

5 methodische Finanztipps für Selbstständige

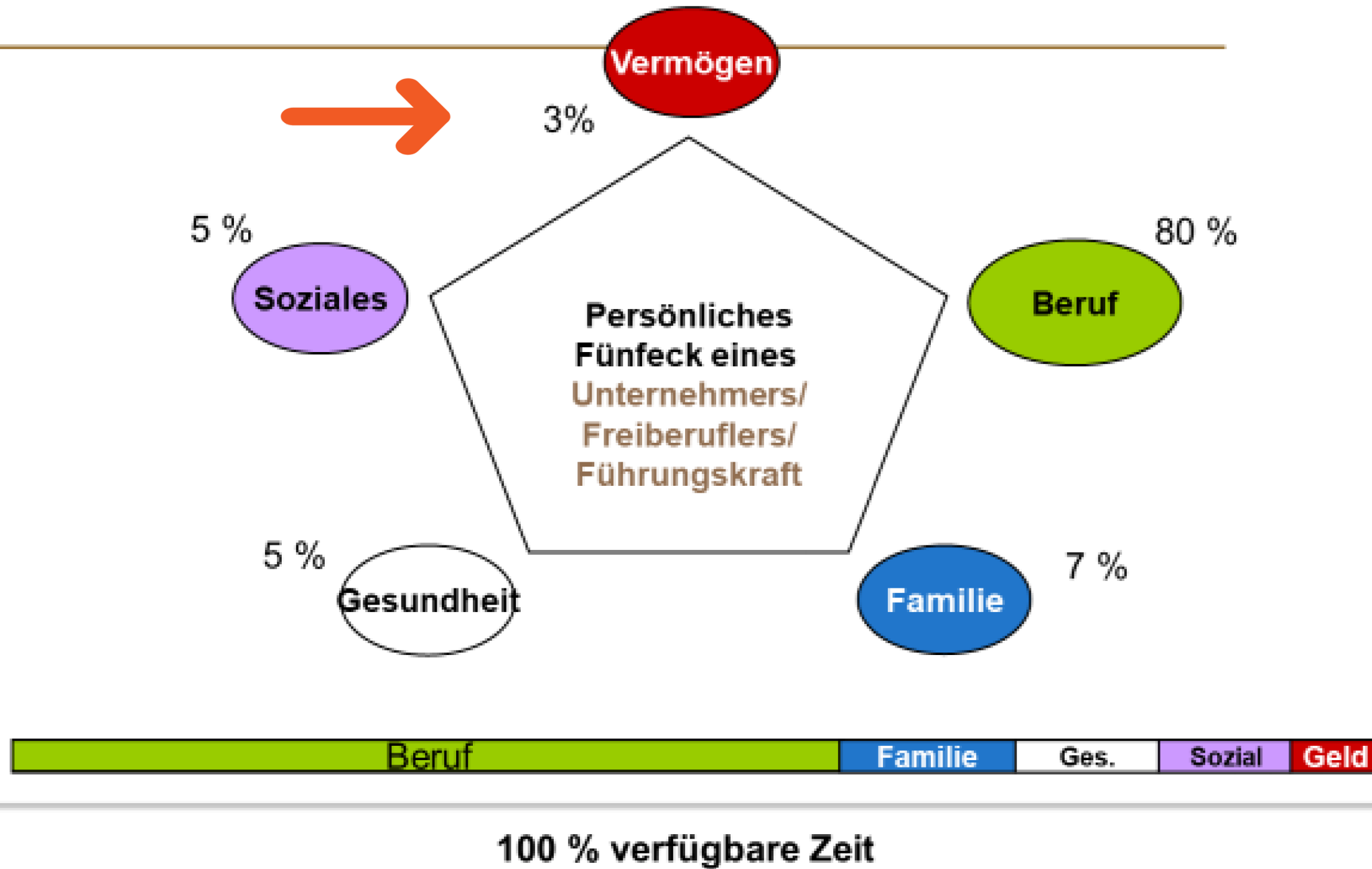


NEUWIEDER
UNTERNEHMER
NETZWERK

Mittwoch, 22. März 2023

Gunnar Marschke

HONORARFINANZ^h
INSTITUT FÜR UNABHÄNGIGE
ANLAGEBERATUNG

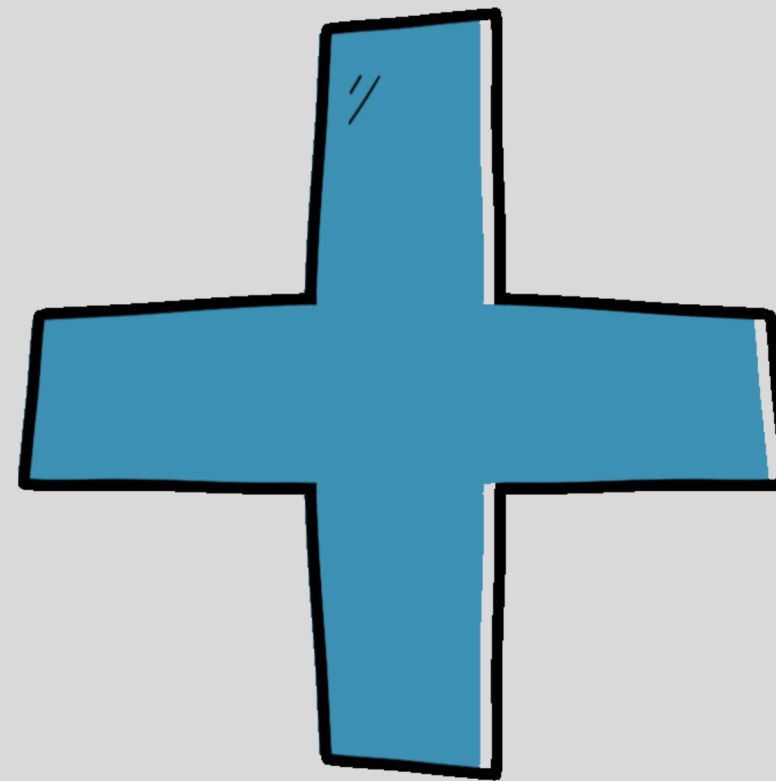


Wie kriege ich mit dem engen Zeitbudget das Thema Geld und Finanzen in den Griff?

Tipp 1

Berufliche und private Finanzen trennen

Geschäftskonto



Privatkonto



Geschäftskonto



Zusatzfunktionen moderner Anbieter nutzen

- automatische Steuerrücklagen
- Anbindung an ein Buchhaltungsprogramm (z.b. Lexware)
- Online - Anbindung an Steuerberater

Was habe ich davon?:

einfacher Überblick und einfaches Handling
Zeit - und Kostenersparnis lästige Buchhaltung
-Du weißt, was Deins ist !!!

Tipp 2

Bezahle Dich immer zuerst selbst!

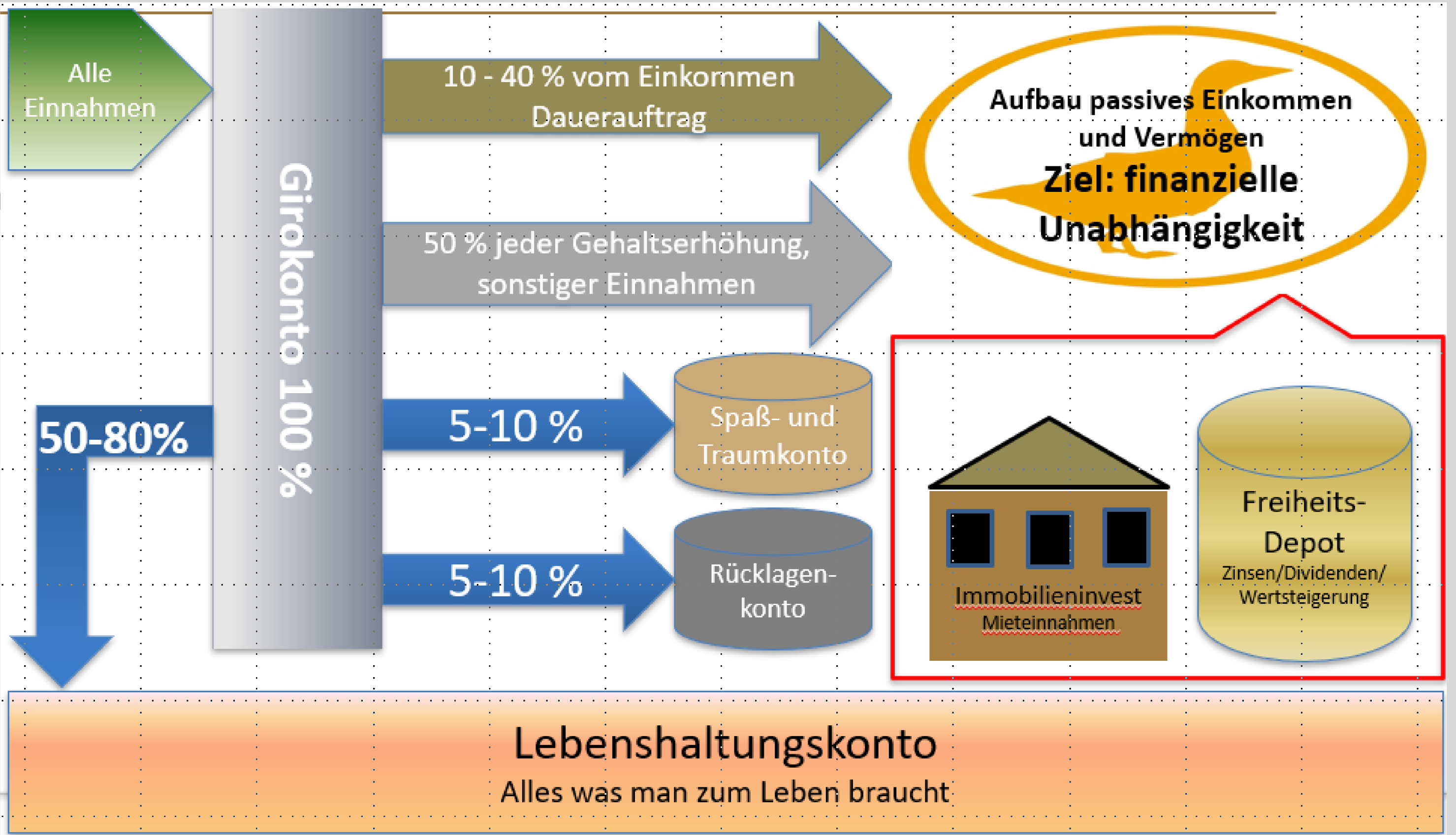
Geschäftskonto



Privatkonto



Privatkonto



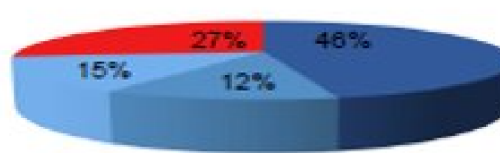
Was habe ich davon? : Ein automatisiertes, regelbasiertes System

Tipp 3

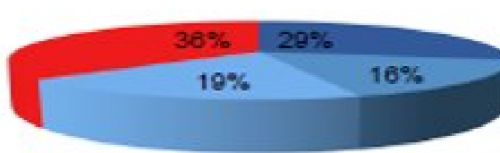
Vermögensbilanz + Haushaltsbuch

Vermögensbilanz zum 31.12.2017 Dr. Max Muster - Status

Vermögenswerte



... saldiert mit Verbindlichkeiten




Aktiva				Passiva (Werte in EUR)			
A. Immobilien & Sachwerte				A. Immobilien & Sachwerte			
EFH	32,6%	600.000		045 - Sparkasse EFH		315.000	
ETW	13,6%	250.000	850.000	055 - Voba ETW		140.000	455.000
B. Versicherungen				B. Versicherungen			
Allianz	6,8%	124.484					
HDI	5,5%	100.682	225.166				
C. Geld & Wertpapiere				C. Geld & Wertpapiere			
Liquiditätskonto	0,0%	0					
ETF Depot	4,8%	89.005					
Aktienfonds	1,9%	35.329					
ETF myindex	1,2%	22.162					
Sparkasse Cash	1,6%	30.000					
Diba Tagesgeld	3,3%	60.000					
Edelmetalle Gold und Silber	1,6%	30.000	268.495				
D. Beteiligungen				D. Beteiligungen			
Max Muster GmbH	27,1%	500.000	500.000				
E. Unternehmen				E. Unternehmen			
				025 - Sparkasse		275.000	275.000
Vermögenswerte				Verbindlichkeiten			
			1.841.661			730.000	
				Nettovermögen			
				1.111.661			
				Bruttovermögen			
				1.841.661			


Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 40% (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte)

Einnahmen-Ausgaben-Rechnung 2017 Dr. Max Muster - Status

Einnahmen



... saldiert mit Ausgaben

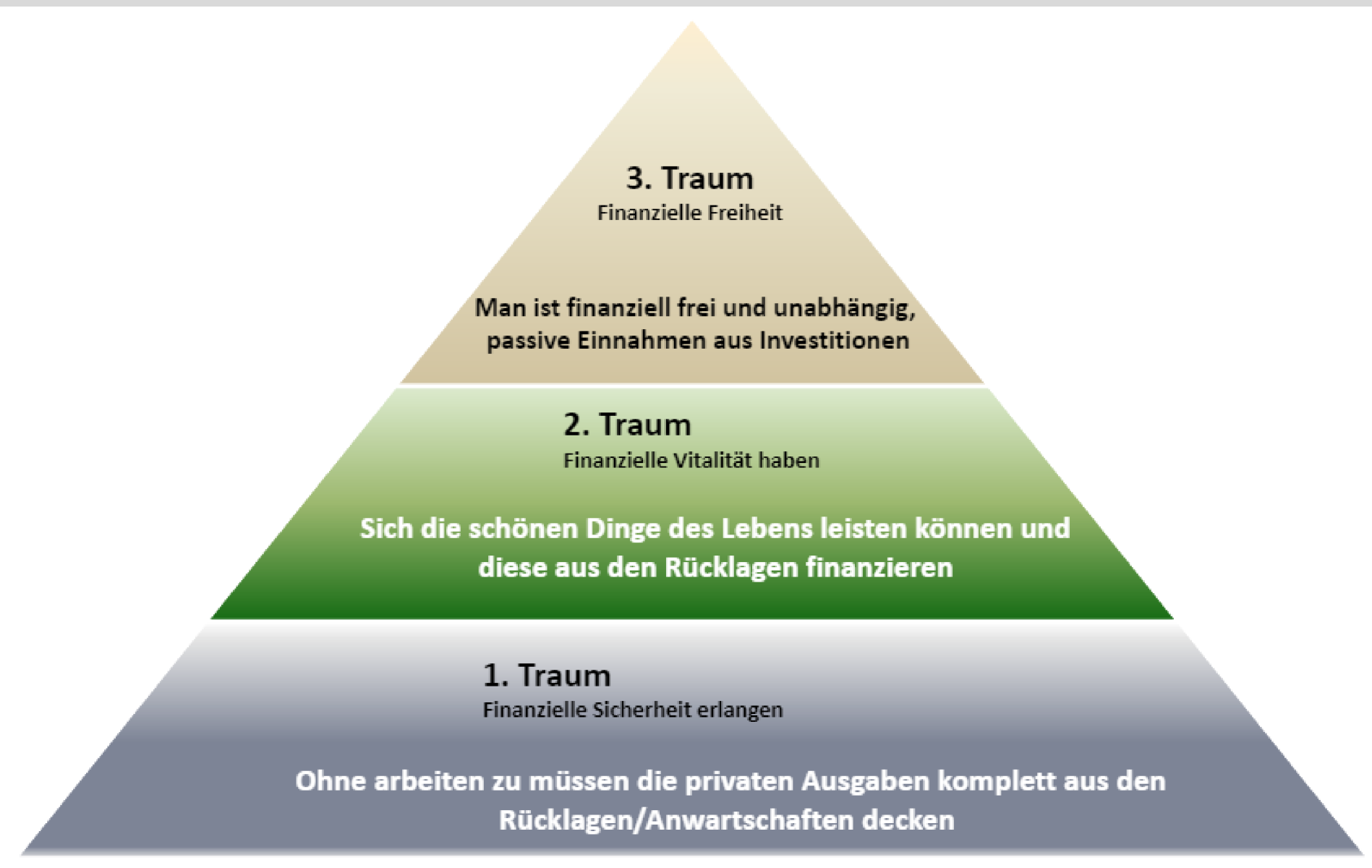


Einnahmen		Ausgaben (Werte in EUR)	
A. Immobilien & Sachwerte		A. Immobilien & Sachwerte	
ETW	10.800	4.800	
	10.800	045 - Sparkasse EFH	31.571
		055 - Voba ETW	5.320
			41.691
B. Versicherungen		B. Versicherungen	
		Allianz	12.000
		HDI	8.000
			20.000
C. Geld & Wertpapiere		C. Geld & Wertpapiere	
D. Beteiligungen		D. Beteiligungen	
E. Unternehmen		E. Unternehmen	
		025 - Sparkasse	5.500
			5.500
F. Persönliche Einn./Ausg.		F. Persönliche Einn./Ausg.	
GGF Gehalt	130.000	Lebenshaltungskosten	48.000
Gehalt	50.000	PKV	3.600
Kindergeld	4.608	PKV	240
	184.608	PKV	5.040
		PKV	240
		Privathaftpflicht	70
		Berufsunfähigkeit	1.800
		Dienstunfähigkeit	1.200
		Schwere Krankheiten Vers.	2.000
		Tagegeld	1.500
		Hausrat	250
		KFZ	1.000
		KFZ	700
		Risiko LV	600
		Risiko LV	1.200
			67.440
Gesamteinnahmen		Gesamtausgaben	
	195.408		134.631
		Steuerzahlung	
		67.899	
		Überschuss	
		2.878	
		Summe	
		195.408	

Was habe ich davon? : Bewusstsein über Status Quo - Wiederholung 1x pro Jahr

Tipp 4

Über finanzielle Ziele klar werden



Welcher Betrag soll

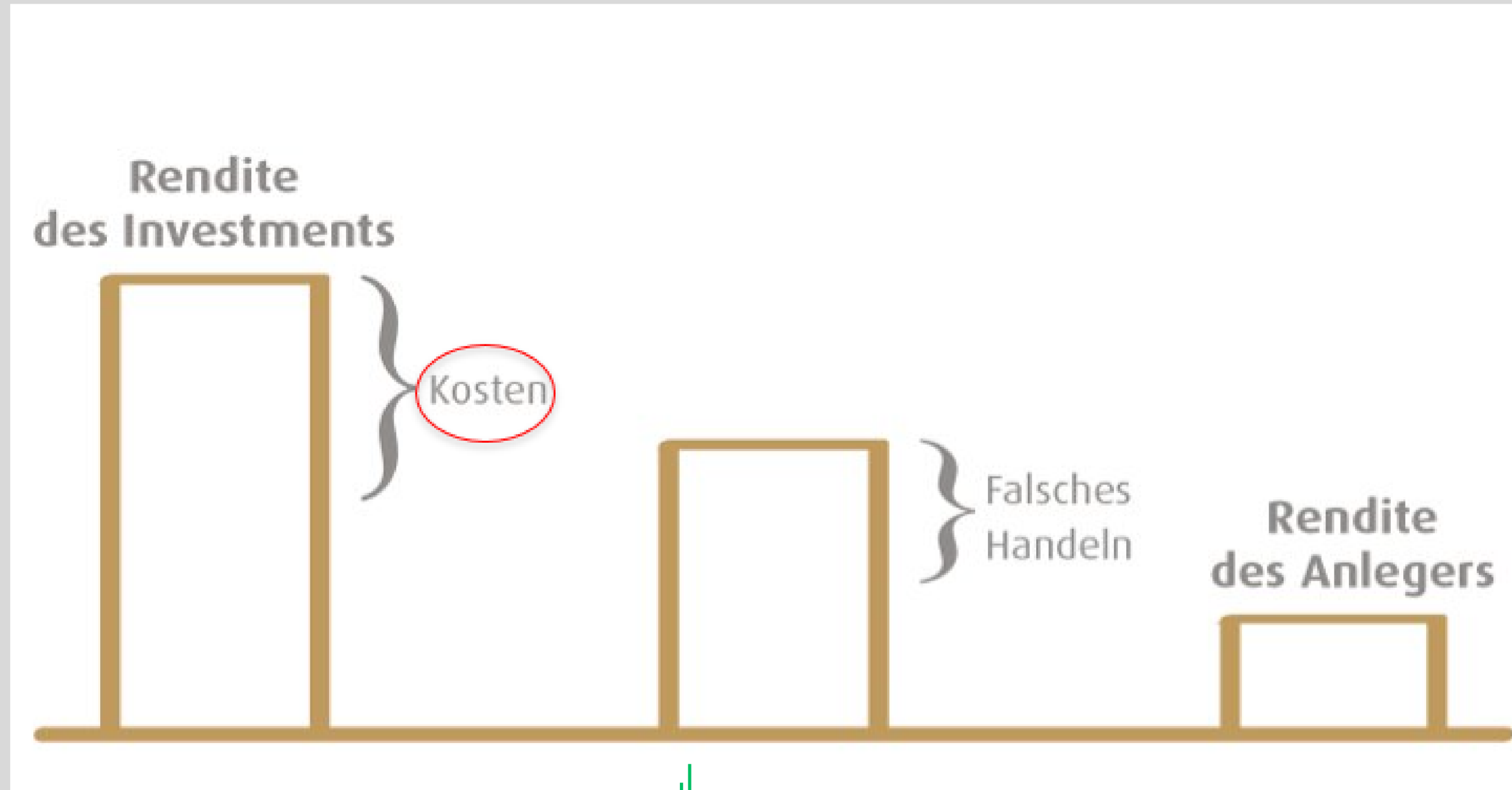
- in 2 Jahren
- in 5 Jahren
- in 10 Jahren
- zu Rentenbeginn

da sein?

Was habe ich davon? : Zwischenziele motivieren - Bist Du noch im Plan?

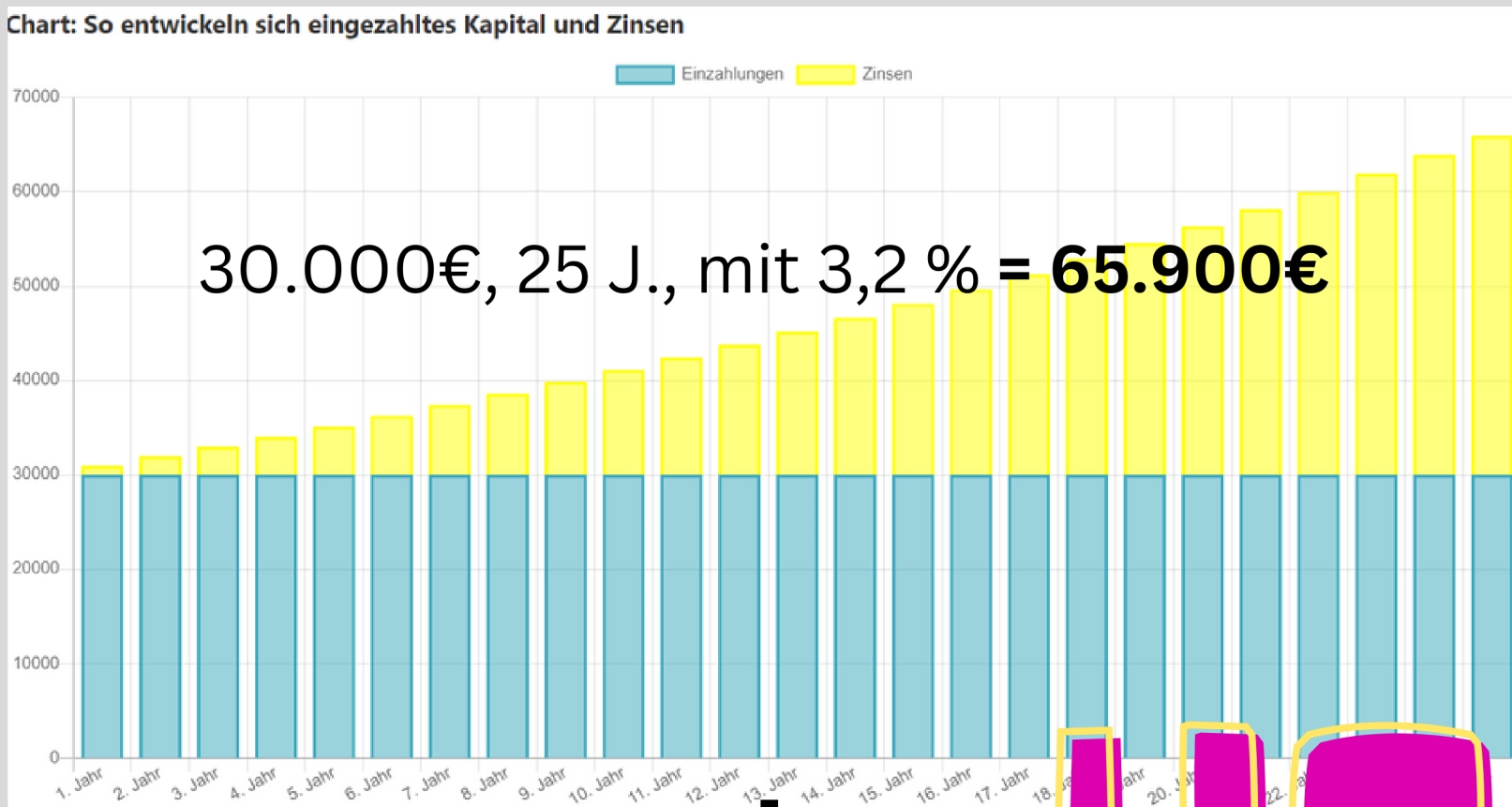
Tipp 5

Informiere Dich über Finanzprodukte, die Deine Ziele wirklich unterstützen !!



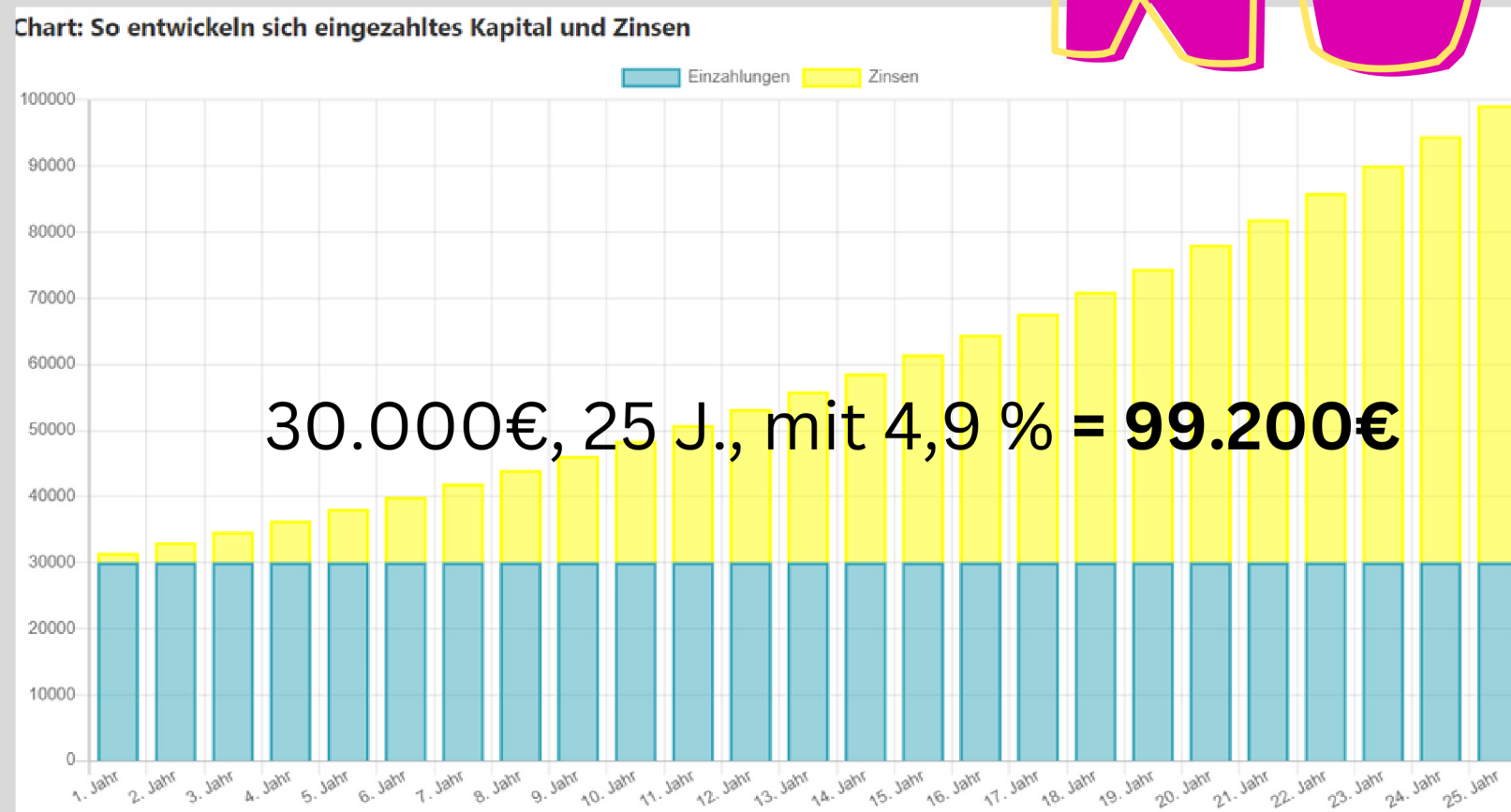
Was habe ich davon? : Zinseszins nutzen = sicherer und souverän ans Ziel

wie wichtig sind Kosten für das Anlageergebnis?



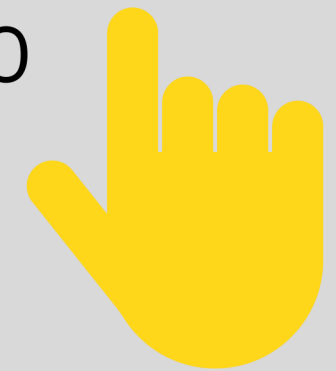
oder

WOW!



Beispiel : Einfluss von hohen Kosten
aus 30.000€ wird in 25 Jahren
entweder

€ 65.900 oder € 99.200



Wähle!

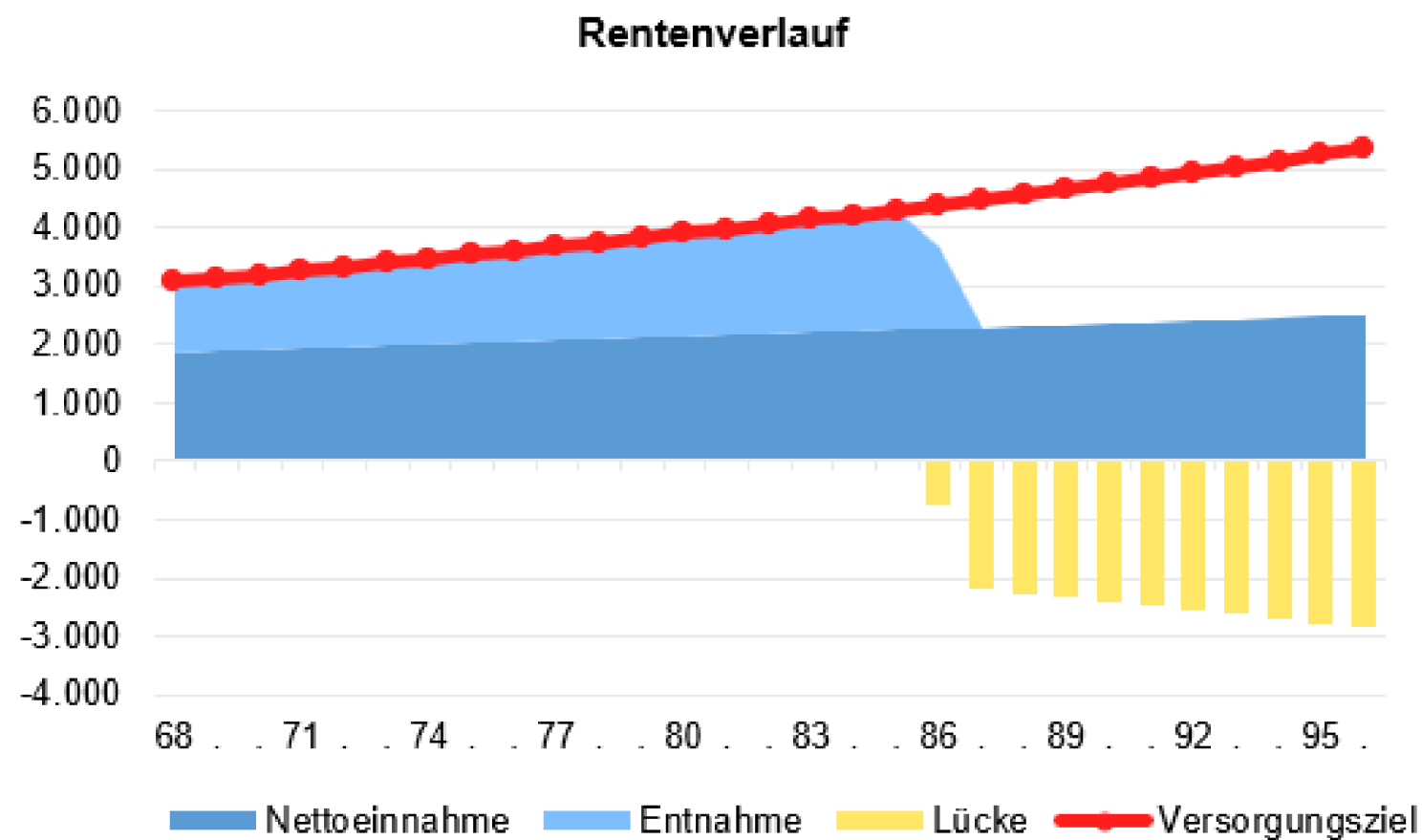
In Prozent klingt das harmlos
Der Kostenunterschied beträgt **1,7 % p.a.**

In € sieht das anders aus!!
Differenz: 33.300€ in 25 Jahren

kostenloses Angebot an NUN !

Ruhestands-Check für Hans Tüchtig

– unter Berücksichtigung von Steuer und Sozialversicherung –



Benötigte Daten:

1. monatlicher Rentenwunsch in €
2. bestehende Anwartschaften in € (z.B. Deutsche Rentenversicherung, Rürup, Riester etc)
3. bestehendes Geldvermögen (für die Rente eingeplant)
4. Mieten aus Immobilien (für Rente eingeplant)
5. Krankenversicherung (gesetzlich /privat - Höhe monatliche Prämie)

per Mail an: g.marschke@honorarfinanz.ag

HONORARFINANZ^{Hf}
MITTEL RHEIN

Was habe ich davon? : Wie weit bist Du bei Deinem Rentenziel? Hast Du Handlungsbedarf?