

# Private Finanzplanung – Was bringt das?

**Die Finanzierung der staatlichen Sozialwerke gerät immer mehr unter Druck. Dies führt dazu, dass Private Personen die drohenden Lücken bei der finanziellen Vorsorge selber auffangen müssen. Die Tendenz der zunehmenden Professionalisierung ist schon seit längerem ersichtlich und entsprechende Entscheidungen werden von Privatpersonen bewusster getroffen. In der Unternehmerwelt wird dies schon lange so gemacht.**

## **Wieso wird die Private Finanzplanung unterschätzt?**

Für jedes Unternehmen ist es selbstverständlich, dass man die finanzielle Entwicklung zumindest einmal jährlich überprüft. Dazu dienen sowohl die Buchhaltung, als auch Budgets und Finanzpläne, welche die mehrjährige zukünftige Entwicklung des Unternehmens abbilden sollen, um so eine Entscheidungsgrundlage für einen möglichst optimalen Geschäftsverlauf zu haben.

Wie sieht dies aus bei den privaten Finanzen? Nur die wenigsten Personen erstellen ein privates Haushalts-Budget oder sind sich Ihrer möglichen steuerlichen Optimierungen bewusst. Meist herrscht die Meinung vor: Man hat ja genügend zum Leben! Statistische Berechnungen haben ergeben, dass eine private Finanzplanung im Durchschnitt einen halben bis einen ganzen Monatslohn jährlich an Kundenvorteil mit sich bringt.

Die Situation für den Privatkunden wird noch dadurch erschwert, dass im Markt eine unübersichtliche Vielzahl von Finanz-Produkten angeboten wird. Neuartige Anlageinstrumen-

te wie ETF's, Hedge Funds, strukturierte Produkte oder auch neuere Hypothekarmodelle (z.B. Libor- und Forward-Hypotheken) erschweren die Entscheidungsfindung für den Privaten Anleger. Zudem ist zu beobachten, dass diese neuartigen Produkte von einigen Marktteilnehmern äusserst aggressiv verkauft werden und es stellt sich hier manchmal die Frage, inwiefern der Kunde bei solchen Beratungen im Vordergrund steht.

## **Der Kundenvorteil einer Privaten Finanzplanung**

Der Beratungsansatz von TREUFIN Reuter AG ist zweistufig: In einer ersten Stufe geht es darum, die Ziele und Wünsche des Kunden kennen zu lernen und ein stimmiges finanzielles Gesamtkonzept zu erstellen. Die Erarbeitung eines solchen Konzeptes kann mit einigem zeitlichen Aufwand verbunden sein und beinhaltet oft mehrere Gespräche, Abklärungen oder Berechnungen. Das Konzept beinhaltet meistens die Bereiche Vermögensanlage, Budget, Sozialversicherungen, Lebensversicherungen, Steuern, Nachlass, Liegenschaften, Hypotheken etc.

Erst in einer zweiten Stufe geht es darum (falls überhaupt notwendig), die richtigen Finanz-Produkte heraus zu schälen. Dazu hat TREUFIN Reuter AG ein Netz von Partnergesellschaften, mittels welchen TREUFIN Reuter AG Zugang zu allen gängigen Finanzprodukten hat.

Der Hauptkundenvorteil einer Privaten Finanzplanung ist die Neutralität und Objektivität. Diese Neutralität garantiert, dass dem Kunden nur optimale und absolut notwendigen Produkte angeboten wird. Zudem kann bei ei-

ner wesentlichen Änderung in der Lebensplanung das finanzielle Grundkonzept jederzeit entsprechend angepasst werden.

## **Private Finanzplanung für Mich?**

Eine Private Finanzplanung ist sowohl für ledige Erwerbstätige, als auch für junge Familien bis hin zu Personen, welche vor der wohlverdienten (Früh-) Pensionierung stehen, geeignet. Während für junge Erwerbstätige meist der Aufbau des Vermögens im Zentrum steht (Anlagestrategien und –Fonds oder Aufbau der individuellen Vorsorge), ändert dies mit der Gründung einer Familie (v. a. bei Kindern und dem Traum eines Eigenheims). In dieser mittleren Lebensphase tritt die finanzielle Absicherung in den Vordergrund und die Beratung dreht sich hauptsächlich um die Themen Sozial- und Lebensversicherung, Nachlass oder Budgetkontrolle. In der dritten Lebensphase sind die Kinder meist finanziell selbständig und die (Früh-) Pensionierung tritt zunehmend in Reichweite. Da bis zu diesem Lebenszeitpunkt oft ein ansehnliches Vermögen angespart werden konnte, und zudem ein hohes Einkommen erzielt wird, werden steuerliche Aspekte wichtig. Dies gilt vor allem bei der Analyse der optimalen Abwicklung der (Früh-) Pensionierung. Dabei stellen der Bezug der Pensionskassenrente oder des -Kapitals, die Höhe der AHV-Rente, oder die Auszahlungen von individuellen Vorsorgeleistungen nur einen Teil aller Entscheidungen dar.

TREUFIN Reuter AG ist ein unabhängiges Finanzdienstleistungsunternehmen. Neben den klassischen Treuhandprodukten (Rechnungswesen und Steuern) beraten wir Privatpersonen und Firmen in allen Fragen zu Geldanlagen, Hypotheken, Steuern, Versicherungen, Pensionierungs- und Nachlassplanungen. Mit unseren Konzepten optimieren wir Einkommen, Vermögen und Steuern.

*Oliver Reuter*