

## Wieviel Geld habe ich überhaupt zur Verfügung? Finanzielle Verhältnisse

### Vermögenssituation

Wie hoch ist die Liquidität z.B. Girokonto, Festgelder, Bausparer, Sparbücher?

---

Wie hoch ist das Wertpapiervermögen (Geldwerte) z.B. Anleihen, Rentenfonds?

---

Wie hoch ist das Wertpapiervermögen (Sachwerte) z.B. Aktien, Aktienfonds?

---

Wie hoch sind andere Vermögenswerte z.B. Immobilien, Beteiligungen, Rohstoffe?

---

### Einnahmen und Ausgaben

Welches Einkommen habe ich?

Laufendes Einkommen (Gehalt, Rente...)	
Kapitalerträge	
Mieteinnahmen	
Kindergeld	
Einmalzahlungen wie Boni oder Weihnachtsgeld	
sonstiges	

Welche Verpflichtungen haben ich?

#### Fixkosten

Miete	
Nebenkosten	
Versicherungen	
Mobilfunk	
Kredite	
Mobilität	
sonstiges	

#### Variable Ausgaben

Lebenshaltungskosten	
Kleidung	
Urlaub	
sonstiges	

## Welche Anlagestrategie verfolge ich?

Strategie definieren

### Anlageziel

Welches Ziel verfolge ich?

- langfristiges Kapitalwachstum
- Altersvorsorge
- größere Anschaffung z.B. Immobilie
- möglichst hohe Ausschüttungen
- Werterhalt
- Sonstiges Ziel

### Anlagehorizont

Wann benötige ich die Gelder?

---

Wieviel Geld habe ich langfristig (über 5 Jahre) zur Verfügung?

---

### Liquiditätsbedarf

Habe ich regelmäßige Entnahmen aus Kapitalvermögen?  Ja  Nein

Benötige ich einen einmalig höheren Betrag?  Ja  Nein

Wann? Wie hoch? \_\_\_\_\_

---

### Rendite / Risiko

Welchen Teil meines Vermögens kann ich den Schwankungen der Kapitalmärkte aussetzen?

---

Welche Rendite erwarte ich? Welche Schwankungen akzeptiere ich dafür?

#### Beispiel 1:

Bei einer moderaten Renditeerwartung ergab sich in der Vergangenheit eine Chance auf eine jährliche Wertsteigerung des Gesamtportfolios von ca. 4-6%. Hierbei mussten zu jeder Zeit Verlustrisiken für das Gesamtportfolio von 15% in Kauf genommen werden.

#### Beispiel 2:

Bei einer höheren Renditeerwartung ergab sich in der Vergangenheit eine Chance auf eine jährliche Wertsteigerung des Gesamtportfolios von 6-8%. Hierbei mussten zu jeder Zeit Verlustrisiken für das Gesamtportfolio von 25% in Kauf genommen werden.