

In 80 Tagen

ERIKA KREUZER-KOFER Nur 80 Tage? Nein, da würde sich die Vorbereitung nicht lohnen – 365 Tage sollte das Abenteuer schon mindestens dauern. Zwei Weltreisen mit dem Wohnmobil, das ist der Traum meiner Mandanten. Im Jahr 2007 und 2010 soll der Wunsch Wirklichkeit werden. Auszeit nehmen aus dem Alltag und verreisen für ein bis zwei Jahre – wer käme da nicht selbst ins Träumen?


Das Ehepaar K. hatte hierzu sehr klare Pläne und wollte wissen, ob die bestehende finanzielle Basis für diese Vorhaben ausreichen würde. Darüber hinaus sollte die künftige Finanzstrategie weitere Anforderungen erfüllen: Die Erhaltung des Kapitalstockes mit sicheren Anlagen, das Erreichen finanzieller Unabhängigkeit, nach Möglichkeit die Vermeidung von Kapitalertragssteuer.

Zur Ausgangssituation

Herr Martin K., geboren 1960, ist Angestellter im Öffentlichen Dienst und verdient Brutto 2880 € monatlich.

Seine Frau Anna erhält als Beamtin Brutto 2643 € monatlich, sie ist 1970 geboren. Beide beziehen jeweils 13 Monatsgehälter.

Frau K. hat zusätzlich jährlich 1500 € sonstige steuerpflichtige Einkünfte.

Das gemeinsame steuerpflichtige Jahreseinkommen für 2002 betrug rund 73 500 €. Hieraus ergab sich eine Steuerbelastung von voraussichtlich 16 500 €. 3880 € Netto standen monatlich im Jahresdurchschnitt 2002 zur Verfügung. Anna K. und Martin K. haben keine Kinder. Das Ehepaar wohnt in einem gemieteten Einfamilienhaus. Beide hatten in der Vergangenheit sehr konsequent für ihr Ziel gespart, so dass bereits eine solide finanzielle Basis gegeben war, wie aus der Tabelle  Die finanziellen Gegebenheiten zum Zeitpunkt der Datenaufnahme ersichtlich ist.

■ Herr und Frau K. waren begeistert von den Ergebnissen aus der Finanzdiagnose. Besonders die Darstellung zur finanziellen Unabhängigkeit faszinierte sie. So wurde berechnet, dass dieses Ziel in zwölf Jahren zu erreichen sei, mit



um die Welt!

einem zusätzlichen Sparaufwand von 180€ monatlich. Motiviert und entschlossen engagierten sich Anna und Martin K. im Verlauf der nächsten Gespräche zur Planung und Umsetzung der neuen Finanzstrategie. Alle persönlichen Anforderungen wurden hierbei berücksichtigt und umgesetzt.

■ Während der arbeitsfreien Zeit in den Jahren 2007 und 2010 bis 2011 werden die laufenden Kosten für Lebenshaltung, alle gesamten Reisekosten, die monatlichen Beiträge für Ver-

sicherungen, Krankenkasse, sonstige Absicherung und Kapitalaufbau durch Auszahlpläne aus den vorhandenen bzw. neu angelegten Depots finanziert. Diese Spar- und Auszahlpläne sind auf den Bedarf und zeitlichen Ablauf abgestimmt. Auch die Investition für das neue Wohnmobil ist eingeplant. Die Absicherungslücke nach dem Ablauf der bestehenden Lebensversicherungen, inkl. Rente bei Berufsunfähigkeit, wird geschlossen. Der Kapitalstock bleibt während der arbeitsfreien Zeit erhalten, durch die Investition in eine entsprechende fondsgebundene Lebensversicherung können Kapitalgarantie und steuerfreie Erträge erzielt werden.

Der langfristige Vermögensaufbau wird ergänzt durch den Kauf einer Eigentumswohnung als Anlageimmobilie. Die Auswahl des Standortes sowie die Qualität der Sanierung lassen eine solide Wertsteigerung erwarten. Die Rendite wird durch die bestmögliche Gestaltung der AfA und Nutzung der steuerlichen Vorteile optimiert. Die Steuerrückerstattung aus dieser Investition wird wiederum langfristig in Sachwerten angelegt.

■ Durch die Summe aller Investitionen wird mit hoher Wahrscheinlichkeit auch trotz der ›Auszeiten‹ das Ziel der finanziellen Unabhängigkeit



Die finanziellen Gegebenheiten zum Zeitpunkt der Datenaufnahme

	Kapital	Beginn	Ablauf	monatliche Kosten	Zweck/Aktion
Frau K. Kapitallebensversicherung 10 000€ VS, inkl. 350€ Monatsrente bei Berufsunfähigkeit	5260€	Dez. 1993	Dez. 2005	80€	Kapitalaufbau, Absicherung im Todesfall und bei Berufsunfähigkeit
Herr K. Kapitallebensversicherung, 50 000€ VS, inkl. 600€ Monatsrente bei Berufsunfähigkeit	31847€	Sept. 1977	Sept. 2006	200€	Kapitalaufbau, Absicherung im Todesfall und bei Berufsunfähigkeit
Sparbuch	3794€				Liquidität
Girokonto	9557€				Liquidität
Cashkonto	26676€				Kapitalaufbau aus freier Liquidität
Bausparvertrag 1	19176€	Dez. 1995		200€	Kapitalaufbau
VWL in Bausparvertrag 1	2957€			40€	Kapitalaufbau
Bausparvertrag 2	15344€	Dez. 1995		250€	Kapitalaufbau
VWL in Bausparvertrag 2	2960€			40€	Kapitalaufbau
Herr K. Unfallversicherung 50 000€ Grundsumme				20€	Absicherung
Sachversicherungen wie z.B. Haftpflicht, Hausrat, KFZ				110€	Absicherung
Lebenshaltungskosten				700€	
Miete und Nebenkosten				950€	
Ausgaben gesamt monatlich				2590€	
monatl. Netto ohne 13. Gehalt				3608€	
monatlich frei verfügbar				1018€	
Gesamtvermögen	117571€				

Darstellung der neuen Finanzstrategie

	Kapital	Beginn	Ablauf	monatl. Kosten	Zweck	Aktion
Frau K. Kapitallebensversicherung 10 000 € VS, inkl. 350 € Monatsrente bei Berufsunfähigkeit, Ablaufleistung ca. 15 000 €	5 260 €	Dez. 1993	Dez. 2005	80 €	Kapitalaufbau, Absicherung im Todesfall, bleibt bis Ablauf	Wiederanlage kurzfristig, Auszahlplan für laufende Kosten während der 1. Weltreise 2007
Herr K. Kapitallebensversicherung, 50 000 € VS, inkl. 600 € Monatsrente bei Berufsunfähigkeit, Ablaufleistung ca. 55 000 €	31 847 €	Sept. 1977	Sept. 2006	200 €	Kapitalaufbau, Absicherung im Todesfall, bleibt bis Ablauf	für Wohnmobilkauf
Giro	3 000 €				Liquidität	bleibt
Sparbuch	3 780 €				Liquidität	bleibt
Investment Depot, gem. Fonds, Anlage 10 225 € Kapital, bei angenommenen 6 % Rendite ca. 15 000 €		März 2002	März 2012		Kapitalaufbau	Auszahlplan für laufende Kosten während der 2. Weltreise 2010
Investment Sparplan Rentenfonds, Kapital bei angenommenen 6 % Rendite ca. 18 000 €		März 2002	Juli 2007	268 €	Kapitalaufbau	Liquidität während der Reisen
Unternehmensbeteiligung	9 000 €	Febr. 2002	Febr. 2009 oder Febr. 2012		Wiederanlage der jährlichen Ausschüttung	Finanzierung der FLV für Frau K.
VWL, Wertpapiersparen		Juni 2002	Dez 2008	40 €	Kapitalaufbau	Spaßgeld
VWL, Wertpapiersparen		Juni 2002	Dez 2008	40 €	Kapitalaufbau	Spaßgeld
Investmentdepot, FLV Vermögensverw., Kapitalgarantie	49 000 €	Juni 2002	Juni 2022		Kapitalaufbau	Finanzielle Unabhängigkeit
Frau K. fondsgebundene Lebensversicherung, BS 33 600 €, VS 50 400 €		März 2002	März 2030	100 €	Tilgung, Darlehen Anlageimmobilie	Finanzielle Unabhängigkeit
Herr K. fondsgebundene Lebensversicherung BS 36 000 €, VS 54 000 €		April 2002	April 2022	150 €	Tilgung, Darlehen Anlageimmobilie	Finanzielle Unabhängigkeit
Frau K. Risikolebensversicherung 100 000 € VS		Dez. 2002	Dez. 2022	15 €		Absicherung im Todesfall
Herr K. Risikolebensversicherung 100 000 € VS		April 2002	April 2022	24 €		Absicherung im Todesfall
Herr K. Unfall 50 000 € Grundsumme				20 €		Absicherung bei Invalidität
Frau K. Unfall 75 000 € Grundsumme				10 €		Absicherung bei Invalidität
Herr K. Absicherung bei Berufsunfähigkeit Rente monatlich 1 000 €		Juni 2002	Juni 2020	52 €		Absicherung bei Berufsunfähigkeit
Frau K. Absicherung bei Berufsunfähigkeit Rente monatlich 1 000 €		Sept. 2002	Sept. 2030	54 €		Absicherung bei Berufsunfähigkeit
Kauf einer Eigentumswohnung als Kapitalanlage, Kaufpreis 167 000 €, nach 15 Jahren bei angenommenen 3 % Wertentwicklung 260 000 €	20 000 €				Eigenkapital aus Umverteilung bestehender Anlagen	Aufbau von Immobilienvermögen
Investmentdepot, Kapitalgarantie	15 000 €	Jan. 2004	Jan. 2024		Steuerrückerstattung 2002	Finanzielle Unabhängigkeit
Aufwand für Immobilie monatlich				50 €		Aufbau von Immobilienvermögen
Sachversicherungen wie z. B. Haftpflicht, Hausrat, Kfz				110 €		Absicherung
Lebenshaltungskosten				800 €		
Miete und Nebenkosten				1 090 €		
Ausgaben gesamt monatlich				3 103 €		
aktuelles monatlich Netto ohne 13. Gehalt				3 924 €		
monatlich frei verfügbar ca.				821 €		

erreicht. Der tatsächliche Zeitpunkt, die Dauer und die Gesamtkosten der Reisen haben hierbei selbstverständlich einen wesentlichen Einfluss und können heute in ihren Auswirkungen noch nicht exakt berechnet werden. Siehe Tabelle ► Darstellung der neuen Finanzstrategie.

■ Ausgestattet mit dem nötigen finanziellen »Proviand« können Anna und Martin K. zuversichtlich die weiteren Reisevorbereitungen treffen. Der Reise um die Welt in 365 Tagen steht aus finanzieller Sicht nichts mehr entgegen.

Ich kann mir vorstellen, auch Jules Verne hätte seine Freude daran! ■