

US-Rüstungswerte: Boom durch Tarnkappenbomber

Aktienanleihen: Der Fiskus trägt die Verluste

Dax-Analyse: Wie tief der Index fallen kann

35 August 2001

DM 5,50 www.focus-money.de

FOCUS MONEY

DAS MODERNE WIRTSCHAFTSMAGAZIN

EN, FONDS, OBILIEEN, SICHERUNGEN

persönlicher Finanzplan

klüsterungsaktion
eblungen für
10, 40, 50-Jährige

ANGST UM DEN JOB?

Sichern Sie Ihre Karriere

PLUS
Gehalts-
tabellen

• Jobbörsen • Headhunter • Qualifikation
Personalberater verraten
33 erfolgreiche Strategien & Tipps



AK
AI
CI
GE
ML
PANKL RACING
SAMSUNG

Burda Medien Vertrieb GmbH, Pt 240, 77649 Offenburg
PVSt 35 12 1336
R51486#4/8133001117#035
Herrn
Holger Lippner
Steuerkanzlei
Bertuchstr. 7 A
99423 Weimar

WINNER

Renntälle,
ere Budgets
von dem
ardengeschäft
profittiert

WACHABLÖSUNG



Wechsel in den
Vorstandsetagen
Kandidaten für die
Chefposten von VW,
Bayer, Siemens & Co.

MONEYMARKETS

Checkliste ● sinnvolles Anlageinstrument
 ○ bedingt empfehlenswert
 ○ nicht empfehlenswert

Aktien und Aktienfonds	●
Anleihen	○
Kapitallebensversicherung	○
Privatrente	○
Immobilien	○

Mit 55 im Süden auf Tauchstation gehen – davon träumt der unverheiratete Ingenieur. Kein Einzelfall: Der vorzeitige Ruhestand ist hierzulande ein beliebtes, aber weit gestecktes Ziel. Ein Kassensturz und die Wahl der richtigen Anlageinstrumente helfen, dem Traum näher zu kommen.

Bilanzziehen. Bisher gab der Single das Gehalt für die Einrichtung seiner Wohnung, ein neues Auto und Fernreisen aus. Er verfügt lediglich über eine Haftpflichtversicherung – immerhin eine der wichtigsten Policen. Fatales Risiko: Eine Berufsunfähigkeitsversicherung fehlt (s. Kasten r.). Künftig sollen monatlich 500 Mark in die Altersvorsorge fließen.

Lücken aufdecken. Mit 6500 Mark monatlich glaubt der Frührentner in spe im Ruhestand auskommen zu können. Aus der gesetzlichen Rentenversicherung erhält er mit 55 voraussichtlich 2100 Mark, es fehlen 4400 Mark. „Wenn er ab jetzt jeden Monat für 500 Mark Fondsanteile kauft, hätte er mit 55 Jahren 454000 Mark privat angespart – eine Rendite von acht Prozent unterstellt“, rechnet Holger Lippner, zertifizierter Finanzplaner, vor. 4400 Mark, aus dem Vermögen in Form eines Auszahlungsplans mit Kapitalverzehr finanziert, „wären allerdings schon mit 68 Jahren aufgebraucht“, so Lippner.

Konsumverzicht ist angesagt. Um seinen Traum zu verwirklichen, muss der Single tiefer in die Tasche greifen. Nur wenn er 700 Mark monatlich in Investmentfonds mit acht Prozent Rendite einahlt, reicht das Kapital gut 30 Jahre – vorausgesetzt, er gründet keine Familie.

Strategie festlegen. „Je eher Sparer in einen Fondssparplan einzahlen, desto besser. Sie profitieren dann besonders vom Zinseszinsseffekt, da mehr Kapital über einen längeren Zeitraum Rendite erwirtschaftet und Dividenden den Rücklagen zufließen“, sagt Lippner. Gerade im Alter zwischen 20 und 30 Jahren sollte der Aktienanteil hoch sein – zwischen 70 und 80 Prozent. „Der Anlagehorizont mindert das Risiko bei gleichzeitig deutlich höheren Renditechancen“, erklärt der Vermögensberater.

„Je früher Sparer in Investmentfonds einzahlen, desto mehr profitieren sie vom Zinseszinsseffekt“

Holger Lippner,
 zertifizierter
 Finanzplaner
 aus Weimar



VERSICHERUNG

Vor Risiken schützen

Bevor Berufsstarter Vermögen aufbauen, brauchen sie das **Basisversicherungspaket für den Existenzschutz** – eine private Haftpflicht- und eine Berufsunfähigkeitsversicherung.

Für rund 100 Mark Jahresbeitrag bewahrt eine Haftpflichtpolice vor dem finanziellen Ruin, wenn der Versicherte einer Sache oder – weit schlimmer – einer Person Schaden zufügt. Besonders teuer wird es, wenn ein Geschädigter Invalide wird und auf lebenslange Rentenzahlungen angewiesen ist. **Hohe Deckungen von fünf Millionen Mark** und mehr sind deshalb wichtig.

Mit der Berufsunfähigkeitsversicherung erstehen Arbeitnehmer und Selbstständige finanziellen Schutz im Fall eigener Invalidität. Vor allem für junge Leute unter 40 fällt die staatliche Rente gering aus. Deshalb ist eine **ausreichende Vorsorge unerlässlich.** Eine Police mit einer garantierten Rente von 2500 Mark im Monat für kaufmännische Angestellte kostet je nach Anbieter zwischen 1000 und 2500 Mark im Jahr.

Es fährt Golf.

Der Golf eGeneration: das erste Auto mit serienmäßigem Internetzugang. Inklusive Mobiltelefon und HP Jornada 548 Pocket PC. In einer limitierten Auflage und nur unter www.volkswagen.de

Der Golf eGeneration

