

Strategische Finanzplanung

Agenda

- > Ziele der Finanzplanung
- > Cash Flow Diagramm
- > Elterngeld
- > VBL Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder
- > Wie lege ich mein Geld an?
- > Wann ist der beste Zeitpunkt für Geldanlage

Ziele der Finanzplanung

- > - jederzeit über ausreichende finanzielle Mittel zu verfügen um anstehende Ausgaben tätigen zu können
- > Kein Geld geht ungeplant verloren
- > Optimale Nutzung der eigenen Mittel um die eigenen Ziele möglichst schnell und sicher zu erreichen, kein Geld geht ungeplant verloren
- > Integration der steuerlichen Aspekte in die Finanzplanung
- > Regelmäßiger Überblick über die gesamten persönlichen Finanzen

- > **Die wenigsten Menschen schaffen das alleine**

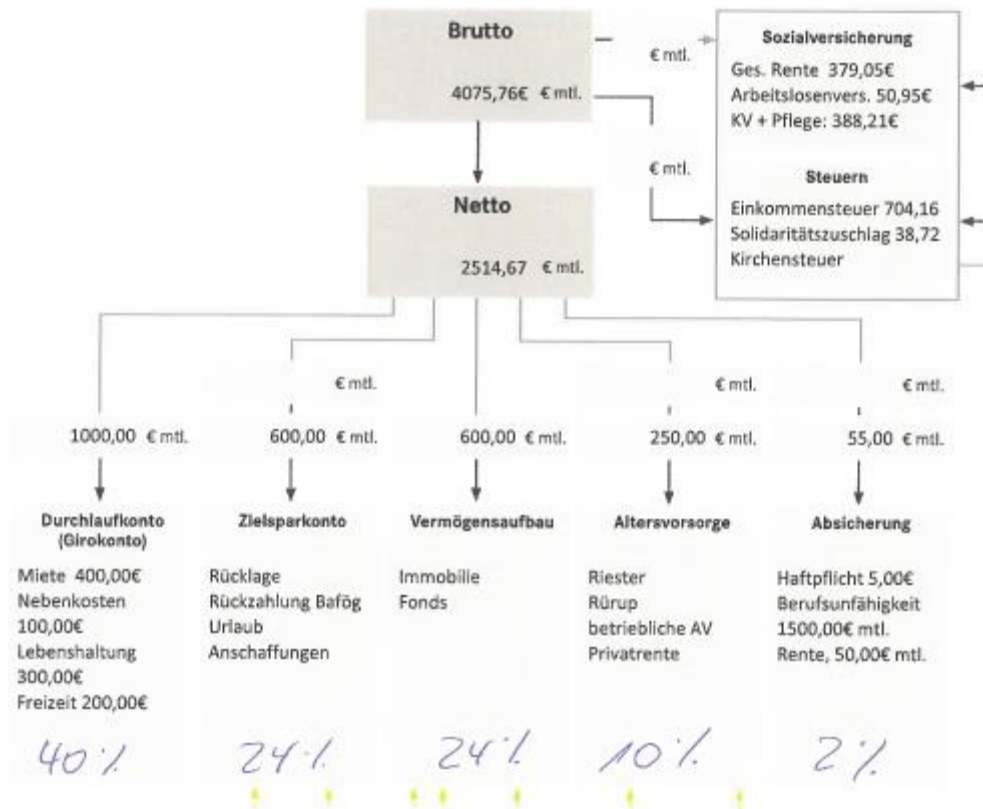
Cash Flow Diagramm

> Dieses möchte ich jetzt mit Ihnen gemeinsam entwickeln

Welche Leistungen erhalten ich in der Elternzeit?

- > 65% vom Nettoeinkommen, maximal 1800€
 - > 12 Monate wenn nur ein Elternteil Elternzeit nimmt
 - > 14 Monate wenn beide Elternteile Elternzeit nehmen, davon jeder mindestens 2 Monate
-
- > **Alternativ:** Elterngeld Plus
 - > Halber Betrag
 - > Doppelte Laufzeit
 - > Teilzeitbeschäftigung bis 30 Stunden wöchentlich möglich

Optimaler Cashflow von: Beispiel

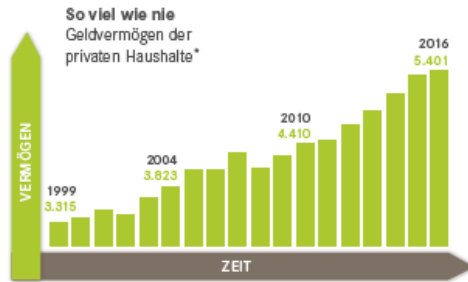


- > Versorgungsanstalt der Bundes und der Länder
- > Betriebliche Altersvorsorge
- > Pflicht für alle Angestellten im öffentlichen Dienst
- > Beitragssatz 7,86% des Einkommens, davon 6,45% Arbeitgeber, 1,41% Arbeitnehmer
- > Rentenanspruch nach 60 Monatsbeiträgen

- > **Ausnahme:**
- > Wissenschaftliche Mitarbeiter, die befristet angestellt sind und noch keinen Anspruch auf Leistungen aus der VBL haben können sich befreien lassen. Dies allerdings nur innerhalb der ersten zwei Monate ab Stellenbeginn
- > Freiwillige Versicherung ist dann möglich. Es ist im Einzelfall zu prüfen ob das sinnvoll ist

Wie lege ich mein Geld an?

Privater Vermögensaufbau



Aufteilung	
Bargeld und Einlagen	2.128,4
Schuldverschreibungen	133,5
Aktien und sonstige Anteilsrechte	540,7
Anteile an Investmentfonds	487,8
Versicherung und Vorsorge	2.077,1
sonstige Forderungen und Beteiligungen	33,5

*Quelle: https://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Pressemitteilungen/BBK/2016/2016_10_19_geldvermoegen_anfrage.pdf?__blob=publicationFile
Geldvermögen der privaten Haushalte, Bundesbank, Pressemitteilungen, publiziert am 19.10.2016

Sicherheit oder Garantie

Für 1.500 Euro monatliche Rente, benötige ich...

Zinssatz	15 Jahre	20 Jahre	25 Jahre	30 Jahre	35 Jahre	40 Jahre	45 Jahre
1,5 %	5.994 €	4.325 €	3.326 €	2.636 €	2.193 €	1.843 €	1.572 €
2,5 %	3.346 €	2.349 €	1.757 €	1.367 €	1.092 €	890 €	736 €
3,5 %	1.873 €	1.515 €	1.100 €	830 €	643 €	507 €	405 €
4,5 %	1.604 €	1.063 €	748 €	546 €	409 €	311 €	240 €
5,5 %	1.217 €	782 €	533 €	377 €	272 €	200 €	148 €
6,0 %	1.074 €	680 €	456 €	316 €	224 €	162 €	118 €
7,0 %	853 €	523 €	339 €	227 €	155 €	107 €	75 €

Quelle: www.zinsen-berrechnen.de/vorsorge-rechner

1.500 Euro monatliche, ewige Rente; Monatliche, vorschüssige Rente; jährliche Zinsperiode; Berechnung ohne Steuern und ohne Inflation.

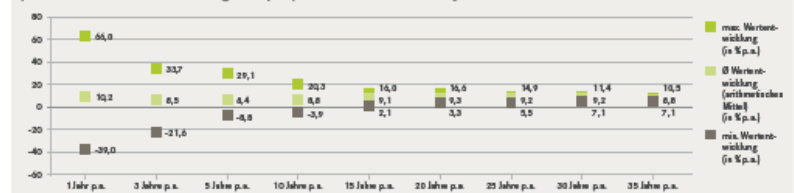
VERDOPPLUNG MEINER VERMÖGENSWERTE

8 % (Portfolio 1, z.B. Aktienfonds)	9 Jahre
6 % (Portfolio 2, z.B. dynamische Mischfonds)	12 Jahre
4 % (Portfolio 3, ausgewogene Mischfonds)	18 Jahre
1 % (z. B. Bundesanleihe)	70 Jahre
0,1 % (z. B. Sparbuch)	694 Jahre

Quelle: eigene Berechnung
www.sparbuch.info/vergleich.html
www.finanzen.net/zinsen/30-Bundesanleihen

MSCI World Index*

(Historische Wertentwicklung in % p.a.) über rollierende Mehrjahreszeiträume seit 1970



*Der MSCI World ist ein Aktienindex, der die Entwicklung der Aktien von 23 Industrieländern weltweit widerspiegelt

Quellen: SLDV, eigene Berechnungen/Datenerhebung von Februar 1970 bis August 2016



HORBACH.
Offen für Dein Leben.