



EXPERTEN- TIPP

Geld anlegen: Warum und wozu?

Krieg in Europa – furchtbar und wieder ein Grund für Anleger, vor Angst zu erstarren oder emotional gesteuert, ungünstige Entscheidungen zu treffen. Doch wer langfristig sein Kapital schützen und vermehren möchte, sollte einen kühlen Kopf bewahren – oder Finanzberater/-innen zur Seite haben, die ihre Klienten vor Fehlentscheidungen schützen und sicher durch Krisen navigieren. Denn es gab und wird immer politische, wirtschaftliche, sozial-gesellschaftliche, gesundheitliche, persönliche und umweltursächliche Krisen geben. Der allererste Schritt: Zuerst das Ziel festlegen! Angst zu haben, ist kein Ziel.

Geld in bestimmten Anlageformen anzulegen, ist auch kein Ziel, sondern Spekulation. Ein Ziel ist immer konkret und vorstellbar und auch realistisch erreichbar und es beschreibt immer das, was man mit dem Geld später mal machen möchte. Man stelle sich einfach stets nur die beiden Fragen: **Warum? Und: Wozu?** Damit kann man sich ein konkretes Ziel erarbeiten. Erst danach werden die Anlageklassen und passenden Produkte ausgesucht und zielgerichtet angelegt und überwacht. *MKW*

Rechts in der Tabelle finden Sie Beispiele.

* Von wirklich unabhängigen Beratern ermitteln lassen oder selbst ausrechnen. Bei Verbraucherzentralen oder auch im Internet bei Finanztip.de gibt's entsprechende Rechentools.



Ruhestandsplaner Bodensee
Kemptener Str. 61
88131 Lindau (B)
Tel.: 0 83 82/5 04 39 63

www.ruhestandsplaner-bodensee.de



*unabhängige
Freie Sachverständige
für Kapitalanlagen
und Altersvorsorge,
Finanzfachwirtin,
Honorarberaterin
Manuela Klüber-
Wiedemann*

Das sind keine Ziele (beantworten nicht die Fragen: Warum? Wozu?)	Das sind echte Ziele (konkrete Vorstellungen)
Sparen (Ohne Ziel ist Sparen sinnlos.)	6 Monatseinkommen Liquiditätsreserve aufbauen, um immer „flüssig“ zu sein. Sparen für Anschaffungen, Dinge usw.
Altersvorsorge (irgendwas machen)	Ab Alter xyz ein lebenslanges Einkommen von Summe x erhalten.
Geld anlegen Beteiligungen kaufen Spekulieren	Krisensicher Geld anlegen, dass es nach Inflation und Kosten mindestens die Kaufkraft langfristig erhält, um damit ... zu machen.
Vermögen aufbauen	Langfristig Vermögen für die finanzielle Unabhängigkeit und Freiheit bilden. Dafür habe ich xyz Jahre Zeit... Die hierzu nötige Rendite beträgt xyz Prozent. *
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.