

# Habe ich als Selbständiger schon genug für meine finanzielle Zukunft getan?



Die Checkliste für Selbständige zur Ermittlung der Einkünfte nach dem Erwerbsleben.

Sandra Wilkens

Lars Hattwig

# 1. Die Zukunft der Ruhestandszahlungen



Grundsätzlich gibt es zwei Formen von Ruhestandszahlungen.

Beim **Umlageverfahren** der gesetzlichen Rentenversicherung lebt man als Ruheständler von den laufenden Einzahlungen der versicherungspflichtigen Arbeitnehmer.

Bei einer **kapitalgedeckten Altersvorsorge** lebt man in der Auszahlphase von dem Kapital, das man in der Ansparphase über lange Jahre selbst angehäuft hat. Idealerweise hat man durch kluge Investitionsentscheidungen das angesparte Kapital vermehrt. Um Kapital zu vermehren, muss man eine möglichst hohe Nettorendite über einen möglichst langen Zeitraum erzielen.

Das Umlageverfahren hatte viele Jahre gut funktioniert, weil den Ruheständlern eine ausreichend große Anzahl an Erwerbstätigen gegenüberstand. Aufgrund der demographischen Entwicklung müssen immer mehr Menschen im Alter von immer weniger jungen Erwerbstätigen alimentiert werden. Daher wird das

Niveau der Bezüge aus der gesetzlichen Rentenversicherung in den kommenden Jahren immer weiter absinken.

Bei Selbständigen sieht die Situation noch einmal anders aus, weil viele Selbständige nicht in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen und daher auch wenig oder keinen Anspruch auf Leistungen haben. Sie müssen sich in den meisten Fällen komplett selbst um ihre Einkünfte im Ruhestand kümmern.

Wer zu wenig für das Alter vorgesorgt hat, bei dem greift in den meisten Fällen die Grundsicherung, was dem Niveau von Arbeitslosengeld II entspricht. Einzelheiten erfahren Sie [hier](#). Auch hier gilt es die demographische Entwicklung zu beachten. Je weniger Erwerbstätige in die Sozialkassen einzahlen, desto niedriger fallen zukünftig die Leistungen aus. Das **Risiko von Altersarmut ist ziemlich hoch**.

Wenn Sie sich bislang zu wenig um Ihre Altersvorsorge gekümmert haben, dann verlieren Sie keine Zeit. Denn der Faktor Zeit spielt eine wichtige Rolle, wenn es um die eigene Geldanlage geht. Dazu kommen wir gleich zurück. Zunächst einmal können Sie jetzt Ihre aktuelle Situation genauer bestimmen.

## 2. Wie sieht Ihre Ist-Situation für den Ruhestand aus?



Wurden Einzahlungen in die GRV vorgenommen?

Falls ja, welchen Stand hat der letzte Bescheid „Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente?“ \_\_\_\_\_ Euro

Liegen Lebensversicherungen, wie z.B. eine private Rentenversicherung vor?  
Wie hoch ist die garantierte Rente? \_\_\_\_\_ Euro

Liegen betriebliche Altersvorsorgeprodukte, wie z.B. Direktversicherungen, Pensionskasse, Unterstützungskasse vor? \_\_\_\_\_ Euro

Liegen staatlich geförderte Altersvorsorgeprodukte, wie z.B. zum Beispiel eine Rürup-Rente vor? \_\_\_\_\_ Euro

**Summe aller garantierten Ruhestandszahlungen:**

\_\_\_\_\_ Euro/Monat

### 3. Wie hoch soll Ihre Wunsch-Rente sein?



In welcher Höhe wünschen Sie sich monatliche Netto-Einkünfte im Ruhestand?

Meine Wunsch-Rente: \_\_\_\_\_ Euro/Monat

Jetzt können Sie auf einen Blick sehen, wie weit die garantierten Ruhestandszahlungen Ihre Wunsch-Rente bereits abdecken. Bei vielen Selbständigen klafft hier noch eine große Lücke zwischen Wunsch und tatsächlichem Erwartungswert.

Beachten Sie dabei, dass die Inflation permanent an der Kaufkraft nagt. Dazu ein Beispiel: Angenommen Ihre Wunsch-Rente liegt bei 2.000 Euro pro Monat und wir erwarten eine durchschnittliche Inflationsrate von nur 1,5%. Dann hätten 2.000 Euro in 15 Jahren nur noch den Kaufkraft-Wert von 1.600 Euro.

Den Kaufkraftverlust können Sie mit [diesem Rechner](#) ermitteln.

## 4. Höhe Ihrer Rücklagen und wichtigste Versicherungen gegen existenzbedrohende Risiken



Rücklagen in Form einer schnell verfügbaren Geldreserve ist wichtig, um überraschende Ausgaben bewältigen zu können. Ein Geldpolster ist bei Selbständigen auch gerade wegen der schwankenden Einkünfte ein Muss, um den eigenen Kontostand nicht ins Minus rutschen zu lassen.

Bei Angestellten mit einem regelmäßigen Gehalt reichen 3- bis 6-mal die durchschnittlichen monatlichen Ausgaben aus. In einer Selbständigkeit sollten die Rücklagen besser eine Höhe von 6- bis 12-mal die durchschnittlichen monatlichen Ausgaben aufweisen.

### Gleichzeitig gilt es die existenzbedrohenden Risiken abzusichern

Im privaten wie im beruflichen sollte jeder das Risiko absichern, welches er selbst nicht alleine tragen kann. Deshalb gibt es Versicherungen, deren Abschlüsse einfach notwendig sind, weil die Deckung des Schadens nicht aus finanziellen Rücklagen beglichen werden kann. Darunter fällt die Betriebshaftpflicht bzw.

Vermögensschadenshaftpflicht und für den privaten Bereich die Privathaftpflicht.

Des Weiteren sollte jeder den Verlust seiner Arbeitskraft, entweder durch Unfall oder Krankheit hervorgerufen, absichern. Unsere Arbeitskraft ist die Grundlage für unseren jetzigen und späteren Lebensstandard. Wenn die Arbeitskraft wegfällt, benötigen wir je nach vorherigen Einkommen eine sechs- bis siebenstellige Summe, um unseren Lebensstandard aufrechtzuerhalten. Dafür ist eine Berufsunfähigkeits- und/oder Unfallversicherung sinnvoll.

Bei den meisten Selbständigen hängt die Einkommenssituation sehr stark von der eigenen Person ab. Wenn der Selbständige durch Krankheit oder Unfall ausfällt, fließt für diesen Zeitraum kein oder nur wenig Geld ins Unternehmen. Arbeitnehmer erhalten eine Lohnfortzahlung bei längerer Krankheit. Selbständige sollten für den Fall des längeren Ausfalls über eine Krankentagegeldversicherung nachdenken.

Im betrieblichen Bereich ist auch unabhängig von der Betriebsart eine Geschäftsinhalt- und Ertragsausfallversicherung wichtig. Wenn durch Brand, Leitungswasser oder Einbruch die Geschäftsräume beschädigt sind, bleibt die Frage wie schnell kann das Geschäft an einem anderen Ort weitergeführt werden. Denn die Kosten laufen nach einem Schaden weiter.

Die Krankenversicherung inklusive der Pflegeversicherung gehört wie die Kfz-Versicherung bei Autobesitz zu den vorgeschriebenen Versicherungen.

Liste, der notwendigen grundlegenden Versicherungen:

<b>Privat</b>	<b>Betrieb</b>
Krankenversicherung	Betriebshaftpflicht/Vermögensschadens-Haftpflicht
Privathaftpflicht	Geschäftsinhalt mit Ertragsausfall
Berufsunfähigkeit / Unfall	
Krankentagegeld	

Weitere Versicherungen können je nach privater wie beruflicher Situation sinnvoll und notwendig sein.

## 5. Haben Sie noch weitere Vermögenswerte, die Ihnen in Zukunft Einkünfte bringen?

Bei der Betrachtung der Gesamtsituation der Einkommenssituation nach dem Erwerbsleben ist es wichtig alle Geldquellen genauer anzuschauen. Das sind nicht nur regelmäßige Zahlungen aus Lebensversicherungen oder aus der gesetzlichen Rente.

Weitere Fragen, die eine wichtige Rolle bei der Ermittlung der eigenen Vorsorgesituation spielen:

Besitze ich eine selbstgenutzte Immobilie? Wie sieht zum Rentenbeginn die Finanzierung aus.

Besitze ich Immobilien, die ich vermiete? Welche Einnahmen geniere ich aus der Vermietung, welche Ausgaben muss ich begleichen und wie sieht die Finanzierung aus?

Bin ich Gesellschafter einer Firma und erhalte jährliche Dividendenzahlungen? Wie stehen die Möglichkeiten meine Firma zum Ruhestand hin zu verkaufen? Oder kann ich einen Geschäftsführer einstellen und bin selbst nur noch stiller Gesellschafter?

Dieselben Fragen stellen sich auch Ärzte, deren Praxis die Altersvorsorge ist. Sie planen die Praxis an einen jungen Arzt oder Ärzte zu verkaufen, um so die finanzielle Grundlage für die Rente zu erhalten. Oft zieht sich ein Verkauf über Jahre, da es schwierig ist einen Käufer zu finden, der die Verkaufssumme bezahlen möchte.

Habe ich in Aktien oder Fonds investiert, von deren Ausschüttungen bzw. Dividenden im Alter leben kann? Oder kann ich diesen Vermögen nach und nach verbrauchen?

Im Zuge dieser Überlegungen sollten sich auch Gedanken gemacht werden, welche Ausgaben ich im Alter haben werde. Was schätze ich, benötige ich als Rentner.

Wie man seine Ausgaben in der dritten Phase seines Lebens ermittelt, erfahren Sie im Online-Kurs [„Finanzielle Kompetenz“](#).

Wenn ich meine zukünftigen Einnahmen und Ausgaben gegenüberstelle, kann ich abschätzen, ob meine bisherigen Vorsorgebemühungen ausreichen oder nicht.

Hilfe bei der Berechnung des Kapitalbedarfs im Rentenalter gibt Ihnen auch der Online-Kurs [„Finanzielle Kompetenz“](#).

## 6. Welche Möglichkeiten gibt es sein Geld langfristig zu vermehren?

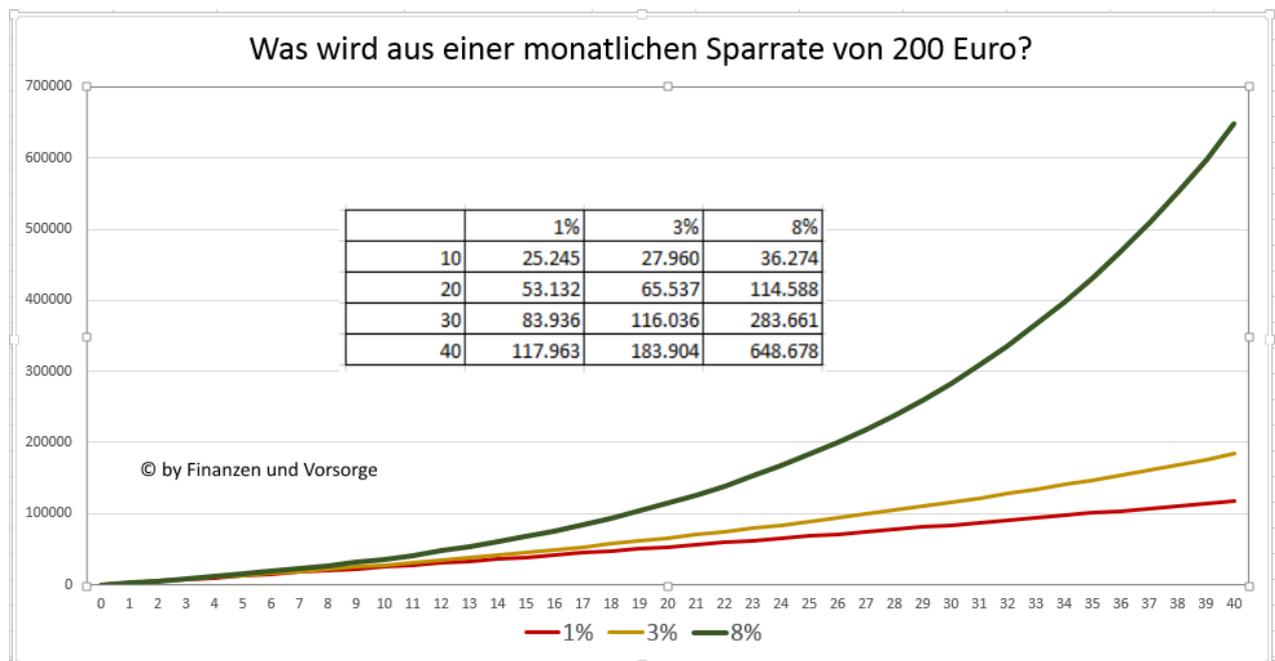


Wenn Sie ernsthaft Ihr Geld vermehren wollen, kommen Sie um den Aktienmarkt nicht herum. Vergessen Sie die Bilder vom hektischen Treiben an der Börse. Wenn Sie ausreichend lange Zeit haben, gibt es heutzutage selbst für Privatanleger gute Möglichkeiten von der langfristig guten Rendite am Aktienmarkt zu profitieren.

Hier einige Fakten zu Aktien und Börse

- Rendite am weltweiten Aktienmarkt lag in den letzten 150 Jahren im Durchschnitt bei 8% pro Jahr
- Bei einer Anlagedauer von über 15 Jahren Verlustrisiko sehr gering
- Gold und Immobilien bieten vorwiegend Inflationsschutz, Aktien ist die Anlageklasse mit der höchsten Rendite

Als Beispiel für die langfristig enormen Unterschiede zwischen einer durchschnittlichen Verzinsung von 1% und 8% (Aktienmarkt) die folgende Grafik. Angenommen wurde eine durchschnittliche Sparrate von 200 Euro pro Monat.



Nach 20 Jahren beträgt der Unterschied 60.000 Euro, nach 30 Jahren sogar rund 200.000 Euro zwischen den Ergebnissen an der Börse und der niedrig verzinsten Anlage.

**Wann ist eine Anlage am Aktienmarkt sinnvoll?**

- Sie brauchen das Kapital innerhalb der nächsten 5 Jahren → **Nein**
- Sie möchten in zehn Jahren in den Ruhestand gehen → **eingeschränkt**
- Sie haben noch mindestens 15 Jahre bis zum geplanten Ruhestand Zeit → **Ja**

## **Ist es möglich die Vorteile der Börse zu nutzen ohne zu viel Aufwand dafür aufbringen zu müssen?**

**Ja**, für einen Selbständigen ist Zeit ein hohes Gut, jedoch kann ein Anleger heutzutage mit relativ wenig Aufwand und kostenschlanken börsengehandelten Indexfonds von der Anlageklasse mit der höchsten Renditeerwartung profitieren.

## **Brauche ich einen Bankberater oder gibt es Möglichkeiten ein Aktien-Depot in Eigenregie aufzubauen und zu betreuen?**

Sie brauchen nicht unbedingt einen Bankberater und können Ihre finanzielle Zukunft selbst in die Hand nehmen. Im [Onlinekurs Aktien Akademie](#) finden Sie eine Anleitung und alle notwendigen Schritte gebündelt, um mit Aktien in Kombination mit anderen Anlageklassen erfolgreich Vermögen aufzubauen.

Mit den Inhalten von Aktien Akademie können Sie die meisten Fehler vermeiden und gleich von Beginn an systematisch Ihr persönliches Vermögensportfolio aufbauen. Egal, ob mit Aktienfonds oder Einzel-Aktien. Das einmal erlernte Wissen können immer wieder anwenden und sparen auch noch wiederkehrende Kosten für einen Bank- oder Finanzberater.

Nutzen Sie den [Onlinekurs Aktien Akademie](#) und Sie werden begeistert sein, wie entspannt es ist, Ihren eigenen Vermögensaufbau selbst erfolgreich zu managen. Damit werden Sie zukünftig auch nach dem Erwerbsleben merklich mehr Geld zur Verfügung haben als diejenigen, die Aktien nicht genutzt haben. Machen Sie die Börse zu Ihrem Freund für die Altersvorsorge!

## 7. Die Autoren



### **Sandra Wilkens**

Finanzcoach und Vermögensberaterin

Sie berät Kunden bei der Vermögensabsicherung sowie beim Vermögensaufbau, immer ausgerichtet auf die individuelle Situation und den persönlichen finanziellen Wünschen und Ziele.

Mehr von ihr erfahren Sie unter

<http://www.finanzenundvorsorge.de/>



### **Lars Hattwig**

Finanzcoach und Buchautor

In seinem Coaching wie in seinen Büchern erklärt er anschaulich den Vermögensaufbau mit Aktien und Co. Seine Kompetenz liegt vor allem bei der Anlage in ETFs sowie dividendenstarken

Einzeltitle, die er auch regelmäßig bewertet, um eine Kauf- bzw. Verkaufsentscheidung abzuleiten.

Mehr von ihm erfahren Sie unter

<http://passivergeldfluss.com/>

Hat Ihnen dieser Ratgeber gefallen? Zeigen Sie ihn auch gerne Freunde, Bekannte oder Arbeitskollegen (per Mail oder Facebook/Google+), die sich derzeit ebenfalls um ihre finanzielle Zukunft kümmern müssen oder sollen.

## 8. Weitere Empfehlungen



**Passiver Geldfluss Academy** - An fast keiner Schule oder Universität lernen wir den richtigen Umgang mit Geld oder wie man es klug investiert. Dabei hat jeder Mensch das Recht finanzielle Unabhängigkeit zu erreichen.

Nur von Dir alleine hängt es ab, ob Du den Weg zur finanziellen Unabhängigkeit gehen willst. In der Passiver Geldfluss Academy erhältst Du das dazu notwendige Wissen, die entsprechenden Fähigkeiten und die dafür richtige Denkweise.

In den Online-Kursen im Mitgliederbereich lernst Du einerseits detailliert, wie Du Dir neue Einkünfte erschaffen kannst, ohne permanent Zeit gegen Geld zu tauschen, und mehrere Wege, wie Du Kapital mit einer ordentlichen Rendite anlegen kannst. Damit erfährst Du mehr über Geldströme, die auch dann in Dein Portemonnaie fließen, wenn Du nicht für Deinen Chef arbeiten musst.

Nicht nur finanzieller Erfolg, sondern generell ein selbstbestimmtes und glücklicheres Leben zu führen steht und fällt mit dem richtigen Mindset. Aus diesen Grund liegt ein Schwerpunkt auf das Entwickeln der richtigen Denkweise, denn hier liegt der Schlüssel darin anschließend die richtigen Handlungen durchzuführen.

<https://passivergeldfluss.academy/>

## Aktien-Akademie

Im Onlinekurs Aktien-Akademie finden Sie alle notwendigen Schritte gebündelt, um mit Aktien in Kombination mit anderen Anlageklassen erfolgreich Vermögen aufzubauen und passives Einkommen zu generieren.

Mit den Inhalten von Aktien Akademie können Sie die meisten Fehler vermeiden und gleich von Beginn an systematisch Ihr persönliches Vermögensportfolio aufbauen. Egal, ob mit Aktien-ETFs oder Einzel-Aktien.

Nutzen Sie den Kurs Aktien-Akademie und Sie werden begeistert sein, wie entspannt es ist, Ihren eigenen Vermögensaufbau selbst erfolgreich zu managen.

<http://entspannt-reich-werden.de/>



## Finanzielle Kompetenz

Mit diesem Online-Kurs erweitern Sie Ihre finanzielle Kompetenz und werden zukünftig mehr Geld zur Verfügung haben. Dieser Kurs unterstützt Sie dabei, die Risiken des alltäglichen Lebens zu minimieren sowie die zukünftig klaffende Rentenlücke zu berechnen und zu schließen, zudem schützt er Sie vor falscher Finanzberatung.

Mit dem Onlinekurs finanzielle Kompetenz erfahren Sie, welche Möglichkeiten es noch gibt, außer in einem traditionellen Job von 9 bis 17 Uhr Geld zu verdienen. Sie erhalten wertvolle Hinweise wie reiche Menschen ihre

Einkünfte erzielen und warum Ihnen ein Teil der Möglichkeiten ebenfalls zur Verfügung steht.

Wenn auch Sie zukünftig mehr Geld zur Verfügung haben wollen und sich viel Zeit und Aufwand ersparen möchten, dann nutzen Sie den Online-Kurs Finanzielle Kompetenz!

<http://finanzielle-kompetenz.info/>

### **Haftungsausschluss**

Die Autoren übernehmen keinerlei Gewähr für die Aktualität, Korrektheit, Vollständigkeit oder Qualität der bereitgestellten Informationen. Haftungsansprüche gegen die Autoren, welche sich auf Schäden materieller oder ideeller Art beziehen, die durch die Nutzung oder Nichtnutzung der dargebotenen Informationen bzw. durch die Nutzung fehlerhafter und unvollständiger Informationen verursacht wurden, sind grundsätzlich ausgeschlossen.

Die Informationen stellen Ihnen die Autoren im Rahmen eigener Recherche und Informationsbeschaffung zur Verfügung. Die Autoren empfehlen Ihnen daher vor jedem Kauf oder Verkauf Ihren Bankberater zu konsultieren und weist Sie ausdrücklich darauf hin, dass es sich bei diesen Information nicht um eine Anlage- oder Vermögensberatung handelt.

Der Nachdruck, die Verwendung der Texte, die Veröffentlichung/ Vervielfältigung ist nur mit ausdrücklicher Genehmigung gestattet.