

Warum ist Finanzplanung sinnvoll?

Finanz- und Wirtschaftskrisen offenbaren zwei Trends: die starke Verunsicherung von Anlegern, die mit Wunsch nach sicheren Investments, nach „Ver-sicherung“, einhergeht sowie die damit verbundene Gefahr, längerfristige Ziele aus den Augen zu verlieren.

Gerade in solchen Situationen zeigt sich, wie hilfreich Finanzplanungskonzepte sind. Sie bieten Halt, Orientierung, Handlungsschritte, mit einem Wort: Sicherheit. Wer als Anleger im Rahmen einer Finanzplanung seine finanzielle Lebensplanung, den Vermögensaufbau wie auch die Verwendung von freiem Einkommen und vorhandenem Vermögen optimiert hat, erlebt jetzt die Tragfähigkeit der durch eine ganzheitliche Beratung definierten Schritte.

Die notwendige und für die Beratung vom Gesetz vorgeschriebene Erfassung persönlicher Daten, von Vermögen und Verbindlichkeiten, von Einnahmen und Ausgaben, und schließlich von persönlichen Wünschen und Zielen einschließlich der Risikobereitschaft, -toleranz und -tragfähigkeit – all das geschieht bei der Finanzplanung. Ein solcher individueller, mit Sorgfalt erstellter Plan deckt zunächst Unter- und Überversorgung auf. Regelmäßig überprüft anhand tatsächlicher Ergebnisse und Entwicklungen, weist er den Weg zu höherem Lebensstandard und einem sorgenfreien Ruhestand.

Ohne die Richtschnur eines Finanzplans besteht immer die Gefahr, die Sinnhaftigkeit eines Spar- oder Entnahmeverganges oder auch die Anlage in eine bestimmte Assetklasse in Frage zu stellen. Dies führt leicht zu der oben angesprochenen Verunsicherung. Ein Finanzplan erfüllt die Erwartung anspruchsvoller Kunden an ganzheitliche, persönliche, umfassende und unabhängige Beratung. Er hilft Ihnen mit seiner Betrachtung der gesamten Lebens- und Berufssituation, zielgerichtete, sinnvolle Entscheidungen für die finanzielle Lebensplanung zu treffen.

Ihr Berater kann Ihnen anhand des Planes sagen, welche Ziele Sie erreichen können, welche Wünsche realisierbar sind (und welche nicht) und welche finanziellen Mittel Sie dafür einsetzen müssen. In wirtschaftlich schwierigen Zeiten wie jetzt gerade liefert er das Grundgerüst für eventuell notwendige Anpassungen. Fragen Sie ihn!