

# FINANZPLANUNG

Definition — Ablauf — Nutzen

## Auf die Vernetzung aller Einzelteile kommt es an

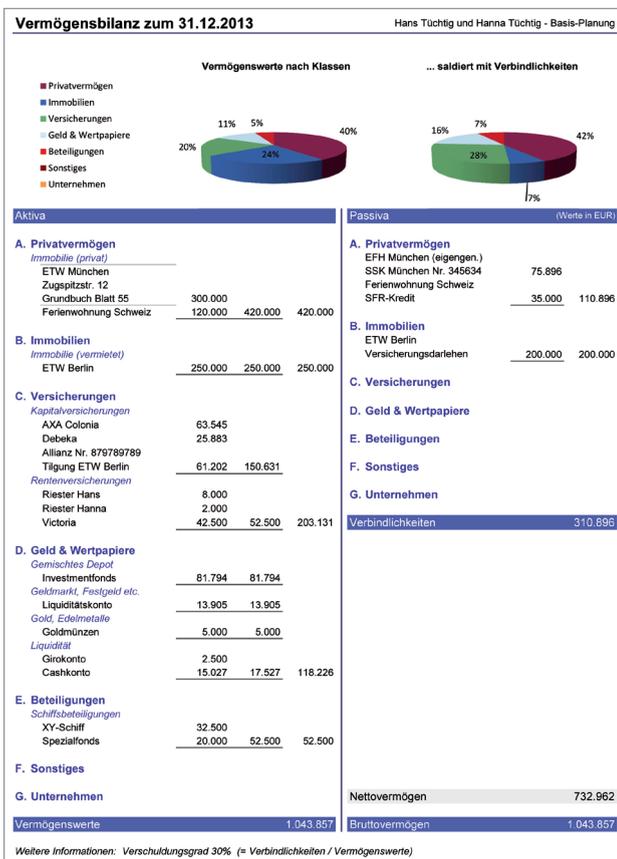
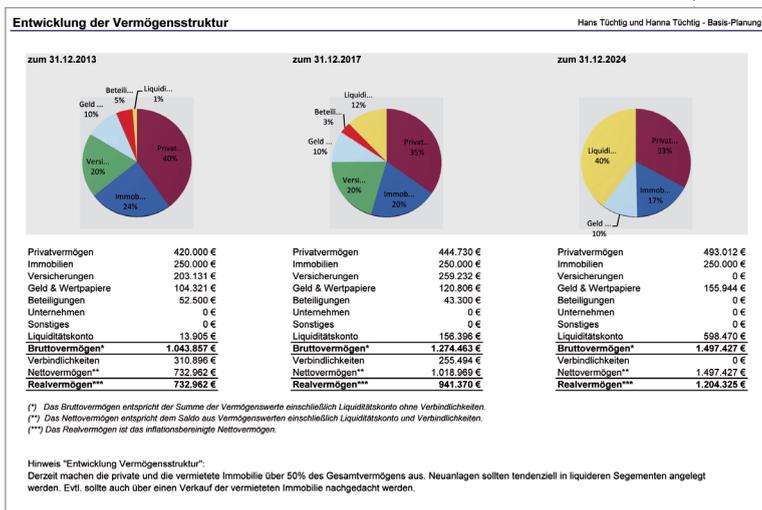
Unter Finanzplanung verstehen wir die ganzheitliche Analyse und Planung aller finanziellen Vorgänge, die eine Privatperson oder einen Privathaushalt betreffen.

Wir betrachten Ihren Privathaushalt als eine Art Unternehmen, dessen finanzielle Dispositionen zu untersuchen und zu optimieren sind. Dabei orientieren wir uns ausschließlich an Ihren Zielen, die im Rahmen Ihrer privaten Finanzplanung individuell gesteckt werden.

Die Frage nach der besten Kapitalanlage, Finanzierung, Versicherung etc. lässt sich nur dann wirklich korrekt beantworten, wenn das einzelne Finanzprodukt im Gesamtzusammenhang mit all den anderen - häufig schon vorhandenen - Finanzprodukten gesehen wird.

Bei der Erstellung Ihrer Planung nutzen wir u.a. die Software von der XPS-Finanzsoftware GmbH.

Am Ende halten Sie eine detaillierte und gleichzeitig übersichtliche Analyse Ihrer persönlichen Vermögenssituation in den Händen.



# Finanzplanung — Erläuterungen

## Definition

Bei der privaten **Finanz- und Vermögensplanung** („Financial Planning“) handelt es sich um eine umfassende und ganzheitliche Betrachtung sämtlicher finanziellen Aspekte des „Unternehmens“ Privathaushalt. Die private Finanzplanung ist ein systematischer Prozess, der Kunden helfen soll, ihre finanziellen Ziele zu konkretisieren und zu erreichen; dieses unter Berücksichtigung der finanziellen, rechtlichen, persönlichen und familiären Ausgangslage, sowie anderer relevanter externer Rahmenbedingungen. Zu den Arbeitsgrundlagen gehören Liquidität, Vermögen, Bilanzen, Einnahmen-Ausgabenrechnung, persönliche Ziele und Präferenzen. Teils werden zusätzlich auch vertiefende Segmente wie Estate-Planning (Erbschaftsplanung) u.ä. geboten. Die private Finanzplanung ähnelt insofern den betriebswirtschaftlichen Auswertungen und den Bilanzen, die Unternehmensberater und Steuerberater für Unternehmen erstellen, und die ohne diese Zahlenwerke nicht gesteuert werden können. In Anlehnung an diesen betrieblichen Hintergrund spricht man bei der privaten Finanzplanung auch vom „Unternehmen Privathaushalt“, welches es zu analysieren / optimieren gilt.

## Ablauf

Der Prozess besteht aus Datenerfassung, Analyse und Planung, Dokumentation sowie zukünftiger Betreuung mit periodischer Kontrolle. Durch die analytische Vorgehensweise ist die Finanzplanung zum Inbegriff der kundenorientierten Beratung geworden, die deutlich im Gegensatz zur allgemein üblichen produktorientierten „Finanzberatung“ steht. Von Anfang bis Ende der Finanzplanungs-Beratung steht das individuelle ganzheitliche Finanz- und Vermögenskonzept im Vordergrund, welches nicht nur das Geld-, Wertpapier- und Realvermögen umfasst, sondern auch Versicherungsprodukte und Schulden

mit einbezieht sowie die persönliche Situation, individuelle Vorgaben und Gegebenheiten berücksichtigt. Zielsetzung ist bspw. die Kostenoptimierung, der Erhalt und Ausbau des Vermögens, aber auch Potenziale für eine verbesserte Nachsteuerrendite zu lokalisieren u.v.a.m.

## Nutzen

Für den Kunden ergibt eine Financial-Planning-Beratung eine ganze Reihe von Vorteilen. Die **Übersichts- und Ordnungsfunktion** eines Finanzplanes helfen dem Kunden, die persönliche Vermögenssituation vertiefter wahrzunehmen und die komplexen Zusammenhänge besser zu beherrschen. Kaum ein Kunde hat sein gesamtes Vermögen bei nur einem Kredit-/ Investmentinstitut bzw. einer Lebensversicherungsgesellschaft angelegt. Neben dem Gehaltskonto bei der „Hausbank“ verfügen nahezu alle deutschen Haushalte über eine Kapitallebensversicherung, dazu kommen Bausparverträge, Wertpapierdepots usw.

Schon der Überblick über alle Finanzanlagen ermöglicht eine bessere Asset Allocation. Die **Optimierungsfunktion** dient der Kostenminimierung sowie einer Verbesserung der Vermögensstruktur, so dass bei gleichem Risiko mehr Rendite realisiert wird, oder die gleiche Rendite bei gesenktem Risiko. Zudem wird das Produktangebot im Finanzsektor immer komplexer und unübersichtlicher und die Altersversorgung immer unsicherer. Im Rahmen der Einbindung von vorgesehenen Abschlüssen zu Investments, Finanzierungen etc. können gerade die oft unterschätzten komplexen Wirkungsweisen im und auf das gesamte **Unternehmen Privathaushalt** simuliert werden. Gleichfalls lassen sich so auch die verschiedensten Veränderungen in Beruf und Familie im „geschlossenen Modell“ simulieren, um frühzeitig Erkenntnisse bzgl. neuer/geänderter Situationen sammeln zu können.

## HERAUSGEBER



**BUCHHOLZ CONSULTING**  
FINANZDIENSTLEISTUNGEN GMBH

Zum Weiher 16 • 14552 Michendorf  
Telefon: +49 (0) 33205 - 50991  
Telefax: +49 (0) 33205 - 50993  
E-Mail: [info@buchholzconsulting.de](mailto:info@buchholzconsulting.de)  
Internet: [www.buchholzconsulting.de](http://www.buchholzconsulting.de)

Weitere Informationen erhalten Sie im Internet unter:

**[www.buchholzconsulting.de](http://www.buchholzconsulting.de)**

Möchten Sie wissen, ob Ihre Altersvorsorge ausreichend ist oder wie Ihre Ziele am Besten erreicht werden können, dann rufen Sie uns an.

Sie erreichen uns unter 033205 50991.