

Weshalb eine Finanzberatung bei einer Finanzexpertin sinnvoll ist



Rune Finanz GmbH seit 1996
GF Barbara Rune
Gründungsfrau des Bundesverbandes
FinanzFachFrauen e.V.

Bundesweit – unabhängige Büros

DieFinanzFachFrauen
— Beratungskompetenz für Frauen —

Sie planen Ihr Leben – wir Ihre Finanzen

- Wichtig: Die ganzheitliche Betrachtung der Finanzen
 - Finanzplanung
 - Versicherungen
 - Geld- und Kapitalanlagen
 - Immobilien und ihre Finanzierung

Warum braucht gerade „Frau“ einen Plan?



Status Quo

Vermögensaufbau
Vermögenserhalt
Immobilie
Ruhestand

... wenn da nur das Leben nicht wäre ...

Konsum Nachrichten Emotionen Freunde

Start

Ziel

Marktentwicklungen

Lebensereignisse

Im Hintergrund der Gespräche immer dabei ...

- Sie sind häufig die privaten ‚Finanzministerinnen‘, aber ...
- ... Finanzen und Wirtschaft sind nicht ihr Thema
- Teilzeit/Unterbrechungen der Erwerbstätigkeit
- Gender – Pay – Gap (20 % - 30 % - 7 %)
- Gender – Pension – Gap (ca. 40 %) ★
- Vertragsgestaltungen in Ehe + Partnerschaften ★★
- ... und dann leben Sie auch noch länger



Frauen leben länger – mit weniger Geld

- geringere Renten als Männer
- niedrigeres Vermögen als Männer



- **Notwendigkeit für Frauen – renditestark und in Sachwerten anlegen**
- **Höhere Rendite – höheres Risiko**






Frauen leben länger – mit weniger Geld

- **höhere Rendite – höheres Risiko – Ziel höheres Vermögen**

- **10.000 € sind in 20 Jahren**

– Bei 1 % Rendite p.a.		€ 12.200
– Bei 3 % Rendite p.a.		€ 18.000
– Bei 5 % Rendite p.a.		€ 26.500

- **Sparplan mtl. 200 € über 20 Jahre - 48 T€ Einzahlung**

– Bei 1 % Rendite p.a.		€ 53.100
– Bei 3 % Rendite p.a.		€ 65.600
– Bei 5 % Rendite p.a.		€ 82.200

☆☆ Ein Mann ist keine Altersvorsorge!

- Ehe
- Partnerschaft
- Raus aus der Komfortzone
 - Eigene Ziele setzen
 - Finanzielle Risikobereitschaft klären
 - Eigentumsverhältnisse anschauen und planen
 - Worst-Case-Szenarien durchsprechen

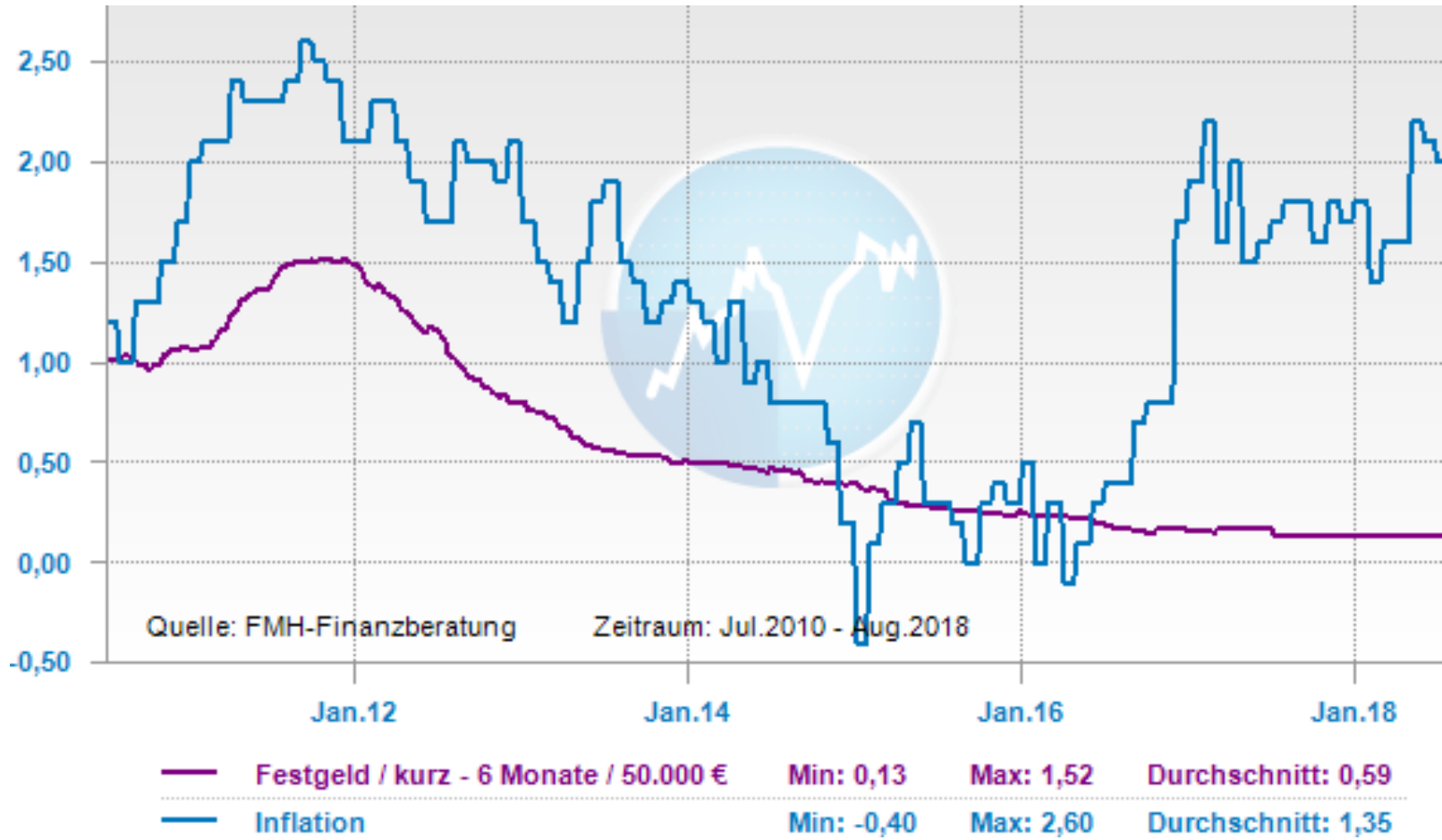
Früher war nicht alles, aber manches besser ...

- Das aktuelle Marktumfeld – eine Herausforderung!
- Zinsbasierter Vermögensaufbau langfristig?
 - Geldwerte bringen Verlust durch Inflation
- Realer Vermögensaufbau und -erhalt?
 - Nur mit risikoreicheren Anlagen möglich

Unser Wissen und unsere Erfahrung macht den Frauen Mut...

- ... denn Frauen leben länger – mit weniger Geld
- ... denn ein Mann ist keine Altersvorsorge!
- ... und beantwortet viele Fragen
- ... und ermöglicht Vertrauen
- ... und begleitet sie durch den Finanzdschungel
- **Deshalb sind Finanzexpertinnen bei finanziellen Themen besonders gefragt!**

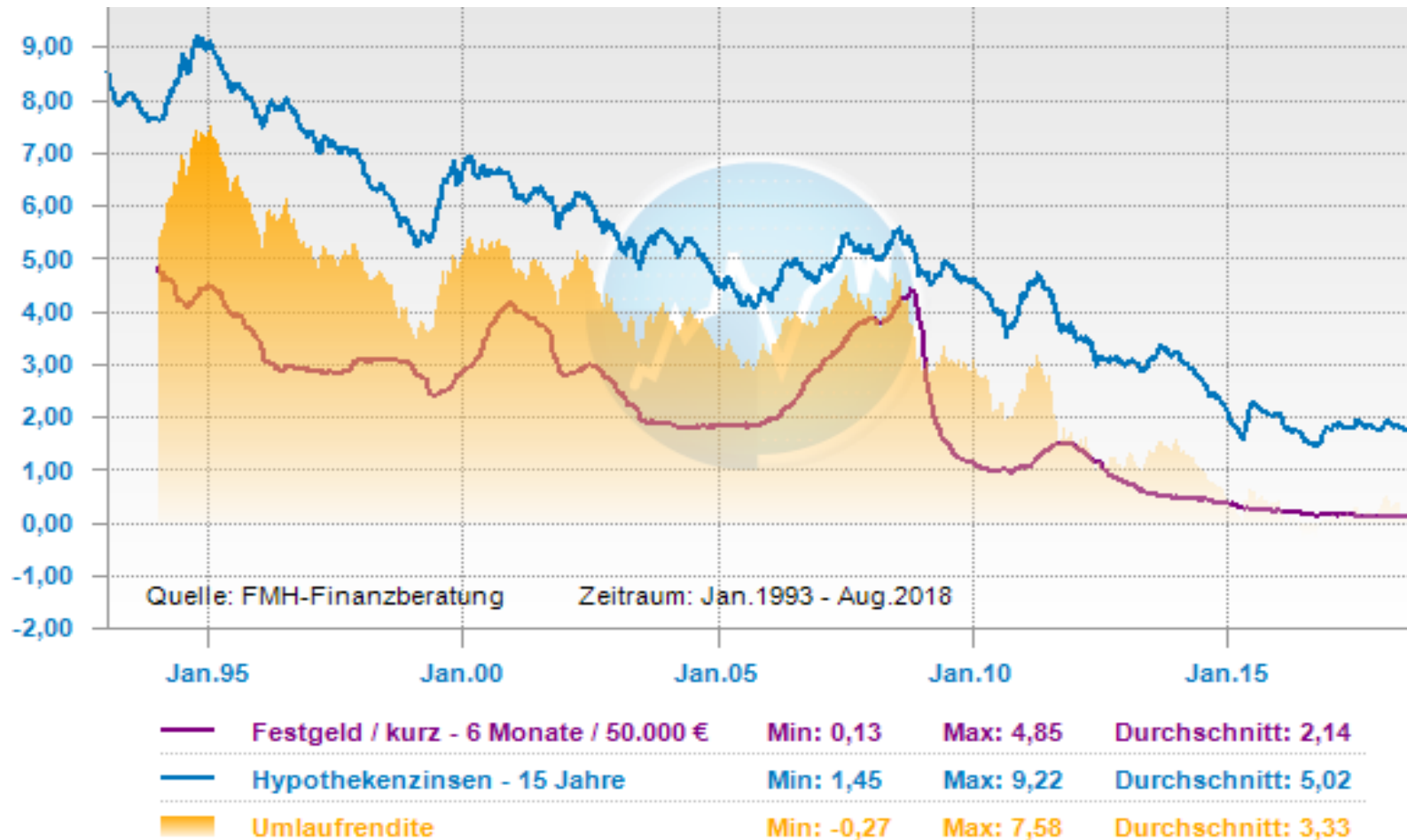
Alternative Festgeld? Zinsen + Inflation seit 2010



Alternative Bund? 10-jährige Bundesanleihen?



Hypothekenzinsen – Anleihezinsen – Festgeld seit 1995



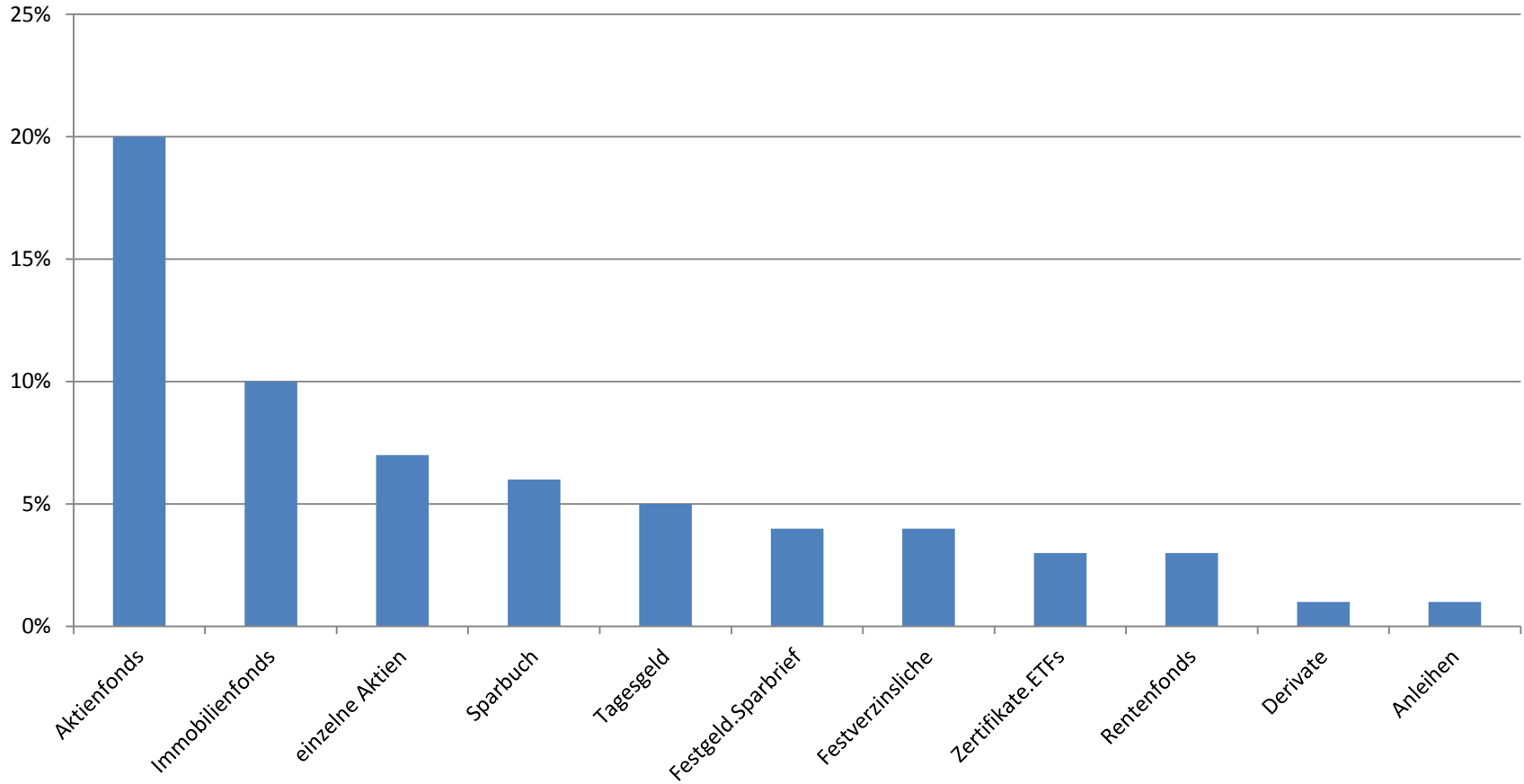
Dax Chart seit 1980 www.boerse.de



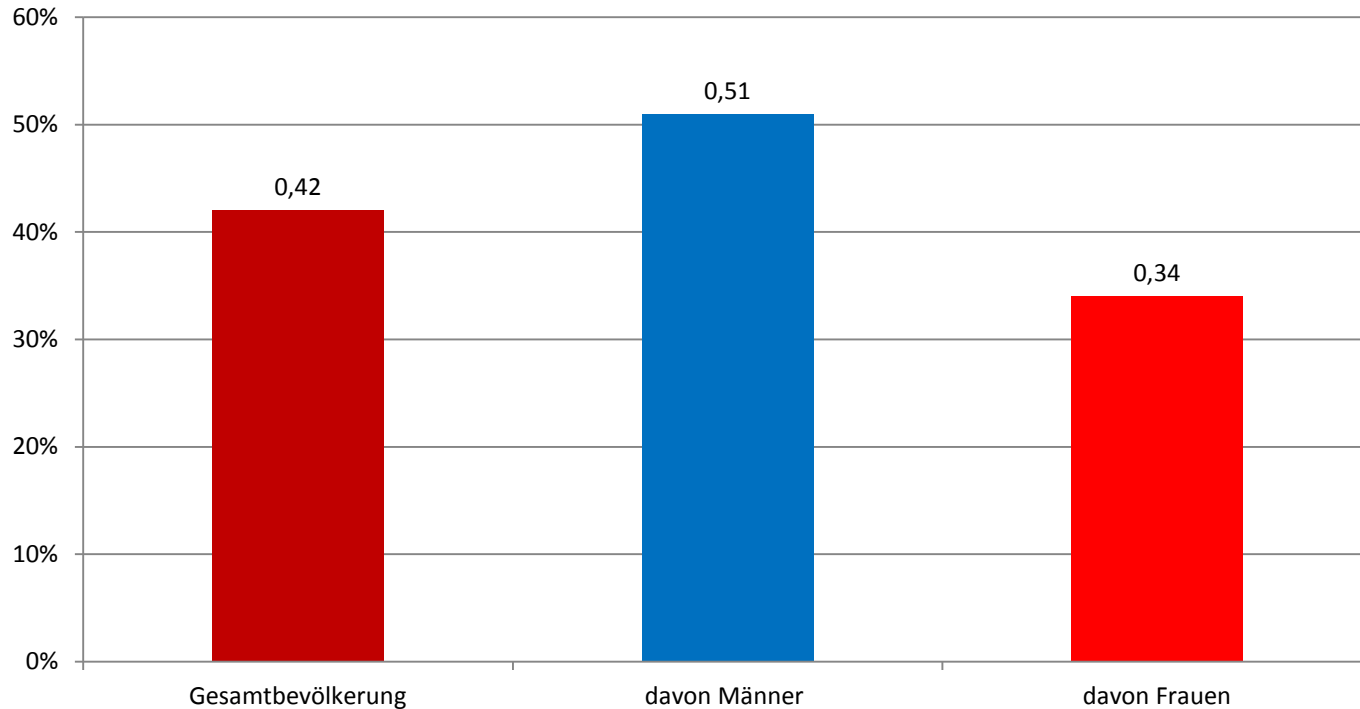
Dax KGV seit 1980 www.boerse.de



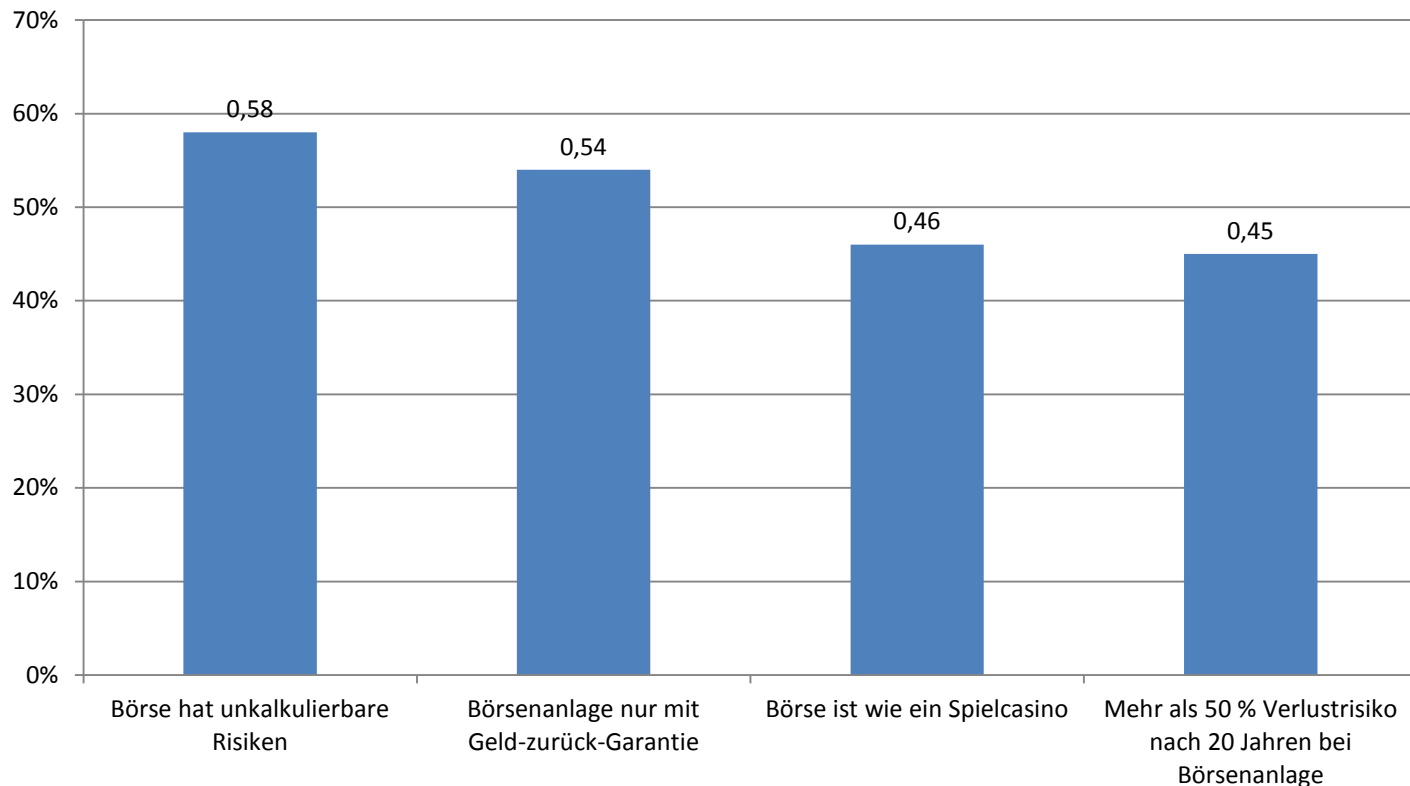
AXA Studie vom Nov. 2017 - Mit welcher Anlagemöglichkeit lässt sich Ihrer Meinung nach am ehesten ein Vermögen aufbauen?



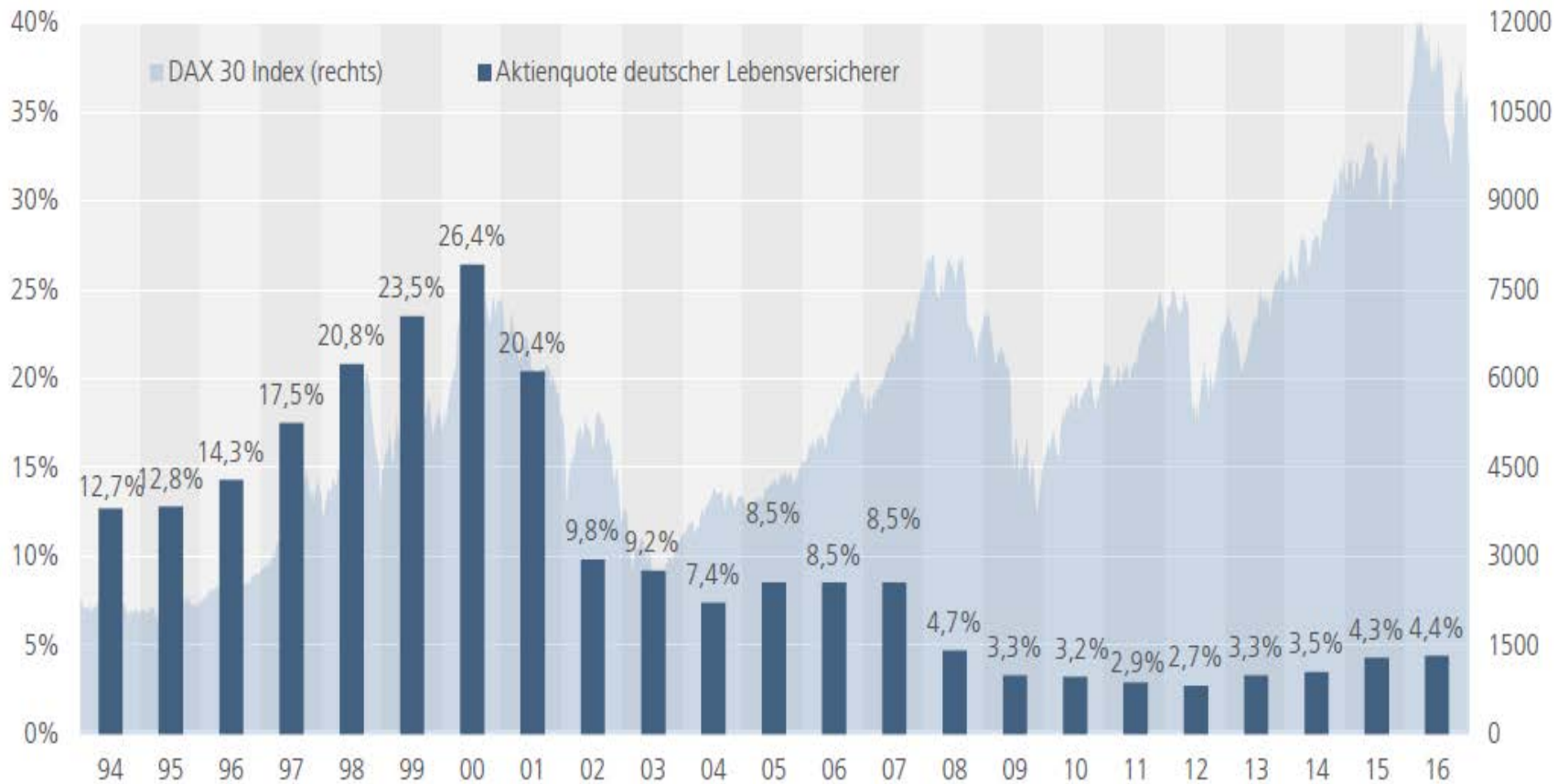
Die Börse ist interessant, finden ...



... aber die Angst vor Verlusten lähmt die Anlagebereitschaft lt. AXA Studie

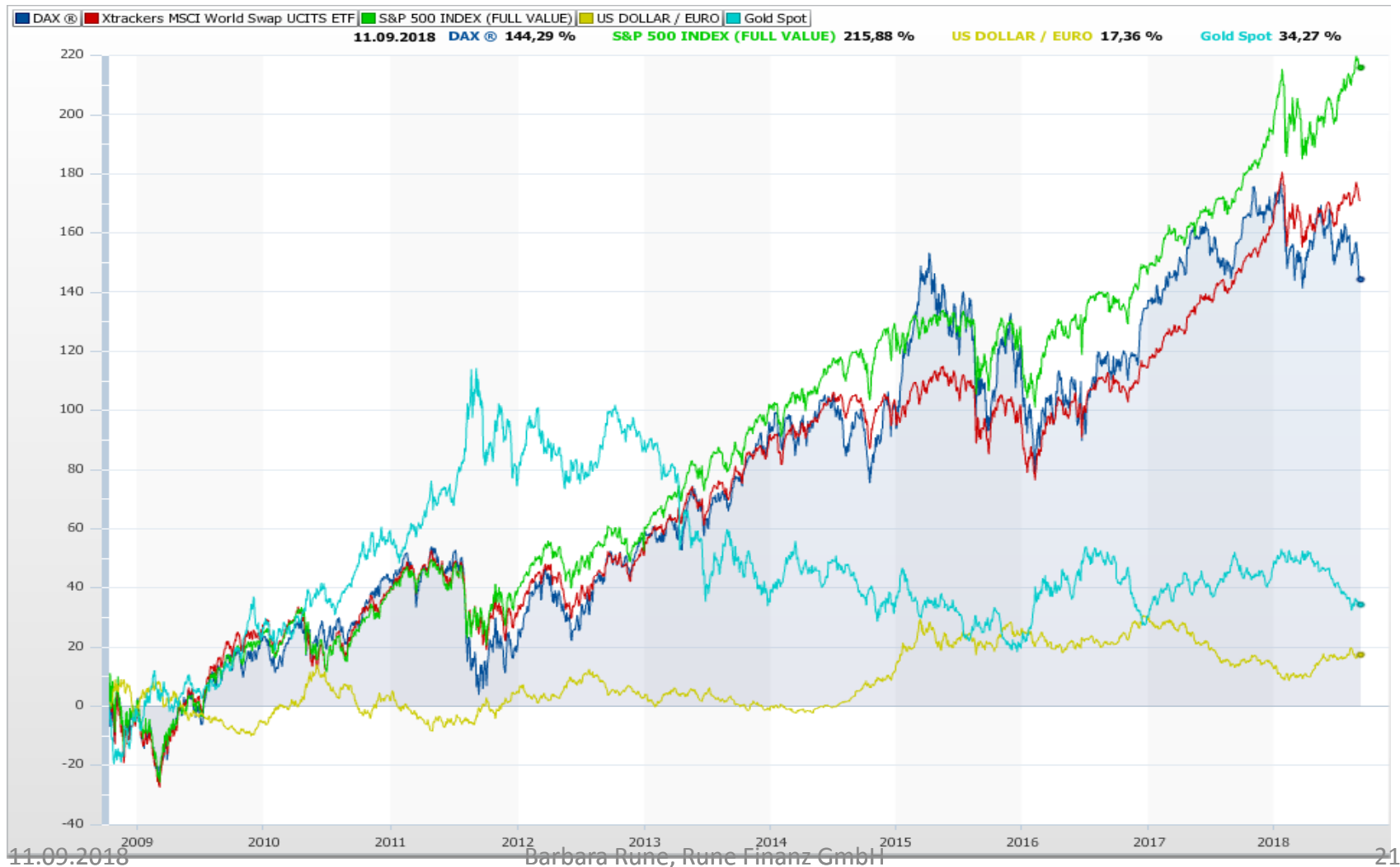


Prozyklisches Market-Timing vermindert deutschen Wohlstand



Quelle: GDV Statistisches-Taschenbuch der Versicherungswirtschaft 2017, BaFin und StarCapital (A-002-SCNK).

DAX – MSCI World - S&P 500 – US \$ - Gold seit 2009



DAX – MSCI World - S&P 500 – REX – Cash seit 2009



Dax Chart seit 1980 www.boerse.de



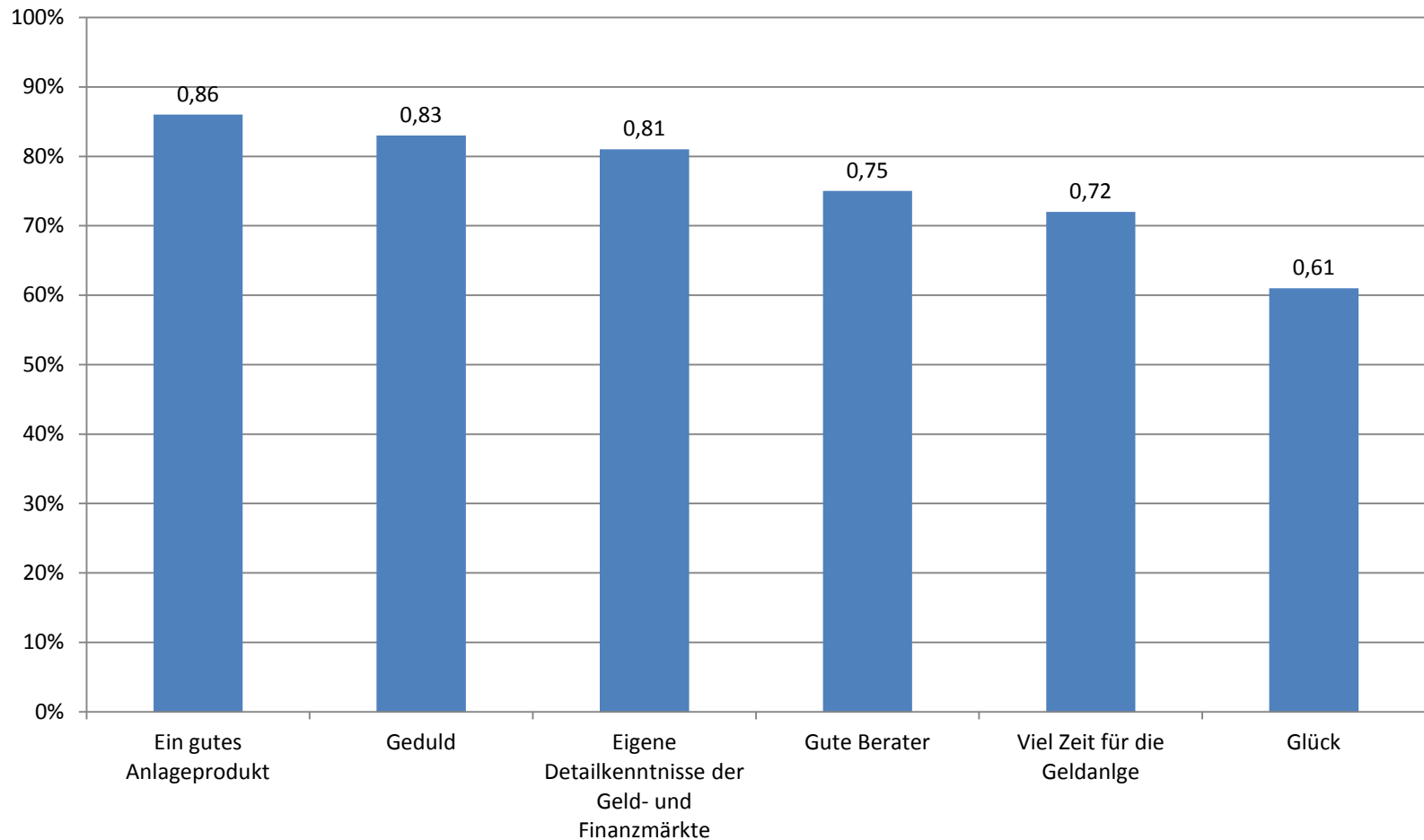
Dow-Jones-Chart seit 1985 www.boerse.de



Dow-Jones-KGV seit 1985 www.boerse.de



Was sind lt. AXA-Studie sehr wichtige oder wichtige Kriterien für gute Ergebnisse?



Ablauf unserer Finanzberatung – 1.

- Aufnahme der finanziellen Situation
- Analyse der finanziellen Möglichkeiten
- ... der Ziele und Wünsche
- Analyse der Risikotragfähigkeit der Anlegerinnen und Anleger
- Aufzeigen der existenziellen Risiken
- Besprechung der Worst-Case-Szenarien

Ablauf unserer Finanzberatung – 2.

- Ganzheitliche Berücksichtigung von Versicherungen, Finanzanlagen und Immobilien bei der Beratung
- Aufklärung und Beratung über die Chancen und Risiken der verschiedenen Anlagemöglichkeiten
- Vorstellung des individuellen Konzeptes
- Nach Abschluss langfristige persönliche Betreuung