

KIDS und Co Ratgeber Finanzen

Liebe Leserinnen und Leser,

Sie fragen sich, was machen die finanziell vermögenden Menschen anders?
Was macht sie so erfolgreich?

Zunächst vielen Dank für Ihre ersten Reaktionen, Fragen und Kommentare, die mich erreicht haben. Ich erkenne daraus, dass viele Menschen die Sorge um ihre finanzielle Zukunft umtreibt. Sie wollen nicht mehr ausschließlich Finanzprodukte verkauft bekommen, die nach Aussage Ihrer Bank oder Versicherung zu Ihnen passen sollen. Sie fragen nach einer unabhängigen Analyse, einer Bestandsaufnahme, wie bei einem sehr guten Arzt, der zuerst eine gründliche Anamnese vornimmt, vielleicht auch Fragen stellt, die vordergründig nichts mit Ihrem Leiden zu tun haben. Sie suchen einen unabhängigen „Sparringspartner“. Einen Finanzcoach.

Zurück zur Eingangsfrage. Die finanziell erfolgreichen und vermögenden Menschen haben nicht immer nur von Geburt an Glück gehabt, nicht immer nur geerbt von ihren vermögenden Eltern, die sich nichts gönnt haben, sondern sich regelmäßig, systematisch und konsequent mit ihren Finanzen auseinandergesetzt. Sie haben sich mit ihren Vorstellungen, Absichten und Zielen auseinandergesetzt, diese Ziele klar definiert, sind sich ihrer Möglichkeiten bewusst geworden und haben sich entschieden, konsequent an der Erreichung dieser finanziellen Ziele zu arbeiten.

Welchen Lebensstandard will ich im Alter führen, was will ich mir leisten, wo will ich in 5, 10 oder 15 Jahren stehen? Wie viel kann ich monatlich sparen? Welche voraussichtlichen Einkünfte habe ich im Ruhestand? Dazu gehört es zunächst, eine Bestandsaufnahme Ihrer Einkommenssituation einerseits und der exakten und genauen Aufnahme Ihrer Ausgaben, Ihrer Lebenshaltungskosten (u.a. *Miete*,

Lebensmittel, Mitgliedschaften, Beiträge, Kleidung, Kosten für die Kinder, Kosten für Ihr Auto, Versicherungen, Hobbies, usw.) vorzunehmen.

Dann erfolgt die Bestandsaufnahme Ihrer bestehenden Vermögenswerte (*Aktiva*), die u.a. enthalten können: Liquidität, Tagesgelder, Festgelder, Depots mit Aktien, festverzinslichen Wertpapieren und ggf. Zertifikaten, etc., evtl. Kapitallebensversicherungen, Rentenversicherungen, fondsgebundenen Versicherungen, evtl. unternehmerische Beteiligungen in Immobilien, Schiffen, Windräder, Container, Immobilien (*eigengenutzt oder fremdvermietet*) und gegebenenfalls sonstigen Vermögensgegenständen wie Kunst, Bilder, Antiquitäten. Auf der anderen Seite der Bilanz (*Passiva*) werden Ihre eventuellen Verbindlichkeiten, ebenso erfasst. Ich weise ausdrücklich darauf hin, dass die Aufzählung KEIN MUSS ist, nur fällt mir auf, dass ich leider immer wieder Vermögenswerte in den Depots der Kunden finde, die nicht zu ihren Zielen, ihrer Risikobereitschaft und ihren Vorstellungen passen. Weil nicht mit dem Kunden über seine langfristigen Ziele gesprochen wurde, sondern weil Produkte „verkauft“ wurden.

Wenn Sie sich im Vorfeld Gedanken gemacht haben, was Sie erreichen wollen, welche Risikobereitschaft Sie haben, welche Erwartungen Sie an Geldanlagen haben, wie eine mögliche Einkommensentwicklung ausschauen kann, wie die Ausgaben sich entwickeln können, wird Ihr individueller Finanzplan erstellt. Mit dieser Grundlage, die Voraussetzung ist, um mit Ihnen über ggf. notwendige Maßnahmen zu sprechen, können wir Ihre

finanzielle Zukunft in Angriff nehmen. Wir können schauen, was Sie tun müssen, was Sie tun können, um Ihre finanziellen Ziele zu erreichen.

Die **Übersichtlichkeit, Transparenz und Objektivität** Ihres Finanzplans bedeutet für Sie, **Sicherheit, Gewissheit und Ruhe** im Hinblick auf Ihre Finanzen. Sie können sich somit auf Ihre Arbeit, Ihren Beruf, Ihre Hobbys und vor allem auf Ihre Familie konzentrieren, auf das also, was Ihnen wichtig ist.

Ich biete Ihnen an, eine Analyse Ihrer Liquiditätssituation vorzunehmen. Lassen Sie uns gemeinsam in einem persönlichen Gespräch einen kostenlosen „Quick-Check“ Ihrer Einnahmen und Ausgaben vornehmen.

Dieser Quick-Check beinhaltet:

- Einnahmen - Ausgaben gemeinsam aufnehmen
- Erfassung und Analyse Ihrer Liquiditätssituation durch mich
- Auswertung und Besprechung im persönlichen Gespräch

Aus dem „Quick-Check“ sich ggf. ergebende weitere Schritte und Maßnahmen besprechen wir im Anschluss. Ich freue mich auf Ihre geschätzte Rückmeldung



in Form von Anrufen und Emails und verbleibe bis dahin mit freundlichen Grüßen

Ihr
Jens Pusemann
Finanzplanung

JENS PUSEMANN FINANZPLANUNG

Schlettstadter Str. 94, 14169 Berlin, Tel. 030-84313131, E-Mail: jens.pusemann@t-online.de, www.jenspusemannfinanzplanung.de