

## Ausfüllhilfe Vermögensbilanz

Zum Erstellen Ihrer Vermögensbilanz stellen wir Ihnen eine Excel-Tabelle zur Verfügung, die die eingetragenen Daten im Tabellenblatt „Übersicht“ automatisch zusammenrechnet. Hier erklären wir, was hinter den jeweiligen Begriffen steht. Viele Vermögenswerte treffen nur für einzelne Personen zu, die meisten Vermögensbilanzen haben daher deutlich weniger Posten. Bitte tragen Sie die Daten nur in die vorgesehen Blätter ein, nicht in das Übersichtsblatt.

In der Excel sind einige Daten beispielhaft eingetragen, die die Funktionalität der Tabelle verdeutlichen. Denken Sie daran, diese Beispieldaten zu löschen oder zu überschreiben.

Sollten Sie die Vermögensbilanz lieber händisch ausfüllen, können Sie die Tabelle natürlich auch ausdrucken und diese Ausfüllhilfe zur Unterstützung nutzen.

### Kapitalvermögen

Folgende Vermögenswerte sind hier einzutragen:

- Bargeld (z. B. Kontoguthaben, Haushaltskasse)
- Sparbücher
- Festgeld-/Tagesgeldkonten
- Wertpapiere (z. B. Aktien, ETFs, Anleihen, Fonds)
- Kryptowährungen
- Unternehmensbeteiligungen
- Edelmetalle (z. B. Gold, Silber, Platin) und physische Rohstoffe
- Betriebsrente (wenn keine konstante Rente ausgezahlt wird, sondern Sie selbst mit der Unterstützung Ihres Arbeitgebers sparen)

### Immobilien

Folgende Vermögenswerte sind hier einzutragen:

- Selbstgenutzte Immobilien
- Vermietete Immobilien
- Unbebaute Grundstücke
- Immobilien im Ausland

### Versicherungen mit Rückkaufswert

Folgende Vermögenswerte sind hier einzutragen:

- Lebensversicherungen
- Rentenversicherungen
- Kapitalbildende Versicherungen

## Fahrzeuge

Folgende Vermögenswerte sind hier einzutragen:

- Autos
- Camper
- Landwirtschaftliche Fahrzeuge
- Boote
- Flugzeuge

## Sonstige Sachwerte

Folgende Vermögenswerte sind hier einzutragen:

- Kunstwerke
- Schmuck
- Antiquitäten
- Sammlerstücke (z. B. Münzen, Briefmarken)

## Forderungen und sonstige Vermögenswerte

Folgende Vermögenswerte sind hier einzutragen (tragen Sie nur Forderungen ein, bei welchen Sie fest mit einer Zahlung rechnen):

- Ansprüche aus (vergangenen) Erbschaften
- Privatkredite (von Ihnen vergeben an Dritte)
- Steuererstattungsansprüche
- Patente/Lizenzen
- Nutzungsrechte

## Verbindlichkeiten

Folgende Vermögenswerte sind hier einzutragen:

- Hypothekendarlehen
- Konsumkredite
- Autokredite
- Kreditkartenschulden
- Studien- und Bildungskredite
- Weitere private Schulden