

Vorgehensweise: So können Sie Ihre Ziele verwirklichen!

Nehmen Sie eine Zieldefinition vor.

Welche unterschiedlichen Ziele will ich zu welchen Zeitpunkten erreicht haben?

Welche Mittel will ich einmalig und/oder regelmäßig dafür investieren?

Machen Sie eine Bestandsaufnahme Ihres vorhandenen Vermögens:

Vorhandene Kapitalanlagen, Rentenansprüche, sonstige Vermögenswerte und auch alle Verbindlichkeiten, um einen Gesamtüberblick zu erhalten.

Hochrechnung

Berechnen Sie, ob Sie mit Ihren vorhandenen Mitteln zu den gewünschten Zeitpunkten Ihre Ziele auch erreichen. Bei dieser Simulation sollten Sie realistische Renditen annehmen. Genauso sollten Sie die Auswirkung verschiedener Rendite-, Steuer- und Inflations-szenarien simulieren.

Abgleich - Kontrolle - Optimierung

Wenn Sie mit Ihren vorhandenen Werten Ihre Ziele erreichen, ist alles ok. Wenn nicht, sollten Sie Ihre Anlageformen, Ihr Investitionsverhalten optimieren.

Bei Bedarf Optimierung

A) Qualitativ (entweder müssen Sie bessere Anlagenrenditen erzielen ...)

B) Quantitativ (... oder Sie müssen weitere Mittel investieren)

Beispiel	
Ziel & Bestandsaufnahme	
Zusatz-Rente in 30 Jahren	mtl. 1.500 €
Mögliche Sparleistung	mtl. 500 €
Hochrechnung	
angenommen 3,5 % Inflation, entspricht in 30 Jahren	mtl. 4.210 €
Notwendiges Vermögen 842.038 € bei 6 % Entnahme	p.a. 50.522 €
Abgleich/Kontrolle	
Kann ich mein persönliches Ziel erreichen?	
Bei mtl. 500 € und 5 % Netto-Rendite =	Endwert 408.599 €
Ziel um über 50 % verfehlt !!	
Optimierung	
A) Qualitativ (mehr Rendite/Risiko)	
Bei mtl. 500 € und 8,92 % Rendite =	Endwert 842.038 €
B) Quantitativ (Anlage weiterer Mittel)	
mtl. 1.030 € zu 5 % Rendite sparen =	Endwert 842.038 €