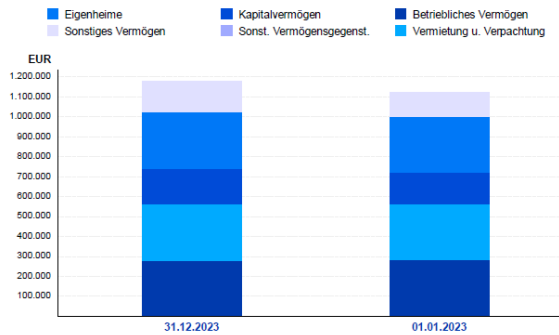


Beispiel eines Vorjahres-Vergleichs:

Notizen für Rückfragen:

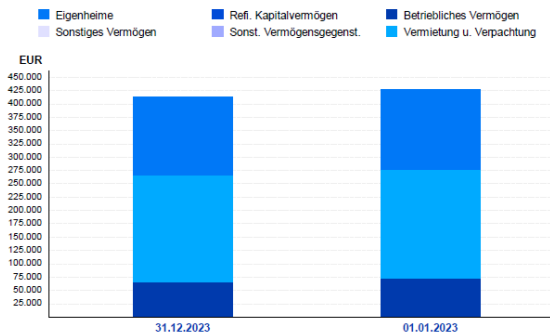
Vergleich der Vermögens- und Schuldenentwicklung:

1. Zusammensetzung des Vermögens zum Stichtag



Das Vermögen hat sich zum Vergleichszeitpunkt um EUR 51.566 verändert.

2. Zusammensetzung d. Verbindlichkeiten zum Stichtag



Die Verbindlichkeiten haben sich zum Vergleichszeitpunkt um EUR -14.896 verändert.



Ihr Privater Vermögensstatus

Behalten Sie den Überblick
über Stand und Entwicklung
Ihrer Finanzen



CURATOR

Treuhand- und Steuerberatungsgesellschaft mbH

Schlossstr. 20

51429 Bergisch Gladbach

Tel.: 0 22 04 / 95 08-200

Fax: 0 22 04 / 95 08-250

E-Mail info@curator.de

www.curator.de

Stand: Mai 2023

Brauche ich einen Vermögensstatus?

Ein Vermögensstatus wird in der Regel nur dann erstellt, wenn man dazu „gezwungen“ wird. Zum Beispiel **muss** Ihre Bank jedes Jahr eine sog. Selbstauskunft nach § 18 KWG anfordern, wenn Ihr Darlehensvolumen größer als € 750.000 ist.

Zentraler Zweck ist dabei, **Transparenz über die wirtschaftliche Leistungsfähigkeit** herzustellen.

Sobald Sie selbst das Gefühl haben, den Überblick zu verlieren, sollten Sie im eigenen Interesse einen Vermögensstatus aufstellen bzw. von uns aufstellen lassen.

Nur wenn man weiß, wo man steht, kann man sich in die richtige Richtung bewegen!

Voraussetzung dafür ist die transparente Übersicht der eigenen Vermögensverhältnisse!

Ihr Nutzen

Wo stehe ich mit meinem Vermögen und meinen Schulden jetzt? Die Aufnahme der Daten zeigt Ihnen, was Sie bisher schon alles erreicht haben.

Auch ein **Testament** kann ohne den konkreten Überblick über Vermögen und Schulden nicht sinnvoll erstellt werden.

Bei einer **Selbstauskunft nach § 18 KWG** unterstreicht die professionelle Aufbereitung der Daten durch uns als Steuerberater die **Qualität des Zahlenwerks** für Ihre Bank.

Unsere Dienstleistung

Fortschreibung der Werte

Durch eine jährliche Aktualisierung der Daten können Sie zusätzlich sehen, wie sich Ihr Vermögen entwickelt.

Durch die **Darstellung von Vorjahresvergleichen** sehen Sie, welche Wegstrecke Sie in den abgelaufenen Jahren zurückgelegt haben.

Sie können z.B. erkennen, ob Ihr gewünschter Vermögensaufbau fürs Alter so vorankommt, wie Sie sich das vorstellen.

AKTIVA				Anfangsbilanz - zum 01.01.2023			PASSIVA		
	EUR	EUR	EUR		EUR	EUR	EUR	EUR	
Vermögenswerte				Nettovermögen				696.635	
A Betriebliches Vermögen				Verbindlichkeiten (Info: EUR 427.594)					
1 Arztpraxis				A Betriebliche Verbindlichkeiten					
a Vermögenswert	284.130	284.130	284.130	1 Arztpraxis					
B Vermietung und Verpachtung				a Darlehen	72.130	72.130	72.130		
1 ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG				B Vermietung und Verpachtung					
a Beteiligung-Vermögenswert	75.000			1 ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG					
b Rückkaufwerte Lebensvers.	65.000	140.000		a eigene Darlehen	100.000	100.000			
2 Eigentumswohnung (vermietet)				2 Eigentumswohnung (vermietet)					
a Objektwert	140.000	140.000	280.000	a Darlehen	104.989	104.989	204.989		
C Kapitalvermögen				C Refinanzierung Kapitalvermögen				0	
1 Investmentfonds-Anteile		158.400	158.400	D sonstige Vermögensgegenstände				0	
D sonstige Vermögensgegenstände			0	E Eigenheime					
E Eigenheime				1 Einfamilienhaus					
1 Einfamilienhaus				a Objektwert	280.000	280.000	280.000		
a Objektwert	280.000	280.000	280.000	F Sonstiges Vermögen					
F Sonstiges Vermögen				1 Privates Liquiditätskonto		3.250			
1 Privates Liquiditätskonto				2 Rückkaufwerte Lebensvers.		111.312			
2 Rückkaufwerte Lebensvers.				3 Rückkaufwerte Rentenvers.		7.137	121.699		
3 Rückkaufwerte Rentenvers.								0	
Bruttovermögen			1.124.229	Bruttovermögen				1.124.229	