



# 5 Schritte für die persönliche Finanz-Planung

www.ruhestandsplaner-bodensee.de



Als Finanzfachwirtin (FH) und Freie Sachverständige für Kapitalanlagen steht Manuela Klüber-Wiedemann aus Lindau ([www.ruhestandsplaner-bodensee.de](http://www.ruhestandsplaner-bodensee.de)) für Klarheit und Orientierung in Sachen Geld.

### Fragen Sie die Expertin

Schreiben Sie Ihre Finanzfragen unter dem Stichwort »Finanzen« an [mkw@ruhestandsplaner-bodensee.de](mailto:mkw@ruhestandsplaner-bodensee.de) mit Angabe der Telefonnummer (für evtl. Rückfragen). Ihre Fragen werden persönlich behandelt und via E-Mail beantwortet.

Des Weiteren können Sie sich über die VHS-Kurse in Memmingen informieren.

*Lebensplanung ist Anlageplanung. Jeder von uns hat lebenslang mit Geld zu tun, deshalb ist eine persönliche Finanzplanung unerlässlich.*



*Gezielte Planung führt zu zielgerichtetem Anlageverhalten.*

### Schritt 1: Status Quo: Ihre finanzielle Realität

Erstellen Sie eine Vermögensbilanz und einen Einnahmen/Ausgaben-Überblick. Erfassen Sie sämtliche Einnahmen und Ausgaben. (Regelmäßige »Muss-Ausgaben« und die flexiblen »Kann-Ausgaben« wie z. B. Urlaub, Hobbys, etc.)

Bilden Sie zusätzlich eine Aufstellung all Ihrer Vermögenswerte, dazu gehören neben den offensichtlichen (Immobilien, Bank- und Depot-Guthaben) auch Guthaben in Versicherungspolice, Bausparverträgen, Betriebsrenten, Pensionskassen und Versorgungswerken. (Hilfreiche Tools finden Sie z. B. unter [www.vorlagen.de](http://www.vorlagen.de).)

## Schritt 2: Ziele bestimmen

Legen Sie ihre finanziellen Ziele nach einem Zeithorizont fest:

- A) Liquiditätsreserve (Tipp: ca. sechs Monateeinkommen)
- B) Mittelfristige Ziele < zehn Jahre (Anschaffungen)
- C) Langfristige Ziele > 15 Jahre (Altersvorsorge, Immobilientilgung, etc.)

## Schritt 3: Vermögen und Sparpläne den Zielen zuordnen

**Zu Punkt A:** Die Sicherheits-Reserve bis zu sechs Monats-Netto-Einkommen sollte nicht fest oder in schwankenden Anlageformen (Aktien-/ETF/Fonds) angelegt werden, sondern nur auf jederzeit verfügbaren Konten (Tagesgeld, Girokonto, Geldmarktfonds)

Rendite-Chance: 0 - 2,5 % pro Jahr.

**Zu Punkt B:** Separate Sparpläne für große Anschaffungen (Auto, Möbel, Reisen, etc.) einrichten. (Mix aus Aktien und Anleihen/Festgeld)

Renditen: 2 % bis 4 % pro Jahr\*

**Zu Punkt C:** Langfristige Vermögensanlagen und Sparpläne sollten aufgrund der hohen Renditemöglichkeiten in sichere, günstige Welt-Aktien-Indexfonds (ETFs/Fonds) mit hohen Aktienquoten investiert werden.

Renditen: 5 % - 10 % pro Jahr\*

\*die Renditen sind abhängig von der Kostenstruktur des Anlage-Vehikels, Fondskosten, Police kosten, etc.

## Schritt 4: Ziele und Depots überprüfen und dem Bedarf anpassen

Ein typischer Anleger-Fehler ist es, ständig nervös das Depot zu checken, häufig umzuschichten und nach Trends oder Gefühl Kapitalanlagen zu kaufen/verkaufen.



*Finanzplanung beginnt damit, dass Sie sich einen Überblick über Ihre finanzielle Situation verschaffen.*

Es ist besser, einmal jährlich zu einem festen Stichtag das Depot zu checken und an evtl. geänderte Lebensziele anzupassen.

## Schritt 5: Disziplin und Durchhaltevermögen

Da nachweislich nur Aktien (ETFs und Fonds) auf lange Sicht vor Inflation schützen, sind sie alternativlos zum Vermögensaufbau. Da es an den Aktienmärkten aufgrund von Weltereignissen zu erheblichen Schwankungen kommt, sind Geduld und Disziplin sehr wichtig.

### Tipp:

Sparpläne beibehalten, auch während großer Marktbewegungen investiert bleiben, kühlen Kopf bewahren.

### Vorschau:

In der nächsten Ausgabe: Wie man die richtigen ETFs für ein krisensicheres und rentables Lebens-Begleitungs-Sachwert-Depot findet.

*Text: Manuela Klüber-Wiedemann;  
Fotos: privat (Portrait), Bussarin/stock.adobe.com  
(S. 126 r.), chaylek/stock.adobe.com (S. 127) §*

### Ideale Begleitung

Wer sich langjährig und zuverlässig bei Depot-Zusammensetzung und -Betreuung begleiten lassen möchte, sollte gezielt nach einem/r unabhängigen Anlageberater/in, Sachverständige

für Altersvorsorge/Kapitalanlagen, Honorar-Anlage-Berater/in suchen. Sie helfen, die Lebensziele im Blick zu behalten und die Anlage-Disziplin zu wahren.