



Finanzplanung ist Lebensplanung

Ein Ziel vor Augen zu haben, ist eine gute Voraussetzung, etwas zu erreichen. Was im Sport, in der Karriere und im Leben ganz allgemein gilt, trifft auch auf die Finanzplanung zu.

www.ruhestandsplaner-bodensee.de



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



Ziele stecken und planmäßig vorgehen.

Fragen Sie die Expertin

Schreiben Sie Ihre Fragen zu diesem Thema unter dem Stichwort »Reichtum« an mkw@ruhestandsplaner-bodensee.de oder mit der Post an Ruhestandsplaner Bodensee GmbH & Co. KG, Kemptener Str. 61, 88131 Lindau. Ihre Fragen werden von Manuela Klüber-Wiedemann anonym behandelt, jedoch schriftlich beantwortet.

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

Altersvorsorge betreiben, Vermögen aufbauen, Geld anlegen, Immobilien, Ruhestandsphase richtig gestalten. Mit diesen Themen müssen sich die allermeisten Menschen im Laufe ihres Lebens beschäftigen. Jeder Mensch ist sein Leben lang Konsument, Sparer, Anleger, Investor und muss mehr oder weniger haushalten und wirtschaften.

Wer sich keine Ziele steckt, überlässt seine Finanzplanung dem Zufall, ist nicht motiviert, ist anfällig für Fehlentscheidungen – was wiederum zu Verlust führt. Deshalb ist das Herzstück einer jeglichen Finanzentscheidung eine klare Zielsetzung. Ein Ziel ist immer konkret und vorstellbar und auch realistisch er-

Beispiele zu konkreten Zielsetzungen im Bereich Geld

| Kein Ziel – Fragestellung: »Warum, wozu« | Echtes Ziel – konkrete Vorstellung |
|--|---|
| Sparen (ohne Ziel ist Sparen sinnlos) | Liquiditätsreserve aufbauen, um immer »flüssig« zu sein. Sparen für Anschaffungen, Dinge, usw.. |
| Altersvorsorge (irgendwas) | Ab Alter xyz ein lebenslanges Einkommen von Summe x erhalten. |
| Geld anlegen | Geld so anlegen, dass es nach Inflation und Kosten mindestens die Kaufkraft langfristig erhält, um damit ... zu machen. |
| Vermögen aufbauen | Vermögen für die finanzielle Unabhängigkeit und Freiheit langfristig bilden. Dafür habe ich xyz Jahre Zeit... die hierzu nötige Rendite beträgt xyz Prozent. Beispiele siehe andere Tabelle. |
| Immobilie | Mietfrei wohnen ab dem Lebensjahr xyz... die Immobilie soll zum Rentenbeginn abgezahlt sein und trotzdem soll eine Altersvorsorge vorhanden sein. |
| Kapitalanlage mit Immobilien | Mietrendite muss langfristig nach Abzug von Steuern, Renovierungsrücklagen und Kosten über der Inflationsrate liegen. Wenig Arbeit mit der Immobilie haben. |

reichbar. Man stelle sich einfach stets die Frage: Warum und wozu? Damit kann man sich ein konkretes Ziel erarbeiten – und das gilt es dann, zu erreichen. Wenn das Ziel klar definiert ist, gebt

man sich auf die Suche nach der richtigen Information und der richtigen Anlage-Strategie und den passenden Produkte. Dass vor allem junge Menschen es sich nicht leisten können, beim Aufbau ihrer Altersvorsorge auf Rendite zu verzichten, zeigt die Tabelle. Konservative oder überbewertete Produkte können

sich die wenigsten leisten. Nur mit kostengünstigen, weltweit auf tausende Titel gestreuten Aktien-ETFs und Fonds sind Renditen von mehr 5 %/p.a. möglich. Auf Sicht von 35 Jahren Ansparzeit lassen sich alle Schwankungen und die Risiken des Aktienmarkts aussitzen und das Altersvorsorge-Ziel erreichen.

Seriöse Informationen über einen sinnvollen Vermögensaufbau mit empfehlenswerten Ansparprodukten findet man zum Beispiel bei: Unabhängigen Sachverständigen für Kapitalanlage und Altersvorsorge, bei Verbraucherzentralen, im Kursangebot der VHS Memmingen, im Internet bei www.finanztip.de, www.hartmutwalz.de Finanzblog und Bücher von Prof. Dr. Hartmut Walz »schließlich ist es Ihr Geld«

Tabelle 2: Altersvorsorge

Altersvorsorge-Ziel: Zwischen dem 30. und 65. Lebensjahr ein Zielvermögen von 600.000 Euro für den Ruhestand aufbauen. Die Tabelle zeigt die nötige Monats-Sparrate bei unterschiedlichen Renditen* der Ansparprodukte

| 1 % Rendite | 3 % Rendite | 5 % Rendite | 7 % Rendite |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1.195 € | 815 € | 542 € | 350 € |

*Netto-Rendite nach Kosten.

Text: Manuela Klüber-Wiedemann §