Peter Hieber
FINANZPLANUNG

Individuelle Lebensplanung braucht eigene Finanzentscheidungen

Der Finanzplanungsprozess

Peter Hieber Finanzplanung GmbH & Co. KG • Maybachstraße 5/2 • 71229 Leonberg
Tel: 07152-330 398-0 • info@finanzplanung-hieber.de • www.finanzplanung-hieber.de

Inhaltsverzeichnis

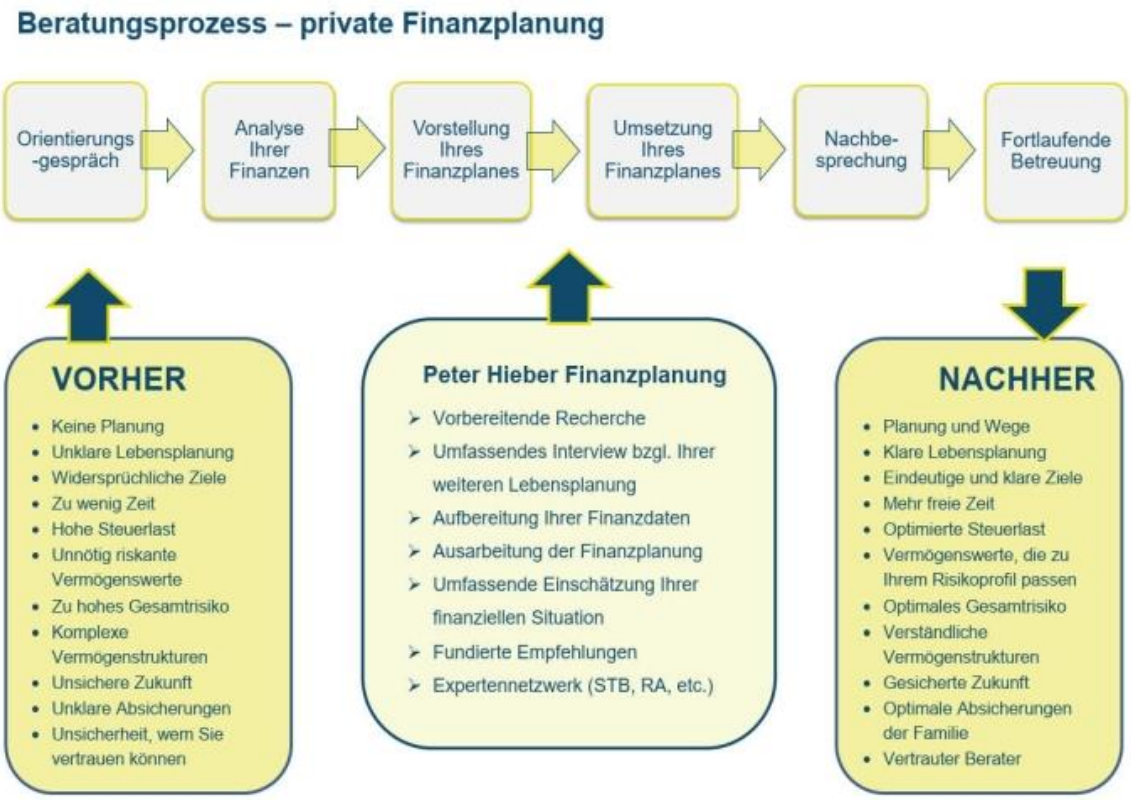
1. Der Finanzplanungsprozess 3
2. Einführung 4
3. Meine Rolle als Ihr persönlicher Chef-Finanzplaner 5
4. Meine Beratungsphilosophie – völlig losgelöst 5
5. Der Finanzplan 6
6. Vollständiges Mandantenprofil 7
7. Finanzplanungsmaßnahmen-Diagramm 8

   Finanzplanungsmaßnahmen-Diagramm (Grafik) 9

I. Anhang: Der Finanzplanungsprozess 10

1. Der Finanzplanungsprozess

Die Peter Hieber Finanzplanung arbeitet nach dem folgenden systematischen Finanzplanungsprozess, um Ihre wichtigsten Ziele und Wünsche zu identifizieren und ein auf Ihre Lebensplanung zugeschnittenes Lösungskonzept zu erarbeiten.



Der optimierte Beratungsprozess hilft Ihnen, Ihre Lebensplanung mit Ihrer Finanzplanung in Einklang zu bringen und Ihre Ziele sicher zu erreichen.

Orientierungsgespräch

Im Orientierungsgespräch geht es in erster Linie darum, Ihre aktuelle Situation und Ihre Lebensplanung in der Tiefe zu verstehen. Wir arbeiten Ihre Ziele und Wünsche heraus und legen somit die Grundlagen für die eigentliche Finanzplanung.

Analyse Ihrer Finanzen

In diesem Schritt werden Ihre gesamten Finanzdaten und Vermögenswerte erfasst und analysiert. Basierend auf der Finanzanalyse und den Erkenntnissen des Orientierungsgespräches wird dann Ihre persönliche Finanzplanung erstellt.

Vorstellung Ihres Finanzplanes

In dieser Abschlussbesprechung wird Ihnen Ihr Finanzplan mit detaillierten Empfehlungen zur Optimierung vorgestellt und ausführlich mit Ihnen besprochen. Jetzt sind Sie in der Lage, Ihre (Finanz-)Entscheidungen sicher zu treffen und bei Bedarf mit Ihrem Steuer- und Rechtsberater abzustimmen.

Umsetzung Ihres Finanzplanes

Nachdem Sie die Entscheidungen für die weitere Vorgehensweise getroffen haben, wird Ihr Finanzplan umgesetzt. Eine umfassende Unterstützung hierbei ist selbstverständlich. Zudem können jetzt noch individuelle Änderungen und Wünsche in die Umsetzung mit einfließen.

Nachbesprechung

Nachdem die wichtigsten Maßnahmen der Finanzplanung umgesetzt sind, besprechen wir die noch offenen Punkte und die weitere Vorgehensweise. Jetzt legen wir auch fest, wie die zukünftige Betreuung im Detail aussehen soll und welchen Umfang Sie wünschen.

Regelmäßige Betreuungsgespräche

In der weiterführenden Betreuung wird Ihre Finanzplanung regelmäßig überprüft und den sich verändernden Rahmenbedingungen oder einer geänderten Lebensplanung angepasst. Dies stellt sicher, dass Ihre Finanzplanung immer optimal auf Ihre Lebensplanung, sowie auf Ihre Ziele und Wünsche abgestimmt ist.

2. Einführung

Private Finanzplanung ist kein einmaliges Ereignis, sondern ein Prozess, der Sie durch Ihr gesamtes Leben hindurch zieht. Ein privater Finanzplan hilft Ihnen bei allen wichtigen Fragen bezüglich Ihrer Finanzen die richtigen Entscheidungen zu treffen. Er dient als Fahrplan und Checkliste für alle notwendigen Maßnahmen. Gleichzeitig bleibt Ihre Finanzplanung flexibel, um auf alle Veränderungen Ihrer Lebensplanung oder Ihrer Familie reagieren zu können.

Ziele der privaten Finanzplanung:

1. Ihre „toten Winkel“ zu identifizieren und andere kritische Faktoren, die Ihre Finanzen negativ beeinflussen können.
2. Ihre finanziellen Ziele klar zu bestimmen.
3. Ihre Lebensplanung transparent darzustellen.
4. Die Zeithorizonte hinsichtlich Ihrer Vermögensstruktur zu bestimmen.
5. Ihre Risikotoleranz festzulegen (z.B. FinaMetrica Risikoprofilierung).
6. Ihre Vermögensstruktur und Zielrenditen zu definieren.

Das Erkennen Ihrer kritischen Faktoren und meine Empfehlungen, wie Sie Ihre festgelegten Ziele erreichen können, sowie eine klar definierte Vermögensstrategie, haben eine Reihe entscheidender Vorteile für Sie:

1. **Der Finanzplan hilft, Ihre getroffenen Anlageentscheidungen auch langfristig durchzuhalten**. Ein gut durchdachter Finanzplan garantiert, dass rationale Entscheidungen die Basis für Ihre Anlageentscheidungen sind und dass Sie sich nicht durch einmalige oder momenthafte Ereignisse verunsichern lassen.

2. **Der Finanzplan unterstützt eine effektive Kommunikation.** Der Finanzplan zeigt beides, die Aspekte, die Ihnen am wichtigsten sind, und Ihre langfristige Vermögensstrategie. Damit werden auftretende Missverständnisse erheblich reduziert.

3. **Der Finanzplan erlaubt eine genaue Bewertung der kritischen Faktoren in Ihrer Vermögensstruktur.** Diese können dann durch geeignete Maßnahmen reduziert werden.

Ihr privater Finanzplan und Ihre langfristige Vermögensstrategie sind die Basis für Ihren finanziellen Erfolg. Mit einer umfassenden privaten Finanzplanung kann ich systematisch Ihre finanziellen Angelegenheiten managen und Sie dabei unterstützen, Ihre wichtigsten finanziellen Ziele zu erreichen.

3. Meine Rolle als Ihr persönlicher Chef-Finanzplaner

Der Finanzplanungsprozess dient als Rahmen für unsere Zusammenarbeit, ist jedoch nur der Anfang einer langfristigen Partnerschaft. Als Ihr persönlicher Chef-Finanzplaner stelle ich zukünftig sicher, dass Ihre (finanziellen) Interessen immer im Vordergrund stehen.

Ich lege mit Ihrem persönlichen Finanzplan das Fundament für Ihr zukünftiges „Finanz-Haus“. Gemeinsam legen wir die einzelnen Bausteine fest, aus denen Ihr „Finanz-Haus“ besteht. Mit Ihrem persönlichen Finanzplan als Leitfaden konzentrieren wir uns dann auf die vier wichtigsten Bereiche Ihrer finanziellen Lebensplanung:

1. **Vermögensmehrung**, d.h. die bestmögliche Anlagerendite im Rahmen Ihrer Risikotoleranz und die Optimierung der Steuerlast (in enger Abstimmung mit Ihrem Steuerberater). Erarbeitung einer kurz-, mittel- und langfristigen Vermögens-strategie.
2. **Vermögenssicherung**, d.h. Reduzierung der kritischen und negativen Einflüsse auf Ihr Gesamtvermögen (Todesfall- und Invaliditätsabsicherung, Ehevertrag, Testament etc.).
3. **Vermögensnachfolgeplanung**, d.h. Optimierung Ihrer langfristigen Planung (Schenkungen, Testament etc.).
4. **Wohltätigkeit/Gemeinnützigkeit**, d.h. Verfolgen Ihrer gemeinnützigen Ziele. Dies kann oft in die drei anderen Bereiche integriert werden.

Keiner dieser Bereiche kann isoliert betrachtet werden. Z.B. korrespondiert die Vermögensnachfolgeplanung sehr eng mit der Vermögenssicherung. Der große Vorteil einer ganzheitlichen Vermögensplanung ist, dass jeder Bereich systematisch bearbeitet wird, ohne das Gesamtbild Ihrer Lebensplanung aus dem Blick zu verlieren.

Im Rahmen der regelmäßigen Betreuungsgespräche schreiben wir Ihren Finanzplan fort und passen ihn jeweils Ihrer aktuellen Lebensplanung an. So wird sichergestellt, dass Veränderungen sofort in die weitere Finanzplanung einfließen.

Somit steht Ihre Finanzplanung immer in Einklang mit Ihrer Lebensplanung.

4. Meine Beratungsphilosophie – völlig losgelöst

„Völlig losgelöst“ drückt meine Beratungsphilosophie auf den Punkt genau aus. Was meine ich damit? Nach über 20-jähriger Tätigkeit als Finanzplaner und Erfahrung im Finanzmarkt bin ich der festen Überzeugung, dass nur eine Beratung, die losgelöst ist von (Finanz-)Produkten und die Ihre Ziele und Wünsche in den Mittelpunkt stellt, eine echte Finanzplanung ist – so einfach ist das. Was bedeutet das nun in der Praxis?

1. Als Ihr Chef-Finanzplaner werde ich **nur** von Ihnen vergütet.
2. Ich arbeite eng mit Ihren Steuer- und Rechtsberatern zusammen.
3. Ich koordiniere und überwache Ihr gesamtes „Finanz-Haus“.
4. Ihre Lebensplanung ist die Richtschnur für alle (Finanz-)Entscheidungen.

Mir ist am wichtigsten, Ihnen zu helfen, Ihre Ziele zu artikulieren und Sie mit einer maßgeschneiderten Finanzplanung darin zu unterstützen, diese Ziele zu erreichen.

Letztlich kann ich Ihnen keine Entscheidungen abnehmen, denn es geht um Ihr Vermögen, Ihre Ziele und Ihre Wünsche – was ich aber tun kann, ist, Ihnen zu helfen, die richtigen Entscheidungen zu treffen, nicht mehr aber auch nicht weniger.

Individuelle Lebensplanung erfordert eigene Entscheidungen.

5. Der Finanzplan

Auf der Basis der gewonnenen Erkenntnisse aus dem Orientierungsgespräch (Mandantenprofil) und der Analyse der vorhandenen Vermögenswerte wird der kurz-, mittel- und langfristige Finanzplan erstellt. Ihr persönlicher Finanzplan besteht aus mehreren Komponenten:

1. Aktuelle Statusbilanz der/Ihrer aktuellen Vermögenswerte (Vermögensbilanz)
2. Ausführliche Stellungnahme zu den/Ihren aktuellen Vermögenswerten (Vermögensstrukturanalyse)
3. Umfassende Finanzplanung bis zu 40 Jahre in die Zukunft, die alle persönlichen/Ihre Ziele und Wünsche berücksichtigt
4. Umfassende Ausarbeitung mit Empfehlungen und Maßnahmen für die/Ihre zukünftige Vermögensstruktur
5. Vollständiges Mandantenprofil (Mindmap)
6. Finanzplanungsmaßnahmen-Diagramm

Der Finanzplan als Kernelement des Beratungsprozesses wird individuell auf Ihre persönliche Situation und Ihre Bedürfnisse zugeschnitten, so dass Sie immer genau die Beratung erhalten, die Sie auch wirklich benötigen.

Der vollständige Finanzplan wird dann im Rahmen eines oder mehrerer Besprechungstermine ausführlich vorgestellt und mit Ihnen besprochen. Sofern notwendig, wird Ihr Steuer- und Rechtsberater intensiv in diesen Prozess mit einbezogen, um ein optimales Ergebnis für Sie sicherzustellen.

Jetzt sind Sie in der Lage, genau die Entscheidungen zu treffen, die Ihre Ziele und Wünsche widerspiegeln.

Der nächste Schritt ist die konkrete Umsetzung Ihrer Entscheidungen.

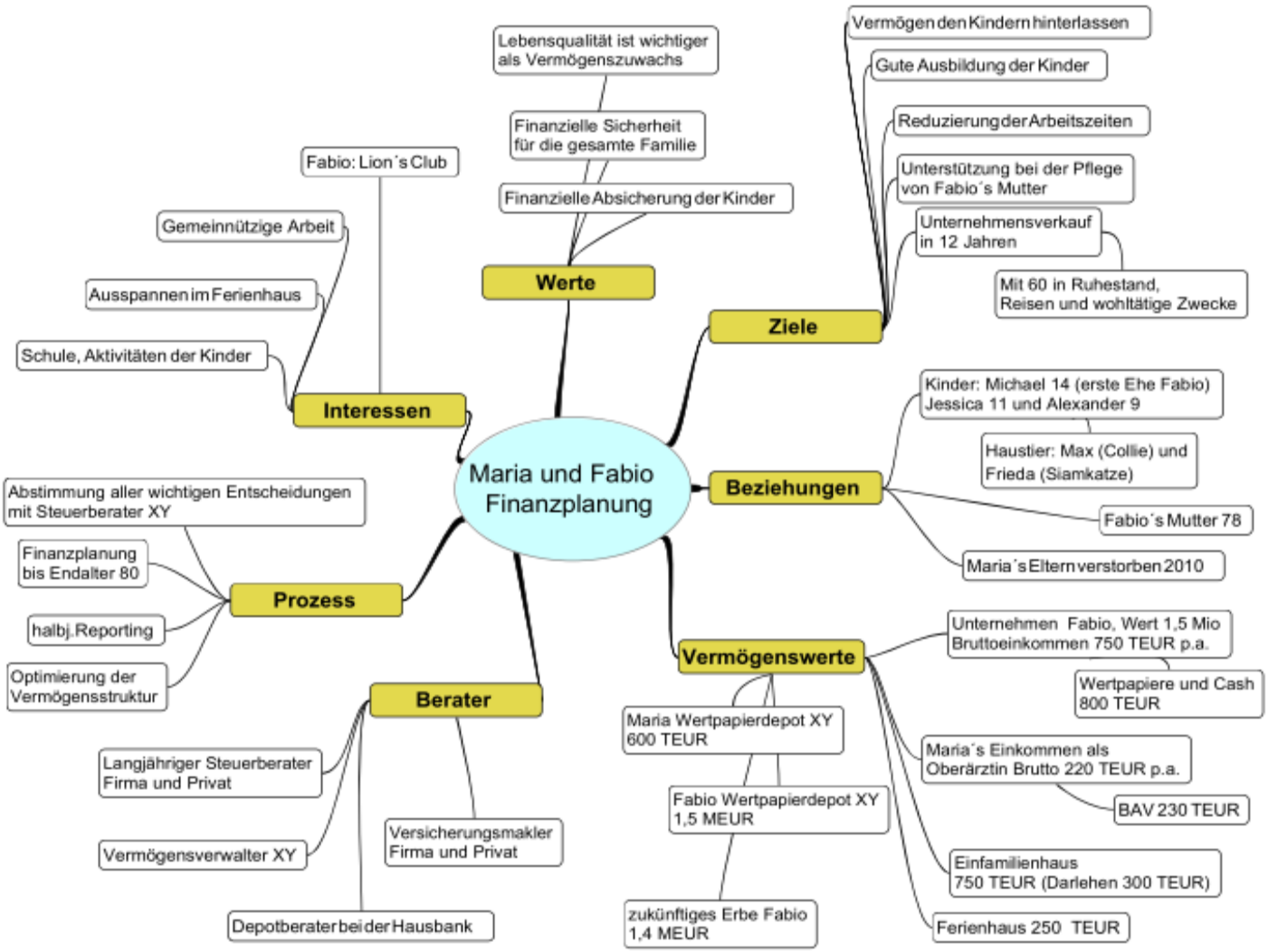
Um den langfristigen Erfolg der getroffenen Maßnahmen sicherzustellen, finden regelmäßige Betreuungsgespräche statt. Hierzu wird eine aktuelle Statusbilanz erstellt bzw. der Finanzplan aktualisiert. Dies ermöglicht eine effektive Kontrolle, Veränderungen können direkt in die weitere Finanzplanung einfließen.

6. Vollständiges Mandantenprofil

Keine zwei Menschen oder zwei Familien sind identisch. Jeder hat unterschiedliche Vorstellungen und Ziele. Als Ihr Finanzplaner kann ich Ihre Bedürfnisse nur verstehen, wenn ich Ihre einzigartige Lebenssituation gut kenne. Deshalb ist es eminent wichtig, im Orientierungsgespräch nicht nur Ihre Vermögenswerte und Finanzen genau zu analysieren, sondern viel entscheidender sind die Erkenntnisse über Ihre wichtigsten persönlichen Werte, Ihre Ziele, Ihre Beziehungen, Ihre Interessen und Ihre Berater. Auf der Basis dieser Erkenntnisse erstelle ich dann Ihr vollständiges Mandantenprofil in Form eines Mindmaps.

Diese umfassenden Erkenntnisse bieten eine Reihe von entscheidenden Vorteilen:

1. Sie erlauben mir, einen Finanzplan zu erstellen, der Sie höchstwahrscheinlich das erreichen lässt, was Ihnen am wichtigsten ist.
2. Sie bilden die Grundlage für eine erfolgreiche und langfristige Zusammenarbeit.
3. Sie ermöglichen mir, meine Beratung genau auf Ihre Bedürfnisse abzustimmen.

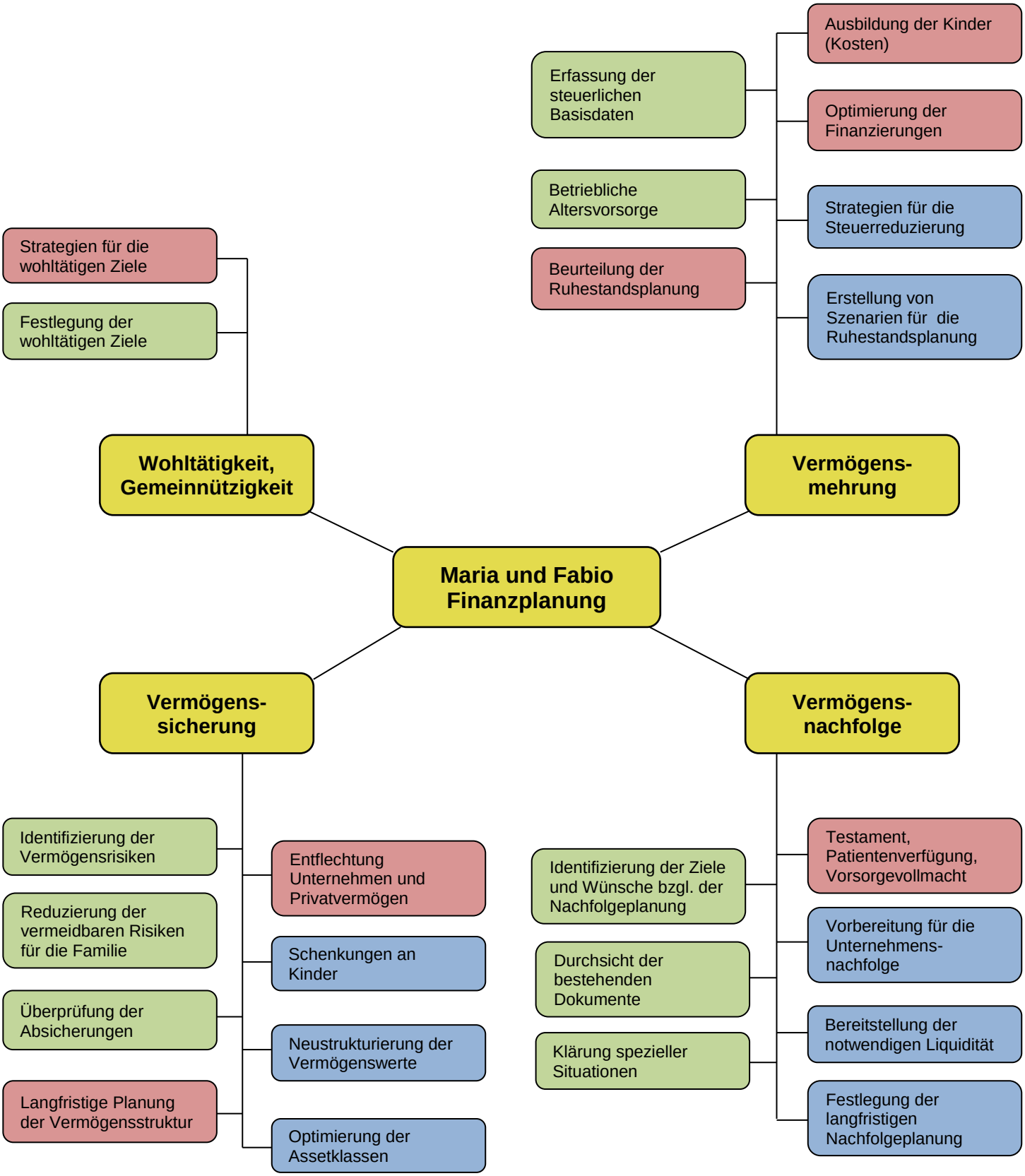


7. Finanzplanungsmaßnahmen-Diagramm

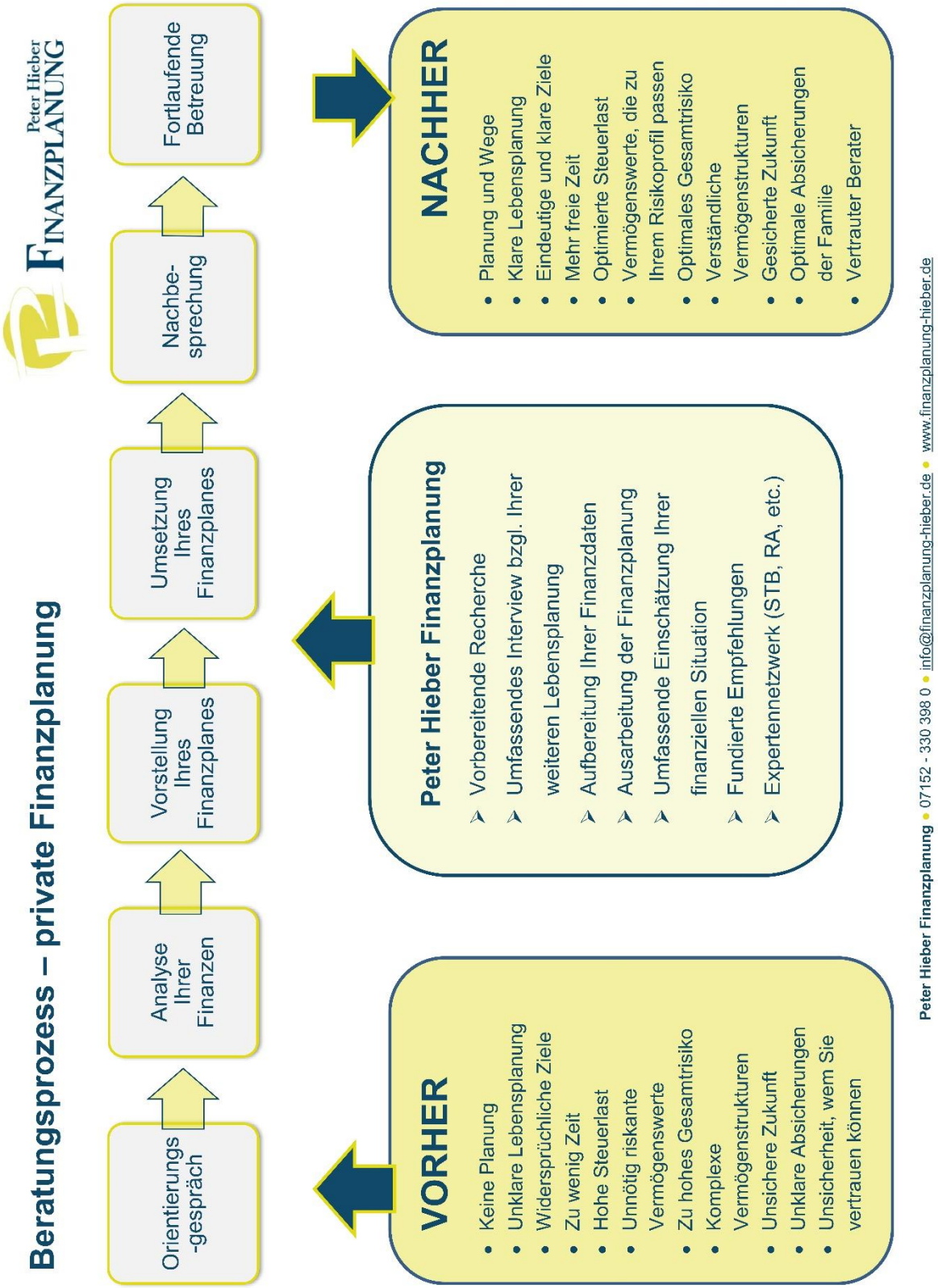
Die nächste Seite zeigt ein umfassendes Finanzplanungsmaßnahmen-Diagramm (Beispiel). Das Diagramm umfasst alle vier Bereiche einer Finanzplanung (siehe Punkt 3) und wird auf der Basis des vollständigen Mandantenprofils aus dem Orientierungs-gespräch erstellt.

Das Diagramm zeigt das Gesamtbild der Finanzplanung und stellt auf einer Seite farblich gekennzeichnet die bereits abgeschlossenen Maßnahmen, die Maßnahmen in Bearbeitung, sowie die zukünftigen Maßnahmen dar.
Es dient auch als Diskussionsgrundlage für die regelmäßigen Betreuungsgespräche.

Finanzplanungsmaßnahmen-Diagramm



= Fertiggestellt = In Bearbeitung = Zukünftige Schritte

Peter Hieber Finanzplanung www.finanzplanung-hieber.de info@finanzplanung-hieber.de

I. Anhang: Der Finanzplanungsprozess