00 €	(siehe Pos. DA1)		
Gläubiger:	Burgstadter Bank	Wert:	08/2008	
<b>Nr. 2</b>	<b>Zweifamilienhaus Moselweg 7 98765 Burgstadt</b>	Grundbuch	88776	von Burgstadt
Eigentümer	Tobias und Carola Muster	Bodenrichtwert:	300,00 €/m <sup>2</sup>	
Grundstücksfläche	522 m <sup>2</sup>	NHK 2000:	250,00 €/m <sup>2</sup>	
BGF:	680 m <sup>2</sup>	Wertminderung	20% nach ROSS	
Baujahr:	1990	für Wohnung 1		
Mieteinnahme	600,00 € /Monat	für Wohnung 2		
	620,00 € /Monat			
Grundpfandrechte	unbelastet	<b>Wertansatz:</b>		<b>292.000,00 €</b>

<b>Nr. 3</b>	<b>Gewerbehalle mit Büro</b>	Grundbuch	54541	von Burgstadt
	<b>Grosser Weg 12 98765 Burgstadt</b>			
Eigentümer	Carola Muster			
Grundstücksfläche	1.000 m <sup>2</sup>	Bodenrichtwert:	150,00 €/m <sup>2</sup>	
BGF:	800 m <sup>2</sup>	NHK 2000:	220,00 €/m <sup>2</sup>	
Baujahr:	1997	Restnutzungsdauer	40 Jahre	
Mieteinnahme	2.500,00 €	GmbH an Frau	Muster	
Grundpfandrechte	500.000,00 €	Regiobank AG		
Darlehen	400.000,00 €	Regiobank AG		
		<b>Wertansatz</b>		<b>480.000,00 €</b>
<b>Zwischensumme Immobilien:</b>				<b>964.000,00 €</b>
<b>Lebensversicherungen (LV)</b>				
Nr. 1				
Gesellschaft:	Affirmatio AG	Vertragsnummer	U8987-998	
Versicherungssumme:	100.000,00 €	Beitrag p. M.:	250,00 €	
Rückkaufswert:	per 05.2008	72.000,00 €		72.000,00 €
Versicherte Person:	Carola Muster			
Begünstigter:	Carola Muster			
Todesfallleistung:	per 05.2008	125.000,00 €		
abgetreten:	nein			
Nr. 2				
Gesellschaft:	Affirmatio AG	Vertragsnummer	U8987-988	
Versicherungssumme:	100.000,00 €	Beitrag p. M.:	250,00 €	
Rückkaufswert:	per 05.2008	72.000,00 €		72.000,00 €
Versicherte Person:	Tobias Muster			
Begünstigter:	Tobias Muster			
Todesfallleistung:	per 05.2008	125.000,00 €		
abgetreten:	nein			
		<b>Summe Lebensversicherungen (RKW)</b>		<b>144.000,00 €</b>

### Sparguthaben (SG)

1.					
Burgstadter Bank	Sparbuch	.....3 408	Zinssatz: 3,5%		45.500,00 €
2.					
Regiobank Burgstadt	Sparbuch	..... 9987	Zinssatz: 3,5%		32.900,00 €
<b>Summe Sparguthaben</b>					<b>78.400,00 €</b>

### Wertpapiere (WP)

	Stück	Kurs zum 01.01.08			
Folio AG	100	50,00 €	5.000,00 €		
Megastore AG	1.000	8,20 €	8.200,00 €		
DeltaCom AG	100	44,00 €	4.400,00 €		
Summe WP			17.600,00 €	<b>17.600,00 €</b>	
<b>Summe Vermögen</b>					<b>1.204.000,00 €</b>

## Verbindlichkeiten

### Darlehen (DA)

#### 1. RegioBank

<b>Valuta</b>	<b>180.000,00 €</b>		
Zinssatz:	keine Angabe	Darlehensnehmer	Tobias und Carola Muster
Rate:	1.500,00 €	pro Monat	
Sicherheit:	Immobilie Nr. 1		

#### 2. RegioBank


<b>Valuta</b>	<b>400.000,00 €</b>	Darlehensnehmer	Carola Muster
Zinssatz:	5,20%		
Rate:	2.500,00 €	pro Monat	
Sicherheit:	Immobilien Nr. 3		

<b>Summe:</b>	<b>580.000,00 €</b>
---------------	---------------------

### Zusammenfassung

Immobilien	964.000,00 €	vorhanden	
Lebensversicherungen	144.000,00 €	vorhanden	
Bankguthaben	78.400,00 €	vorhanden	
Wertpapiere	17.600,00 €	vorhanden	
Bruttovermögen	1.204.000,00 €		
Darlehen	580.000,00 €	vorhanden	
<b>Nettovermögen</b>	<b>624.000,00 €</b>		
Bürgschaften T.Muster	150.000,00 €	für Muster GmbH	
Bürgschaften T.Muster	400.000,00 €	für Carola Muster	

### Angaben zur Kapitaldienstberechnung

Gehalt T. Muster	3.000,00 €	netto pro Monat		Miete zur Tilgung von Darl.-Nr. 2
Gehalt C. Muster	1.500,00 €	netto pro Monat		
GmbH an C. Muster	2.500,00 €	pro Monat		
Mieteinnahmen	1.220,00 €	pro Monat		
<b>Summe Einnahmen</b>	<b>8.220,00 €</b>	<b>pro Monat</b>		

Ausgaben	
pauschale	2.000,00 €
Lebenshaltung	

**Kapitaldienstgrenze 6.220,00 €**

Kapitaldienst RegioB. 4.000,00 €

**Liq.überschuss 2.220,00 €**

### Ergänzende Angaben zu den Verbindlichkeiten der Muster GmbH

Kreditbank Burgstadt	100.000,00 €	7,55%	2.000,00 €	pro Monat
Regiobank	50.000,00 €	12,00%	Kontokorrent	Bürgschaft T. Muster

Kapitaldienstfähigkeit:	2006	2007	2008
Gewinn:	25.000,00 €	19.000,00 €	22.000,00 €
AFA:	10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
Neutraler Aufwand:	8.000,00 €	9.500,00 €	7.000,00 €
erweiterter cash flow:	43.000,00 €	38.500,00 €	39.000,00 €

Kapitaldienst:	32.000,00 €	32.000,00 €	32.000,00 €
Liquiditätsüberschuss:	11.000,00 €	6.500,00 €	7.000,00 €

jeweils nach GF-  
Gehältern und Miete an  
Frau Muster

Diese Aufstellung wurde nach bestem Wissen nach den Unterlagen des Kunden erstellt. Herr und Frau Muster versichern, dass alle wesentlichen Angaben vollständig gemacht wurden. *Unterschriften*