

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

**von
Herrn Martin Hochglanz**

**und
Frau Ingrid Hochglanz**

Inhaltsverzeichnis

1	Auftrag	2
1.1	Planungseckdaten	2
2	Übersicht	3
3	Details	5
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
4	Risikoanalyse Tod, BU	13
4.1	Todesfall	13
4.2	Berufsunfähigkeit	16
5	Option Betriebsverkauf	18
6	Bescheinigung	21
7	Anlagen	22

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.

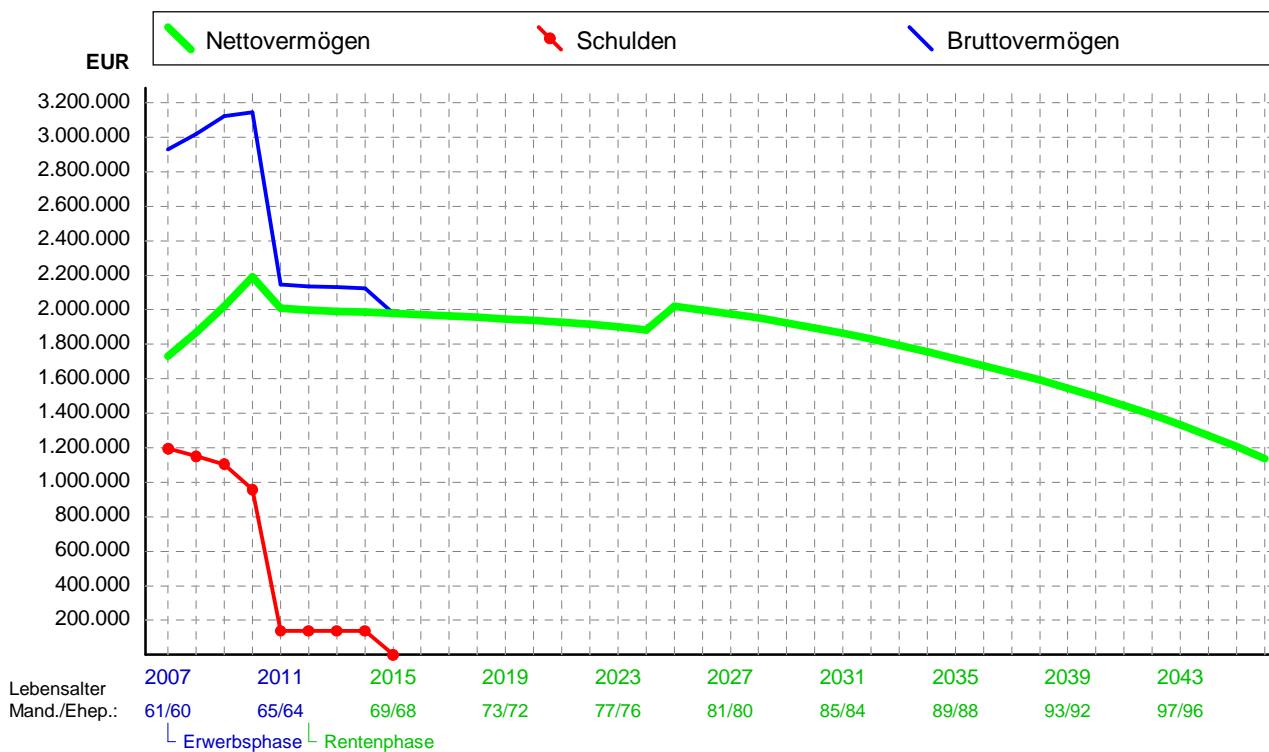
Vermögensdarstellung

	2007	2011	2016	2026	2046
Bruttovermögen	2.928.282	2.148.253	1.974.198	1.999.001	1.137.050
Schulden	1.195.378	138.049	0	0	0
Nettovermögen	1.732.904	2.010.204	1.974.198	1.999.001	1.137.050
Eigenkapitalquote	59,18 %	93,57 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
Schuldenquote	40,82 %	6,43 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

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.

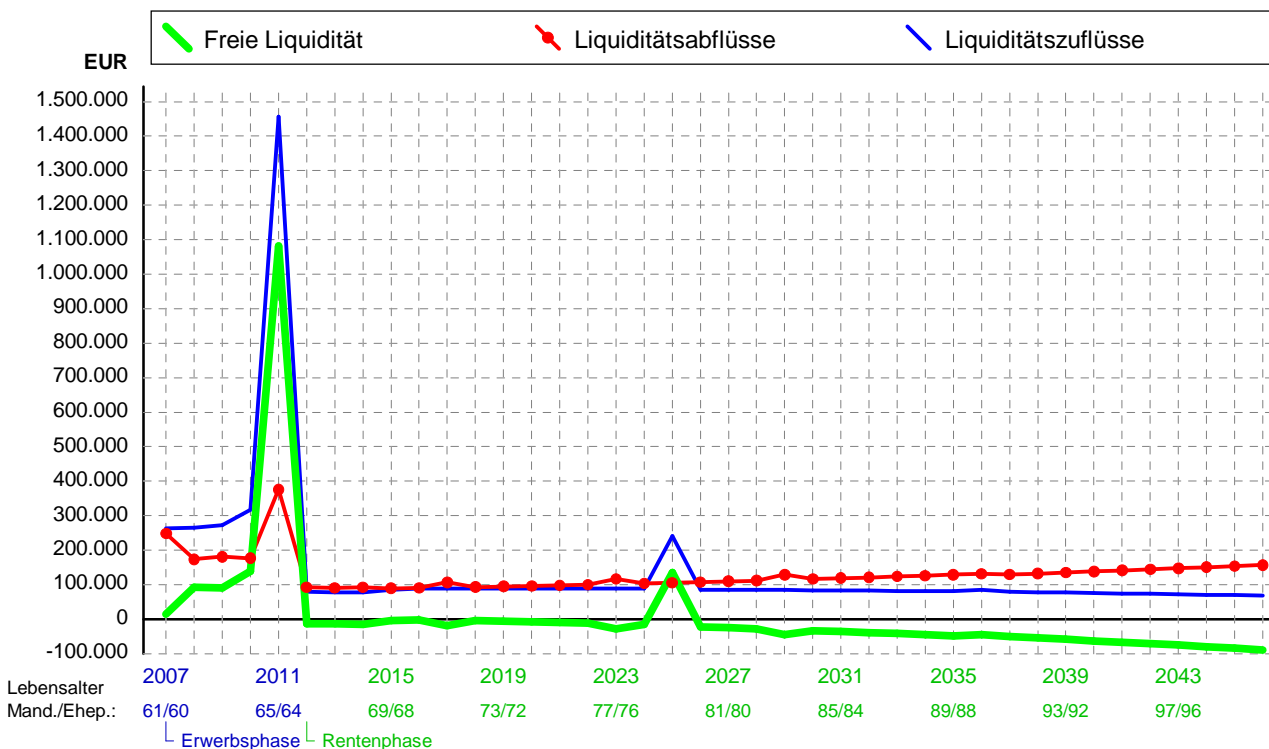
Liquiditätsdarstellung

	2007	2011	2016	2026	2046
Einnahmen	263.612	1.462.680	88.256	85.337	68.079
Ausgaben	248.395	381.206	90.405	107.479	157.375
Überschuss / Fehlbetrag	15.217	1.081.474	-2.149	-22.142	-89.296
Überschuss / Fehlbetrag in %	6,13 %	283,70 %	-2,38 %	-20,60 %	-56,74 %

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.