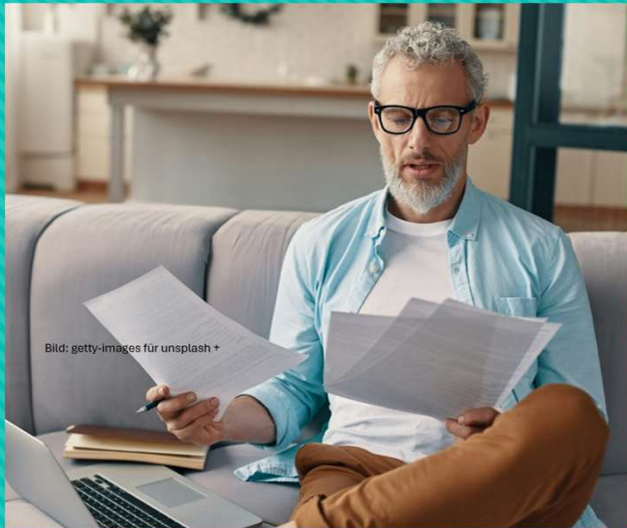




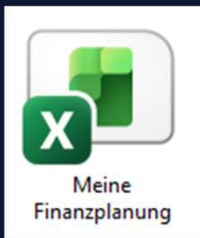
Private Finanzplanung

Ein Webinar der FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH



FORAIM *** Rothenbaumchaussee 3, 20148 Hamburg *** Tel: 0403890439-0
*** Mail: service@foraim.de *** www.foraim.de

Nutzenversprechen



<u>Zeitschiene 1</u>	Immo vermietet	zu Lebenshaltungskosten	Versicherungen	Zur Rente	Anlagen
----------------------	----------------	-------------------------	----------------	-----------	---------

kompakt individualisiert jährliche Entwicklung nach Wunsch Aktualisierung
Basis für Szenarien Basis für Erfolgskontrollen

Für wen? Lebensphasen



Eduardo-Ramos für unsplash+



Getty-images für unsplash+



Getty-images für unsplash+



Getty-images für unsplash+



Getty-images für unsplash+



Getty-images für unsplash+



Bruce-Mars für unsplash+



Getty-images für unsplash+

Welche Lebensphase
trifft auf Sie am ehesten
zu ?

27-35

36-50

51-65

65 ++

Heutige Agenda

Grundzüge privater Finanzplanung



Diagnose > Szenario > Entscheidung



Sicherheitsnetze



Daten statt Gefühle



Excel-Live-Demo

Diagnose-Szenario-Entscheidung

Unser Prinzip verhindert, dass Finanzplanung scheitert, weil ...
...ohne Cashflow-Überblick entschieden wird

Lebenshaltungskosten		
Benzin		200 €
Lebensmittel, Freizeit, Haushalt		2.300 €
Versicherungen, auch im Rentenalter zu zahlen		210 €
Wohnnebenkosten		450 €
Versicherungskosten	im Rentenalter nicht mehr zu zahlen	480 €
Summe		3.640 €

Fr. Muster		
Gehalt nach Steuern		2.020 €
minus GKV		500 €
verfügbar		1.520 €
Hr. Muster		
Gehalt nach Steuern und GKV		5.300 €
verfügbar		5.300 €
Zusammen verfügbar		6.820 €
monatliche Sparvorgänge		2.180 €
Rücklage Kauf neues Auto		1.000 €
Lebenshaltung aktuell		3.640 €
für Early Retirement/ Rente		
Abzug Entlastung Kinder		400 €
Abzug Entlastung Vers		480 €
Künftiger Bedarf		2.760 €

Jahr	2019	2046 #####	2053	2054 #####	2078
Alter Frau Muster	41	68	75	76	100
Alter Herr Muster	43	70	77	78	102
Mieteinkünfte Liquidität		-1.030 €	6.610 €	6.603 €	8.444 €
Nettoeinkommen Rentenalter		46.137 €	54.791 €	54.988 €	61.428 €
aktuelle Lebenshaltungskosten monatl.	2.760 €				
Annahme Inflation	1,5%				
Bedarf Lebenshaltung real	2.760 €	48.776 €	54.134 €	54.946 €	78.545 €
aktuelle Lebenshaltungskosten	3.760 €				
Annahme Inflation	1,50%				
Bedarf Lebenshaltung real	3.760 €	66.449 €	73.748 €	74.854 €	107.004 €
Urlaub Anschaffungen monatl	500 €	8.836 €	9.807 €	9.954 €	
Annahme Inflation	1,5%				
Fehlbetrag/Lücke		29.148 €	28.763 €	9.911 €	17.117 €

Diagnose-Szenario-Entscheidung

Unser Prinzip verhindert, dass Finanzplanung scheitert, weil ...
... Ziele da sind, aber kein Weg



Kredite: Struktur, Zinsfestschreibung, Tilgung

Versicherungen: notwendig oder nice to have

Steuern: Möglichkeiten

Sparen/Anlegen: Kosten, Verfügbarkeit.. **max. Drawdown** →

..**max. Erholungsdauer** →

Stammdaten

ISIN / WKN	DE000A1H72F1 / A1H72F
Fondsgesellschaft	ACATIS Investment
Vertriebszulassung	Deutschland, Frankreich, Niederlande, Schweiz, Spanien, Österreich
Schwerpunkt	Mischfonds flexibel Welt
Produktart	Mischfonds
Fondsdomizil	Deutschland
Auflagedatum	15.04.2011

Maximaler Jahresverlust (rollierend)	-24,75 %
Längste Verlustperiode	4 Monat(e)
12-Monats-Hoch	209,53 €
12-Monats-Tief	162,98 €
Maximum Drawdown	32,10 %
Maximum Time to Recover	1321 Tage

Diagnose-Szenario-Entscheidung

Unser Prinzip verhindert, dass Finanzplanung scheitert, weil ...
... Rendite mit Entnahmefähigkeit verwechselt wird

100 T € Anlage in Aktienfonds Allianz Interglobal



100 T € Anlage mit 5% Zinsen



100 T € Anlage mit 3% Zinsen

Budget & Liquidität ordnen



A.C. für unsplash+

Einnahmen



Sandra Seitamaa für unsplash+

- fixe Ausgaben



A.C. für unsplash+

= Lebensbudget



Sandra Seitamaa für unsplash+

= **Ausgleich** > Unterdeckung
Kinder + Unterdeckung Sabbatjahr
+ Unterdeckung Early Retirement
+ Unterdeckung Ruhestandsphasen
+ Wünsche & Reisen

Liquidität für jedes Jahr fortschreiben



Rentenlücke aus **erweiterten** Daten ableiten

Rente wegen voller Erwerbsminderung
Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente
Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:
Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

Rentenanpassung
Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 2.654,71 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 3.330 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 4.180 EUR.

2.049,78 EUR
1.090,15 EUR
2.654,71 EUR



Einnahmen der Rentenversicherung aus Beiträgen:
305,3 Mrd. Euro

Stand 2024

Zuschüsse vom Staat:

87,7 Mrd. Euro

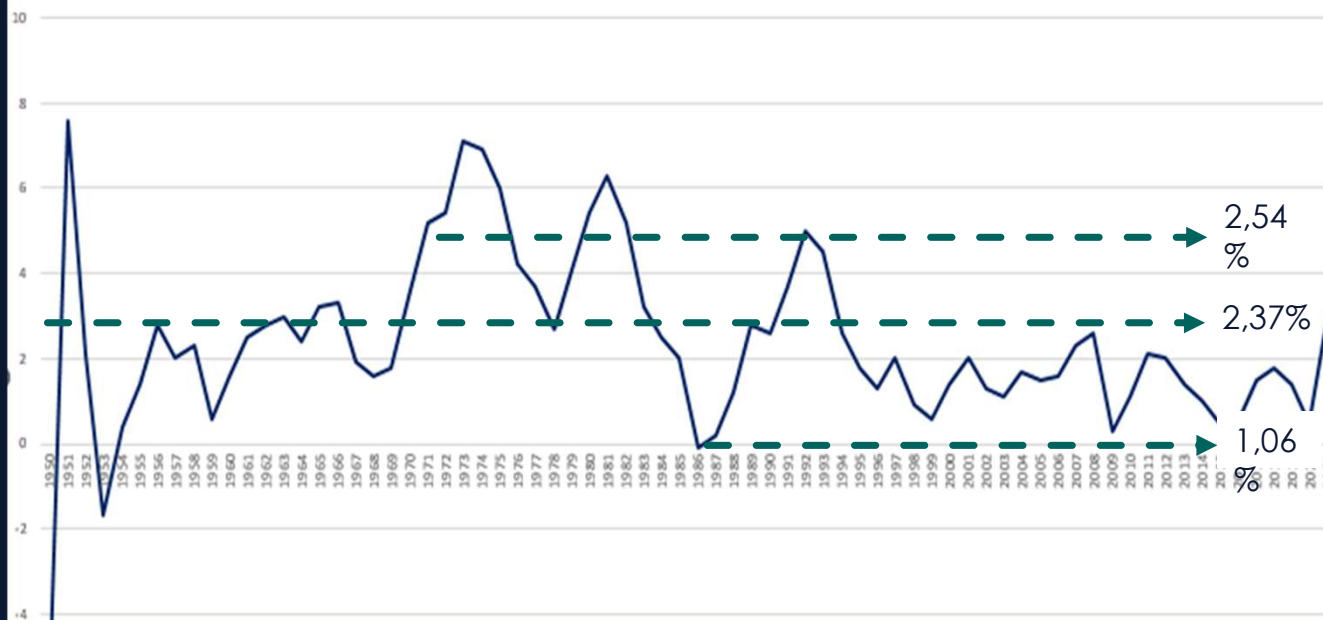
Stand 2024

24,3% des
Bundeshalts

Inflation: was es wirklich bedeutet

Wellenbewegung der Inflationsraten in Deutschland

1950 bis 2021



Kaufkraftverlust ohne
Basiseffekt

Kaufkraftverlust
mit Basiseffekt

Jahr	Inflation	benötigter Beitrag
1	2,37%	2.000 €
2	2,37%	2.047 €
3	2,37%	2.096 €
4	2,37%	2.145 €
5	2,37%	2.196 €
6	2,37%	2.248 €
7	2,37%	2.302 €
8	2,37%	2.356 €
9	2,37%	2.412 €
10	2,37%	2.469 €
15	2,37%	2.775 €
20	2,37%	3.120 €
25	2,37%	3.507 €
30	2,37%	3.943 €

Inflation	benötigter Beitrag
3,60%	2.000 €
5,20%	2.072 €
5,40%	2.180 €
7,10%	2.297 €
6,90%	2.461 €
6,00%	2.630 €
4,20%	2.788 €
3,70%	2.905 €
2,70%	3.013 €
4,10%	3.094 €
1,77%	3.864 €
1,77%	4.219 €
1,77%	4.607 €
1,77%	5.030 €

Kapitalbedarf + Barwert („heutige Euro“)



Giulia Squillace für unsplash+

Jahr	2019	2039	2040	#	#	#	2044
Alter Frau Muster	41	61	62				66
Alter Herr Muster	43	63	64				68
Fehlbetrag/Lücke	Fehl im Jahr	26.297 €	23.796 €				27.345 €
nötiges Kapital zu Rentenbeginn verzinst mit 2,5%		26.297 €	23.216 €				24.169 €

Kapitalbildung

Jahr	2019	2020 ###	2024	2025	2026	2038	2039	2040 ###	2044	2045	2046 ###	2050	2051 #
Alter Frau Muster	41	42	46	47	48	60	61	62	66	67	68	72	73
Alter Herr Muster	43	44	48	49	50	62	63	64	68	69	70	74	75
nötiges Kapital zu Rentenbeginn verzinst mit 2,5%							26.297 €	23.216 €	24.169 €	28.314 €	28.437 €	22.860 €	26.867 €
							144.881 €			164.558 €			110.026 €
Topf 1													
			Kap JB		56.040 €	184.318 €	51.942 €	53.241 €	58.768 €	60.237 €			
			Sparrate	650 €	7.800 €	7.800 €							
			Rendite /Annahme	2,5%	1.498 €	4.705 €	1.299 €	1.331 €	1.469 €	1.506 €			
			Kap JE		65.338 €	196.823 €	53.241 €	54.572 €	60.237 €	- €			
Topf 2													
			Kap JB		88.790 €	180.777 €	188.912 €	197.414 €	235.419 €	141.692 €	148.068 €	176.573 €	74.494 €
			Zuzahlung zB aus ...		18.200 €								
			Rendite /Annahme	4,5%	4.405 €	8.135 €	8.501 €	8.884 €	10.594 €	6.376 €	6.663 €	7.946 €	3.352 €
			Kap JE		111.395 €	188.912 €	197.414 €	206.297 €	246.013 €	148.068 €	154.731 €	184.519 €	77.846 €
Topf 3													
			Kap JB		10.526 €	67.849 €	74.316 €	78.032 €	94.848 €	99.591 €	104.570 €	127.106 €	133.461 €
			Sparrate	250 €	3.000 €	3.000 €							
			Rendite /Annahme	5,0%	601 €	3.467 €	3.716 €	3.902 €	4.742 €	4.980 €	5.229 €	6.355 €	6.673 €
			Kap JE		14.127 €	74.316 €	78.032 €	81.934 €	99.591 €	104.570 €	109.799 €	133.461 €	140.134 €

Entnahme: Faustregel, Erfahrung & flexibel



Entnahmen aus defensiven Fonds

Rente aus Versicherung



Sicherheitsnetze: Notgroschen

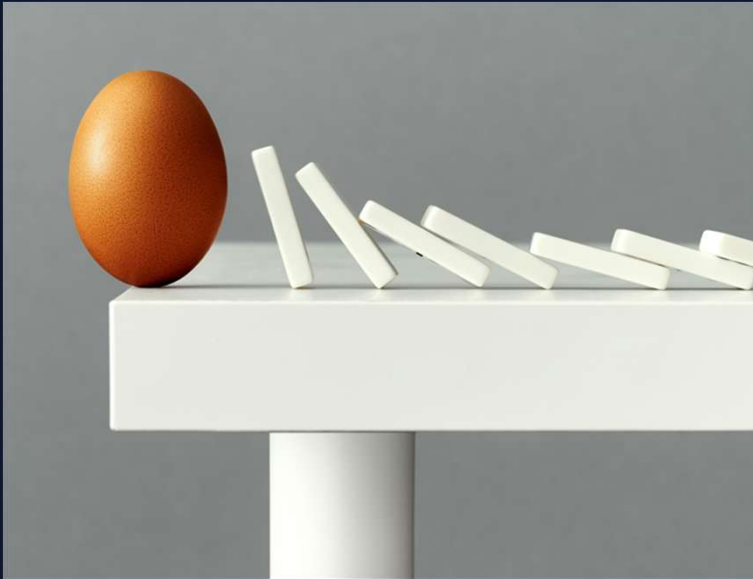


Tagesgeld

Geldmarktfonds

Drazen-nesic für unsplash+

Sicherheitsnetze: Human Capital



Getty-images für unsplash+



A.C. für unsplash+

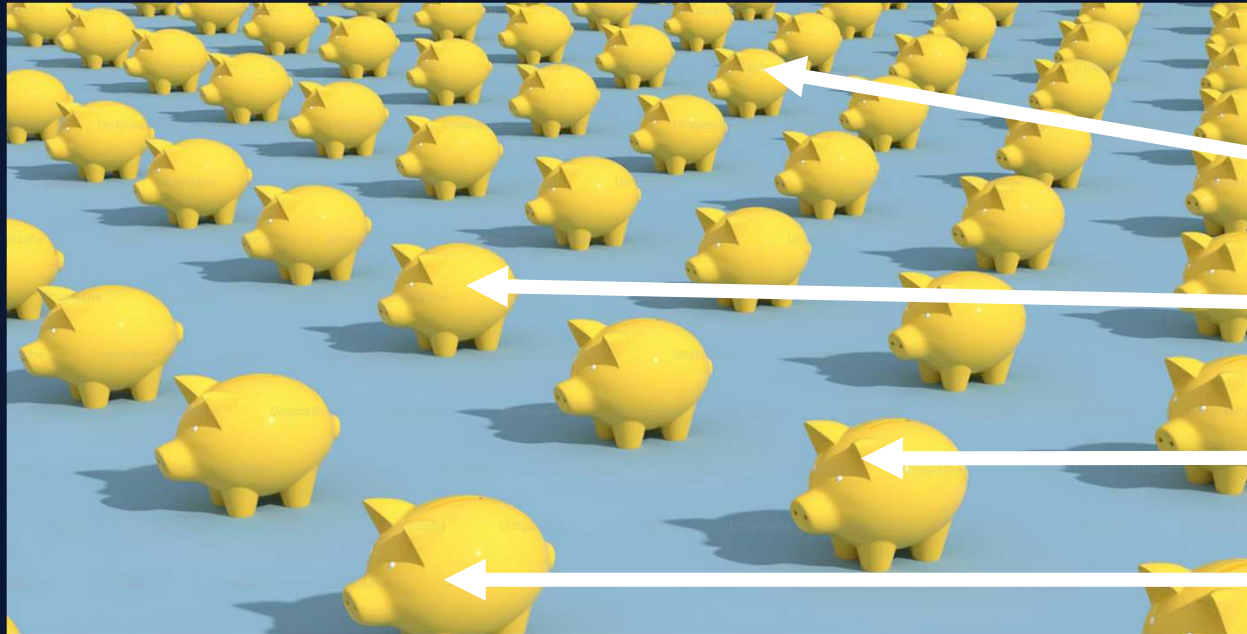
Längere Krankheit > 6 Wochen

Berufsunfähigkeit



**VIelfältige
VERSICHERUNGS_
LÖSUNGEN**

Sicherheitsnetze: Systemrisiken



Gold / Schweiz

Schweiz

Gold / Canada

Liechtenstein

Alexander Mits für unsplash+

Mit wem Sie wie weitermachen können ...



Inhabergeführte Finanzberatung

Beratung und Vermittlung von unterschiedlichen Formen der Geldanlagen

Beratung und Vermittlung von Versicherungen und Immobilienfinanzierungen

Keine ausschließliche Bindung an Banken oder Versicherungen

Finanz- und Versicherungsmakler

Immobilienmakler

Wie Sie mit uns weitermachen können ...



FIRST: Ein ausführliches Erstgespräch ist immer kostenlos und total unverbindlich.

FAST: Wir verstehen Ihr Anliegen schnell und mit wenigen Informationen von Ihnen (5 bis 10 Minuten) sind wir in der Lage aussagekräftigen erste Skizzen einer Finanzplanung zu erstellen.