

GERALD PILZ

# GELD ANLAGEN IN ALLEN LEBENSPHASEN

DIE GRÖSSTEN GEHEIMNISSE  
DER FINANZEXPERTEN

SACHBUCH



 Südverlag



# DIE PLANUNG DER ALTERSVORSORGE

Als Erstes sollten Sie etwas zum Schreiben in die Hand nehmen; denn es ist wichtig, dass Sie Ihre Pläne notieren und Ihre Ideen und Entwürfe festhalten, ehe Sie diese Gedanken wieder vergessen.

Nehmen Sie am besten ein Heft oder – noch besser – einen Spiralblock oder verwenden Sie eine Software, die es Ihnen ermöglicht, ausführliche Notizen zu machen.

Auf die erste Seite schreiben Sie „Finanzplan“ oder einen Titel, der Ihren Wünschen und Vorstellungen gerecht wird.

Die meisten Menschen machen sich kaum irgendwelche Gedanken über eine Lebens- und Finanzplanung (zumindest nicht für einen längeren Zeitraum). Stattdessen bemühen die meisten sich, ein einigermaßen ausgeglichenes Verhältnis von Einnahmen und Ausgaben zu erreichen. Sie haben vielleicht schon einmal bemerkt, dass am letzten Samstag im Monat in Supermärkten bisweilen eine ungewöhnliche Leere herrscht. Ein ganz anderes Bild präsentiert sich dem Einkäufer in der ersten Monatswoche: Lange Schlangen bilden sich, allenthalben findet man dichtes Gedränge vor.

Viele verzichten darauf, eine sorgfältige monatliche Planung vorzunehmen, und sind

daher am Monatsende nicht selten knapp bei Kasse.

Wenn Sie wirklich abgesichert sein wollen, müssen Sie nicht nur die einzelnen Monate planen, sondern einen durchdachten Gesamtentwurf für die nächsten Jahre und Jahrzehnte entwickeln.

Sie mögen eventuell einwenden, dass man für die Altersvorsorge fundierte und umfangreiche Fachkenntnisse aus dem Bereich der Wirtschaftswissenschaften benötigt, dass man sich mit Mikro- und Makroökonomik, mit Bilanzen und Investitionen befassen muss. Das ist ein weit verbreiteter Irrtum. Allzu viel Theorie verstellt nämlich den Blick für die Realitäten, die in der Wirtschaft ausschlaggebend sind.

Lassen Sie sich nicht beirren: Auch Sie können es schaffen, angemessen für Ihr Alter vorzusorgen.

## **TIPPS UND HINWEISE**

Nehmen Sie nun einen Stift und schreiben Sie spontan in Ihr Heft (oder in Ihr Notizbuch) die finanziellen Ziele, die Sie in Ihrem Leben auf jeden Fall erreichen wollen. Formulieren Sie genau; denn je präziser und anschaulicher Ihre Wünsche und Bedürfnisse formuliert sind, desto leichter wird es nachher sein, Wege zu finden, die zu Ihren Zielen führen. Schreiben Sie folglich nicht: „Ein ausreichendes Auskommen im Alter“, sondern „ich möchte 1.500 Euro zusätzlich im Monat haben“.

Diese Aufgabe dient dazu, dass Sie sich mit Ihren Wünschen intensiver beschäftigen und sich weitergehende Gedanken machen.