



## Persönlicher Finanzplan für

Familie Mustermann





## 1 Zusammenfassung

Sie verfolgen zwei große Ziele

- Autokauf
- Wohnungskauf

Gemäß Ihrer aktuellen Lebensphase, Ihrer Vermögensbilanz und Ihrer Einnahmen- und Ausgabenrechnung sind Ihre beiden Ziele innerhalb des von Ihnen gesetzten zeitlichen Rahmens erreichbar.

Das erste Ziel hat aus heutiger Sicht und einer angenommenen Inflation von 2,5 Prozent Kosten i.H.v. 32.306,72 EUR.

Das zweite Ziel kostet aus heutiger Sicht und einer angenommenen Inflation 2,5 % Kosten von 304.600,72 EUR .

Ihre optimale Sparrate pro Monat wurde auf 3.450 EUR EUR berechnet.

## 2 Warum Sie einen Finanzplan brauchen

Finanzplanung ist Lebensplanung! Sie haben wahrscheinlich eine genaue Vorstellung von den Dingen, die Sie in Ihrem Leben erreichen wollen. Mit ziemlich großer Sicherheit kosten diese Dinge aber Geld. Mit einem Finanzplan bekommen Sie eine genaue Vorstellung darüber, wie und wann Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen können und was Sie dafür tun müssen. Doch wie einem das Leben oftmals spielt, kön-

nen Pläne durch unerwartete Ausgaben durchkreuzt werden. Ein guter Finanzplan aber gibt Ihnen während der Hochs und Tiefs des Lebens das Vertrauen, auch mit unerwarteten Kosten umgehen zu können. Damit verschafft Ihnen ein Finanzplan Kontrolle, damit Sie unabhängig von den Unwägbarkeiten des Lebens stets auf Kurs bleiben.

### Ein Finanzplan gibt Ihnen Klarheit, Vertrauen und Kontrolle.

Aus diesem Grund ist ein Finanzplan so dynamisch wie das Leben und sollte sich immer Ihren Umständen anpassen. Ändert sich Ihre individuelle Situation, dann ändert sich auch Ihr Finanzplan. Aus diesem Grund gibt es nicht den einen lebenslangen, in Stein gemeißelten Plan, vielmehr handelt es sich um einen dynamischen Prozess, dessen Stufen immer wieder aufs neue durchlaufen werden.

Es wird immer mit einer Analyse des aktuellen finanziellen Ist-Zustandes begonnen, damit Sie einen Überblick über Ihre finanzielle Großwetterlage bekommen. Im Zentrum eines jeden Finanzplanes stehen Ihre finanziellen Ziele. Um diese Ziele greifbar zu machen und sie beurteilen zu können, formulieren wir Ihre Ziele explizit. Diese formulierten Ziele dienen dann als Grundlage für die finanzmathematische Analyse. Der letzte Schritt befasst sich mit der Umsetzung, wie die Ziele bestmöglich erreicht werden können, sowie das stetige Controlling der Umsetzung. In regelmäßigen Abständen kontrollieren wir, ob der aktuelle Finanzplan noch zu Ihren Lebensumständen passt. Herrscht Handlungsbedarf, so beginnen wir wieder beim ersten Punkt und analysieren von neuem.



### 3 Ihr finanzieller Ist-Zustand

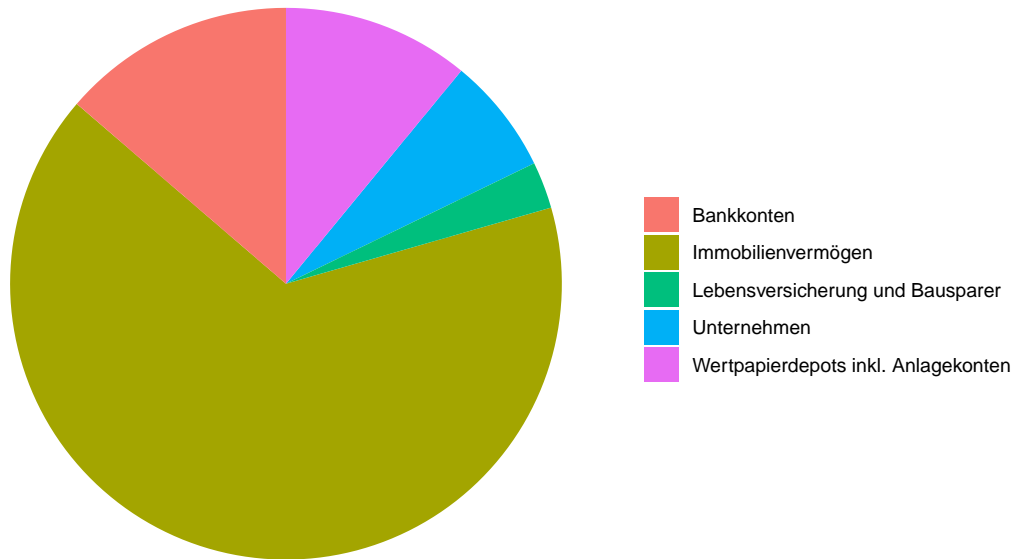
Im ersten Schritt analysieren wir Ihren finanziellen Ist-Zustand, indem wir Ihre Bilanz und Cashflows betrachten.



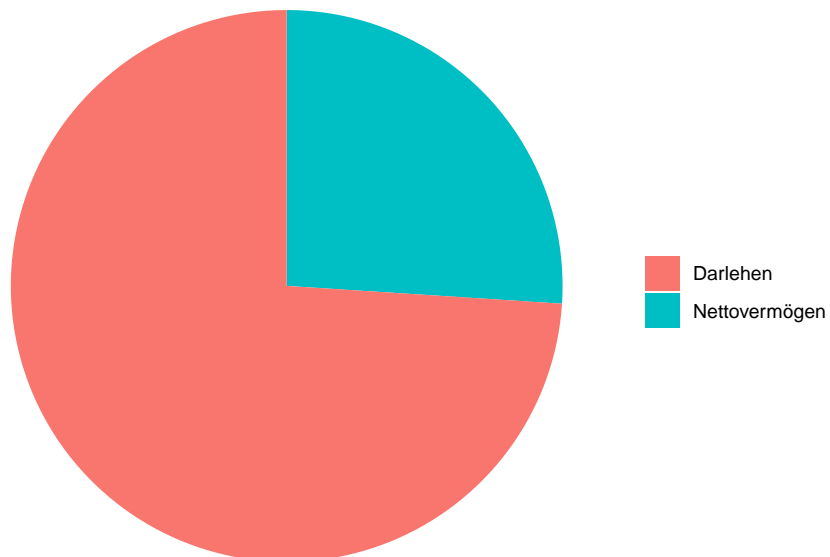
#### Ihre persönliche Bilanz zum 04.07.2023

Aktiva		Passiva	
Anlagevermögen	315.000	Nettovermögen	95.000
Unternehmen	25.000	Fremdkapital	270.000
Wertpapierdepots inkl. Anlagekonten	40.000	Konsumkredite	
Immobilienvermögen	240.000	Wertpapierkredite	
Lebensversicherung und Bausparer	10.000	Hypothekarkredite	
Direktbeteiligungen		Darlehen	270.000
Sammlerstücke (Kunst, Schmuck, Auto)			
Auto			
Edelsteine und Edelmetalle			
Sonstiges Vermögen			
Umlaufvermögen	50.000		
Bankkonten	50.000		
Forderungen			
Bruttovermögen	365.000	Bruttovermögen	365.000

**Aktivseite**



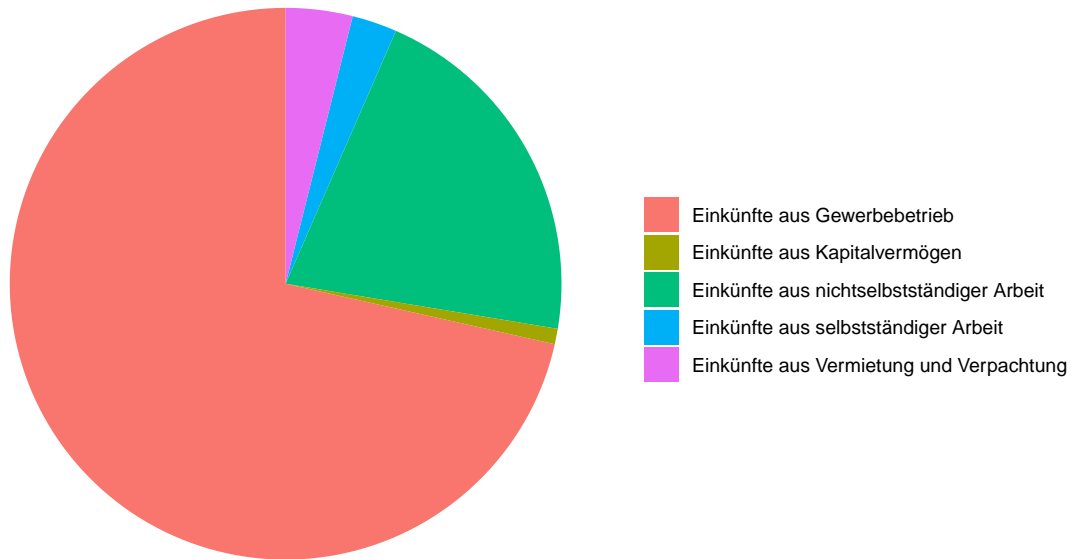
**Passivseite**



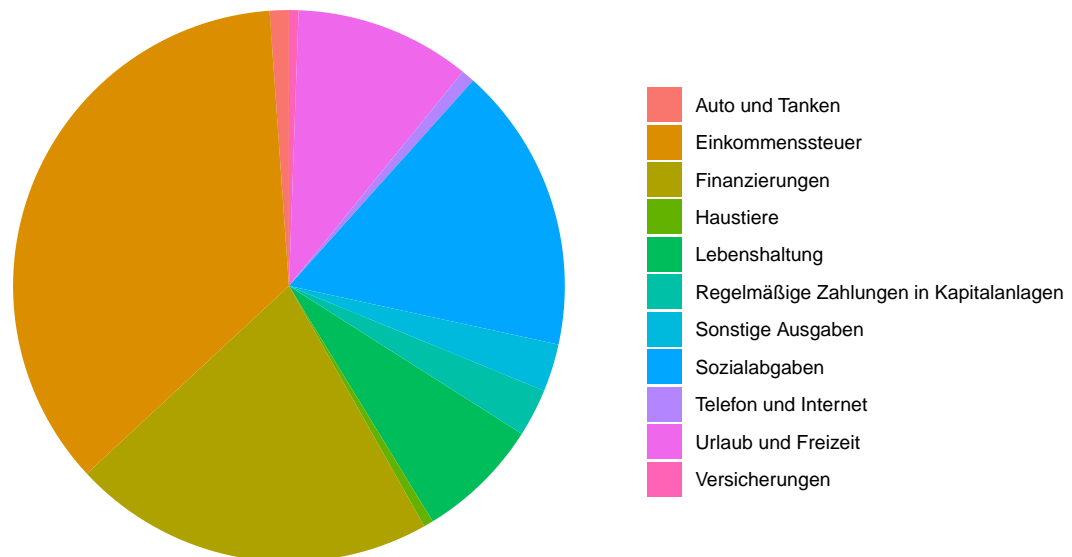
### Ihre persönliche Cashflow Rechnung zum 04.07.2023

Einnahmen pro Monat (Netto)	EUR	Ausgaben pro Monat	EUR
Einkünfte aus selbstständiger Arbeit	350	Lebenshaltung	650
Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit	2.800	Versicherungen	50
Einkünfte aus Gewerbebetrieb	9.500	Finanzierungen	1.900
Einkünfte aus Kapitalvermögen	120	Urlaub und Freizeit	920
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	520	Regelmäßige Zahlungen in Kapitalanlagen	250
		Telefon und Internet	70
		Auto und Tanken	100
		Haustiere	50
		Einkommenssteuer	3.200
		Sozialabgaben	1.500
		Sonstige Ausgaben	250
<b>Gesamt</b>	<b>13.290</b>	<b>Gesamt</b>	<b>8.940</b>
			<b>4350</b>

## Einnahmen



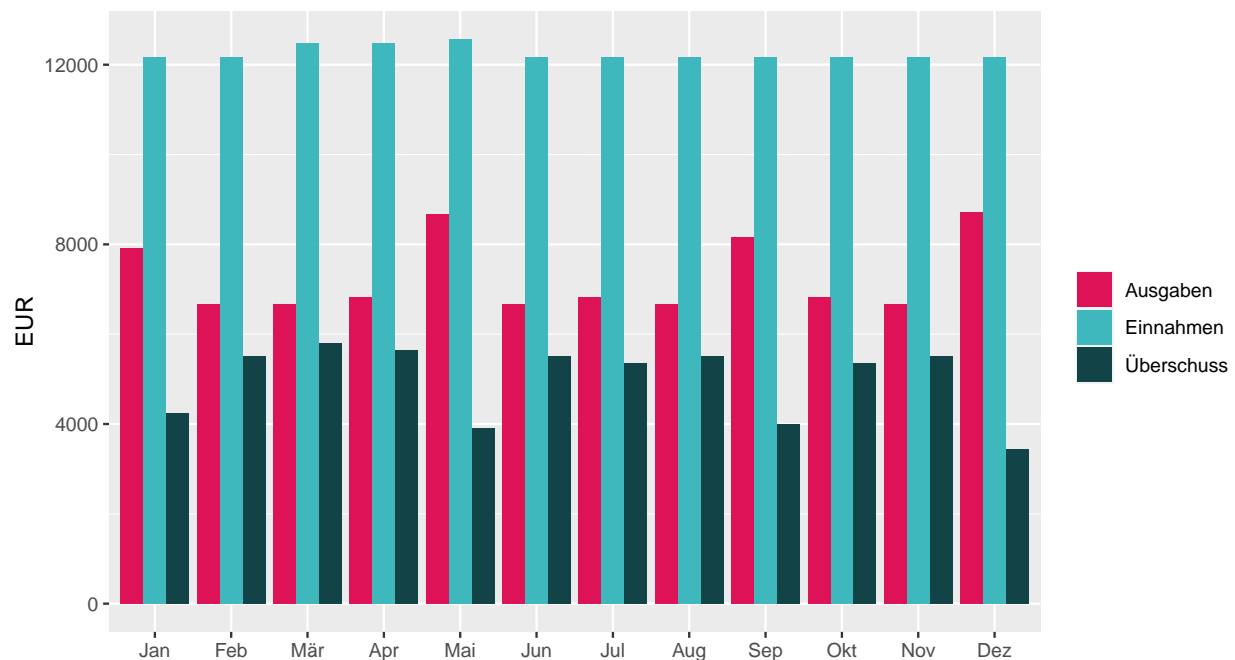
## Ausgaben





## Cashflows im Jahresverlauf und optimale Sparrate zum 04.07.2023

Die unten stehende Grafik zeigt Ihre Einnahmen- und Ausgabenrechnung im Jahresverlauf. Es ist deutlich zu sehen, dass Ihr monatlicher Überschuss starken Schwankungen und Saisonalitäten unterliegt.



Ihre optimale Sparrate errechnet sich aus Ihrer finanziellen Situation. Dabei werden im Speziellen Ihre Einnahmen und Ausgaben analysiert.

Notfallkonto	Girokonto	optimale Sparrate
12.448 EUR	6.324 EUR	3.450 EUR

Es ergibt sich eine optimale fixe Sparrate von 3.450 EUR im Monat. Wenn Sie gleichzeitig einen Minimumbetrag von 6.324 EUR pro Monat auf Ihrem Girokonto liquide sind und einen Notfallgroschen (extra Konto) in Höhe von 12.448 EUR beachten, können Sie problemlos Ihre optimale Sparrate zurücklegen.

Ihr aktuelles Bankguthaben beträgt 50.000 EUR.

Unter Berücksichtigung des Notgroschens und des liquiden Bankkontos haben Sie Kapazität, um 31.228,00 EUR als Einmalanlage zu investieren.

## 4 Szenarioanalyse

Bei Ihrer gegebenen Sparrate von 3.450 EUR EUR und einer Verzinsung von 2.5 %, 5 % bzw. 7.5% pro Jahr können Sie in den kommenden 10, 15 bzw. 20 Jahren ansparen. Eine Übersicht über die Endbeträge zeigt die nachstehende Tabelle.

Sparrate mal	10 Jahre		15 Jahre	
	5 % Rendite p.a.	7,5 % Rendite p.a.	5 % Rendite p.a.	7,5 % Rendite p.a.
0,5	267.361,30 EUR	304.610,09 EUR	458.683,58 EUR	562.371,40 EUR
0,75	401.041,94 EUR	456.915,14 EUR	688.025,37 EUR	843.557,11 EUR
1	534.722,59 EUR	609.220,18 EUR	917.367,15 EUR	1.124.742,81 EUR
1,1	588.194,85 EUR	670.142,20 EUR	1.009.103,87 EUR	1.237.217,09 EUR

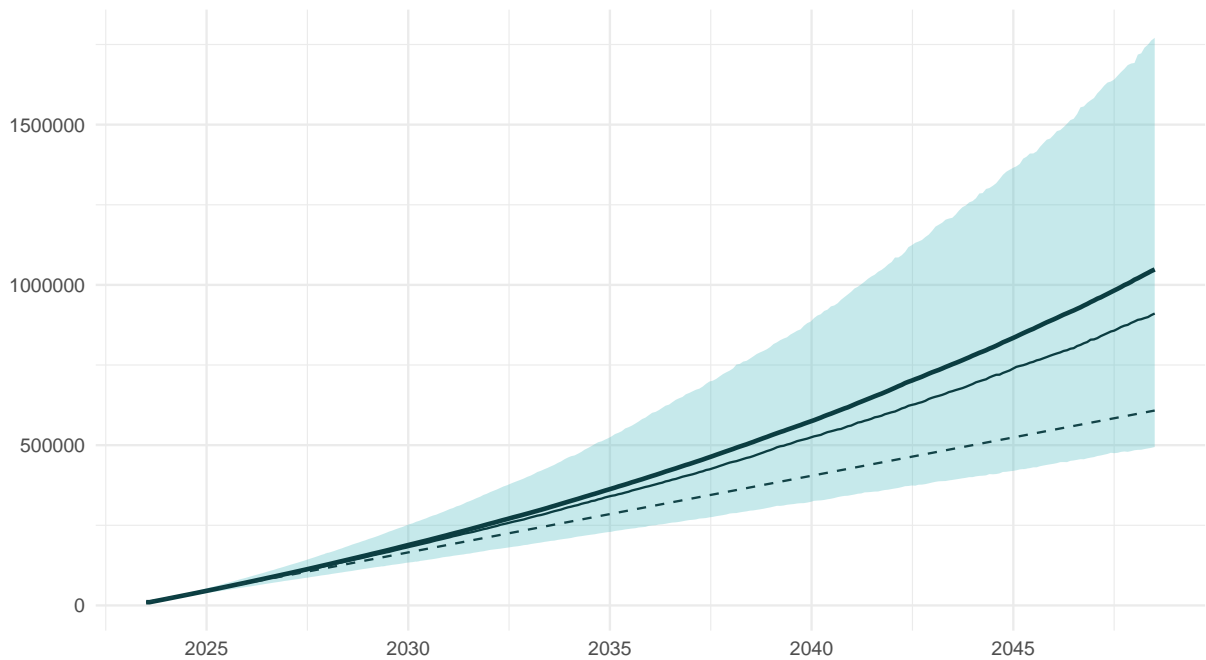
  

Sparrate mal	20 Jahre		25 Jahre	
	2,5 % Rendite p.a.	5 % Rendite p.a.	2,5 % Rendite p.a.	5 % Rendite p.a.
0,5	535.907,89 EUR	702.864,68 EUR	716.604,44 EUR	1.014.508,51 EUR
0,75	803.861,83 EUR	1.054.297,01 EUR	1.074.906,66 EUR	1.521.762,77 EUR
1	1.071.815,77 EUR	1.405.729,35 EUR	1.433.208,88 EUR	2.029.017,02 EUR
1,1	1.178.997,35 EUR	1.546.302,29 EUR	1.576.529,77 EUR	2.231.918,72 EUR

Beachten Sie, dass es sich hierbei um vereinfachende Annahmen und gängige finanzmathematische Modelle handelt. Die Beträge sollen als erste Richtwerte dienen. Im nächsten Punkt betrachten wir Ihre finanziellen Ziele genauer und überlegen uns, was nötig ist, um sie zu erreichen.

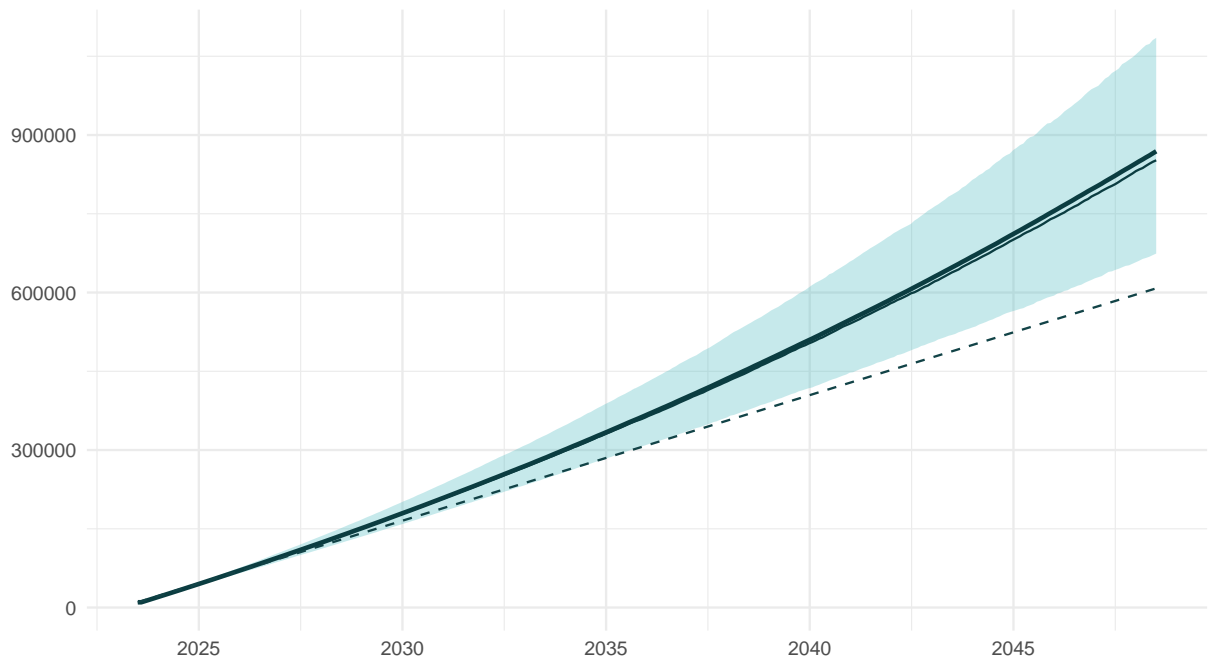
In den beiden Grafiken wurde bei einem Startkapital von 10.000 EUR und Ihrer Sparrate von 3.450 EUR EUR ein Depotverlauf simuliert. Der farbliche Korridor markiert extreme Portfolioentwicklungen. Die dicke mittlere Kurve entspricht dem zu erwartenden Verlauf und die dünnere, darunter liegende Kurve dem Median.

Die gestrichelte Linie zeigt die aufsummierten getätigten Sparraten.



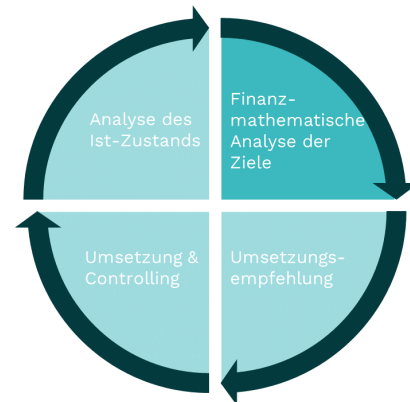
Die obere Grafik zeigt den simulierten Verlauf des Vermögens bei einer **offensiven** Ausrichtung. Die Ertragschancen sind größer, aber auch das Risiko.

Die untere Grafik zeigt den simulierten Verlauf des Vermögens bei einer **defensiveren** Ausrichtung. Hier liegen zwar die Ertragschancen im Vergleich unter der offensiveren Variante, dafür aber auch das eingegangene Risiko.



## 5 Ihre finanziellen Ziele

Zunächst formulieren wir Ihre finanziellen Ziele. Weil Altersvorsorge jeden betrifft, liegt uns dieses Thema besonders am Herzen und sollte unserer Meinung nach in jedem Finanzplan berücksichtigt werden. Aus diesem Grund fügen wir nach Ihren unmittelbaren Zielen die Altersplanung mit hinzu, um Ihnen einen Eindruck zu geben, wie sich Ihr Vermögen bis zum Renteneintritt entwickeln kann.



### Einzelbetrachtung der Ziele

#### Ziel 1: Autokauf

Ihr unmittelbares finanzielles Ziel ist ein Autokauf in 3 Jahren.

Die Kosten dafür belaufen sich heute auf 30.000,00 EUR. Bei einer gegebenen Inflation von 2,5 % (3,0 %) müssen Sie zum Kaufzeitpunkt in 3 Jahren allerdings 32.306,72 EUR ( 32.781,81 EUR ) aufbringen.

	Erw. Rendite 1,5 %	Erw. Rendite 2,0 %	Erw. Rendite 3,5 %
Sparrate	876,97 EUR <span style="color: green;">◆</span>	857,15 EUR <span style="color: yellow;">◆</span>	837,92 EUR <span style="color: red;">◆</span>
Verbleibend	2.573,03 EUR	2.592,85 EUR	2.612,08 EUR

Die Tabelle zeigt die nötigen Sparraten, um bei den gegebenen Annahmen auf den gewünschten Zielbetrag zu kommen. Die farblichen Punkte zeigen das einzugehende Risiko (grün=geringeres Risiko, gelb=moderates Risiko, rot=höheres Risiko).

## Ziel 2: Wohnungskauf

Ein weiteres finanzielles Ziel ist ein Wohnungskauf in 7 Jahren.  
Die Kosten dafür belaufen sich heute auf 250.000,00 EUR. Bei einer gegebenen Inflation von 2,5 % (3,0 %) müssen Sie zum Kaufzeitpunkt in 7 Jahren allerdings 304.600,72 EUR ( 316.692,52 EUR ) aufbringen.

	Erw. Rendite 1,5 %		Erw. Rendite 2,0 %		Erw. Rendite 3,5 %	
Sparrate	3.104,39 EUR		2.920,60 EUR		2.747,03 EUR	
Verbleibend	345,61 EUR		529,40 EUR		702,97 EUR	

Möchten Sie den Wohnungskauf wie geplant realisieren, sollten Sie ausgewogen investieren. Eine risikoärmere Strategie birgt die Gefahr der Unterfinanzierung zum Kaufzeitpunkt.

### Dynamische Betrachtung der Ziele

In der dynamischen Betrachtung vereinen wir nun Ihre Ziele und Ihre optimale Sparrate um zu sehen, wie viel Sie zusätzlich bis zum Renteneintritt ansparen können.

Gegeben Ihrem bisherigen Bargeldbestand von 31.228,00 EUR ist die beste Strategie,

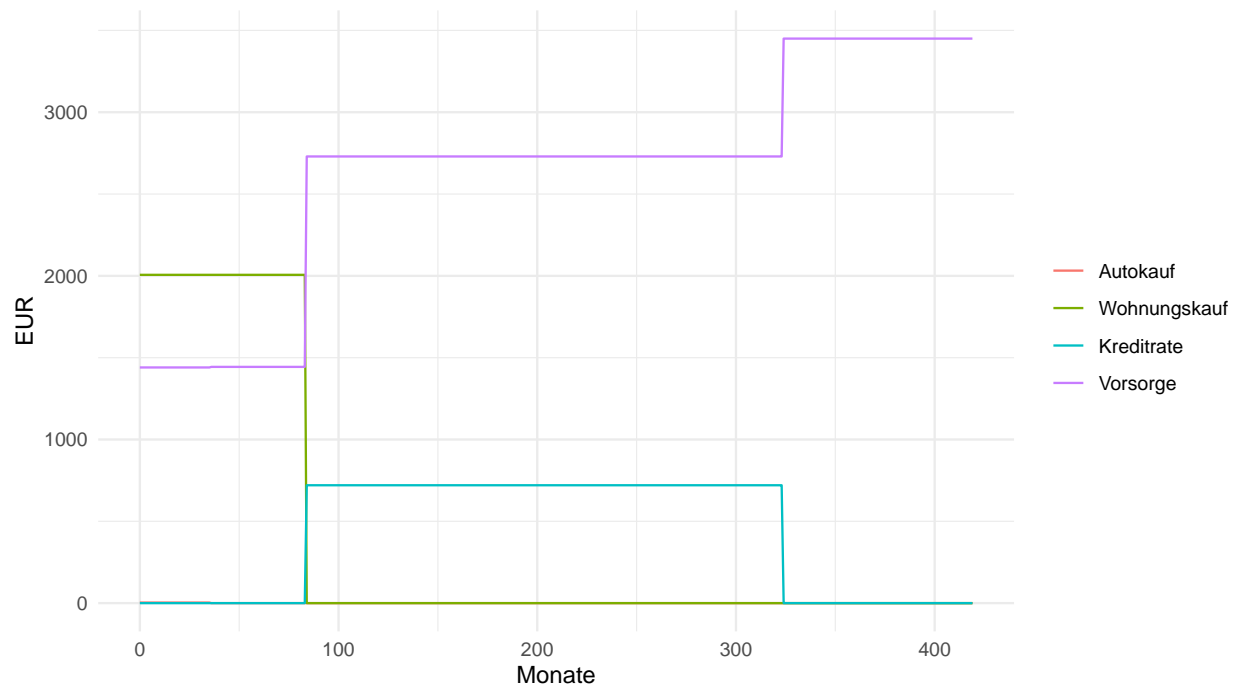
	Autokauf	Wohnungskauf
vom verfügbaren Geldbestand	100 %	0 %

für die jeweiligen Ziele zu investieren.

Gemäß dieser Aufteilung errechnet sich ein Endwert aller Ersparnisse in 35 Jahren auf

2.381.932,81 EUR

Die unten stehende Grafik illustriert den Verlauf der einzelnen optimalen Sparraten.



Wenn Sie Ihren Lebensstandard von heute beibehalten und auf ein monatlich verfügbares Einkommen von 3.240 EUR auch im Alter zurückgreifen möchten, dann benötigen Sie zum Renteneintritt in 30 Jahren bei einer Inflation von 2,5 %, 3,0 % bzw. 3,5 % pro Jahr

Ihr heutiger Lebensstandard zu Beginn der Rente

Ihr aktueller Lebensstandard in 30 Jahren	
2,5 % Inflation	6.795,07 EUR
3,0 % Inflation	7.863,12 EUR
3,5 % Inflation	9.092,61 EUR

Konkrete Fragen, die ein Finanzplan beantworten kann, sind unter anderem:

- Bei gegebener Inflation, wie hoch müssen Ihre Einkünfte in der Rente sein, damit Sie den heutigen Lebensstandard halten?
- Wie viel Geld benötigen Sie zu Beginn Ihrer Rente, wenn Sie die Rentenlücke schließen möchten?
- Wie viel Geld benötigen Sie zu Beginn Ihrer Rente, wenn Sie auch während der Rente keinen Kaufkraftverlust hinnehmen möchten?
- Reicht Ihre aktuelle Sparrate aus, um die Rentenlücke zu schließen?
- Wie hoch müsste die Sparrate liegen, damit Sie die Rentenlücke schließen?
- Wie müssten Ihre Investments heute strukturiert werden, damit Sie im Alter mit der Inflationsrate mitsteigende Entnahmen tätigen können?
- Wie müssten dann diese Investments heute und später strukturiert werden, wenn Sie im Laufe der Zeit weniger Risiko tragen wollen und können?
- Wie lange können Sie von Ihrem Kapital leben?
- Wie lange müssen Sie noch arbeiten und wie müssen Sie Ihre Investments strukturieren, um vorzeitig in den Ruhestand gehen zu können?



## 6 Planbilanz und Plan-Cashflow

Aktiva		Passiva	
Anlagevermögen	315.000	Nettovermögen	95.000
Unternehmen	25.000	Fremdkapital	270.000
Wertpapierdepots inkl. Anlagekonten	40.000	Konsumkredite	
Immobilienvermögen	240.000	Wertpapierkredite	
Lebensversicherung und Bausparer	10.000	Hypothekarkredite	
Direktbeteiligungen		Darlehen	270.000
Sammlerstücke (Kunst, Schmuck, Auto)			
Auto			
Edelsteine und Edelmetalle			
Sonstiges Vermögen			
Umlaufvermögen	50.000		
Bankkonten	50.000		
Forderungen			
Bruttovermögen	365.000	Bruttovermögen	365.000

Einnahmen pro Monat (Netto)	EUR	Ausgaben pro Monat	EUR
Einkünfte aus selbstständiger Arbeit	350	Lebenshaltung	650
Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit	2.800	Versicherungen	50
Einkünfte aus Gewerbebetrieb	9.500	Finanzierungen	1.900
Einkünfte aus Kapitalvermögen	120	Urlaub und Freizeit	920
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	520	Regelmäßige Zahlungen in Kapitalanlagen	250
		Telefon und Internet	70
		Auto und Tanken	100
		Haustiere	50
		Einkommenssteuer	3.200
		Sozialabgaben	1.500
		Sonstige Ausgaben	250
Gesamt	13.290	Gesamt	8.940 4350

## 7 Umsetzungsempfehlung



Mit Hilfe der Ergebnisse aus den vorangegangenen Schritten werden wir an dieser Stelle passende Umsetzungsstrategien präsentieren und erklären. Unter der Berücksichtigung Ihrer individuellen Umstände möchten wir an dieser Stelle konkrete Anspar- und Entnahmepläne vorstellen. Dadurch erhalten Sie einen guten Überblick über die Entwicklung Ihrer Finanzen im Zeitablauf.

## 8 Umsetzung und Controlling



Finanzplanung ist ein dynamischer, sich wiederholender Prozess, in dem viele kleine Zahnräder ineinandergreifen. Den ersten Teil dieses Prozesses haben Sie nun erfolgreich abgeschlossen. Im letzten Schritt ermitteln wir nun konkret für Sie passende Vermögensmodelle.

In der Umsetzungsanalyse entwickeln und präsentieren wir also Lösungen, die Ihr Vermögen so strukturieren, dass Sie Ihr finanzielles Ziel unter der Voraussetzung Ihrer persönlichen Umstände, Vorstellungen und Wünsche erreichen können.

## Discloser

Dieser Bericht beschreibt eine oder mehrere potenzielle Szenarien und zeigt eine modellbasierte, hypothetische Hochrechnung für die beschriebenen Ziele, Raten und Guthaben in jedem Szenario bzw. Ziele des Mandanten auf. Der Zweck dieses Berichts besteht also darin, eine hypothetische, basierend auf gängigen Methoden der Finanz- und Versicherungsmathematik, Annäherung zu möglichen Entwicklungen aufzuzeigen.

Die Ergebnisse basieren auf einer Investitionsanalyse-Software der Dr. Bernhardt Finanzplanungs GmbH, welche auch im Eigentum der Dr. Bernhardt Finanzplanungs GmbH ist. Die Berechnungen basieren auf gängigen numerischen und analytischen Verfahren der Mathematik, insbesondere der Stochastik, Statistik, Finanz- und Versicherungsmathematik. Alle Ergebnisse wurden mit größter Sorgfalt erstellt und geprüft. Dennoch übernimmt die Dr. Bernhardt Finanzplanungs GmbH keine Haftung für die Richtigkeit der Ergebnisse.

Die hypothetischen Hochrechnungen wurden mit realitätsnahen Annahmen durchgeführt (siehe unten). Auch wenn diese Annahmen unter der entsprechenden Vorsicht getroffen wurden, können zukünftige Marktbedingungen oder resultierende Ergebnisse nicht vorhergesagt werden. Jegliche Hochrechnung oder andere Informationen, die durch diesen Bericht generiert werden, sind hypothetisch, spiegeln keine mit Sicherheit eintreffenden Ereignisse wieder und können nicht rechtswirksam verwendet werden. Des Weiteren garantieren sie keine zukünftigen Ergebnisse.

Die in diesem Bericht verwendeten Informationen stammen zum Teil vom Mandanten. Es muss also zwingend davon ausgegangen werden, dass die Angaben des Mandanten wahrheitsgemäß und realistisch gemacht worden sind. Der andere Teil an Informationen, der in die hypothetischen Hochrechnungen eingeht, basiert auf Annahmen, die weiter unten beschrieben werden bzw. im Bericht selbst angemerkt sind.

Grundlegend wird bei den Ergebnissen die Annahme getroffen, dass sich der Anlagebetrag jährlich mit einer konstanten Rendite verzinst. Diese Annahme beruht auf der Natur der Modelle und entspricht vor allem bei riskanten Anlagen nicht der Realität, da solche Anlagen in der Regel mit erheblichen Schwankungen im Jahresverlauf einhergehen.

Bei den angenommenen Zinssätzen bzw. Renditen handelt es sich um Nach-Steuer Größen.

Die Annahmen zur Inflation richten sich nach historischen Inflationsraten und Zielgrößen der Europäischen Zentralbank.

Dieses Dokument soll dem Mandanten dabei helfen, eine ungefähre Vorstellung für dessen Konto, Ratenzahlung und Realisierung der Ziele zu entwickeln, unter Berücksichtigung der persönlichen finanziellen Umstände zum heutigen Zeitpunkt (Zeitpunkt der Berichterstellung). Dieses Dokument sollte nur in Verbindung mit Ratschlägen von der Dr. Bernhardt Finanzplanungs GmbH verwendet werden.

## Disclaimer und Impressum

Dieses Dokument ist eine Werbeunterlage und dient ausschließlich Informationszwecken. Es stellt unter keinen Umständen eine Finanzanalyse im Sinne von „Anlagestrategieempfehlungen“ oder „Anlageempfehlungen“ gem. § 85 WpHG, eine Aufforderung oder Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zu der Eingehung eines Vermögensverwaltungsmandates oder zur Inanspruchnahme einer sonstigen Finanzdienstleistung dar. Des Weiteren handelt es sich weder um eine Anlageberatung noch um eine Anlageempfehlung. Die Entscheidung über den Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages oder eine entsprechende Investition sollte stets auf einer Beratung mit einem qualifizierten und professionellen Anlageberater basieren. Auf keinen Fall darf sie ganz oder teilweise auf der Grundlage vorliegender Informationen und Darstellungen erfolgen. Sämtliche Angaben und Quellen unterliegen einer sorgfältigen Recherche. Jedoch können weder Vollständigkeit noch Richtigkeit der Darstellung in irgendeiner Hinsicht gewährleistet werden. Einschätzungen und Bewertungen reflektieren die Meinung des Verfassers zum Zeitpunkt der Erstellung. Dargestellte Wertentwicklungs- und/oder Risikokennzahlen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die angegebene Wertentwicklung kann sich seit dem Referenzzeitpunkt geändert haben; aktuelle Entwicklungen erfragen Sie bitte von Ihrem Berater.

### Impressum

Dr. Bernhardt Finanzplanungs GmbH, Neue Amberger Straße 42, 92655 Grafenwöhr

Geschäftsführer: Dr. Matthias Bernhardt

Registergericht: Amtsgericht Weiden i.d.Opf. (HRB 6027)

Die Dr. Bernhardt Finanzplanungs GmbH erbringt keine erlaubnispflichtigen Wertpapierdienstleistungen. Die Wertpapierdienstleistungen Anlageberatung, Anlage- und Abschlussvermittlung sowie die Finanzportfolioverwaltung erbringt der Geschäftsführer Dr. Matthias Bernhardt als Senior Partner und Vermögensverwalter der DWPT Deutsche Wertpapiertreuhand GmbH.

