

## **Antoine de Saint-Exupéry**

Wenn du ein Schiff bauen willst,  
dann rufe nicht die Menschen  
zusammen, um Holz zu sammeln,  
Aufgaben zu verteilen und die  
Arbeit einzuteilen, sondern lehre  
sie die Sehnsucht nach dem großen,  
weiten Meer.

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

## Mein Ziel für den heutigen Vortrag

- Ich möchte Sie sensibilisieren für mein Thema und es damit zu Ihrem Thema werden lassen.
- Es wäre für mich ein gelungener Vortrag, wenn Sie hiermit den Anstoß für eine beginnende Verzahnung Ihrer Finanzplanung mit Ihrer Lebensplanung mitnehmen.

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Von der Finanzplanung Ihres eigenen Unternehmens und / oder aus der Kenntnis in Ihrer Aufgabenstellung
- die Finanzplanung und Lebensplanung Ihres Lebens als Chance für ein gelingendes Leben begreifen und eigenständig erarbeiten.
- Konkret heißt das für mich:

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Für die unternehmerischen Strategien haben oder nehmen Sie sich Zeit – wann hatten Sie das letzte Mal Zeit für Ihre persönliche (Vermögens-) Lebensstrategie?

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Wie bringen Sie Ihre Lebensziele in Einklang mit Ihren Vermögenszielen?
- Wann haben Sie das letzte Mal einen Check-up Ihrer Risikovorsorge vorgenommen?
- Wie sicher sind Sie, dass Ihre derzeitige Lebenssituation und vor allem Ihre zukünftige zu Ihrer Vermögenssituation passt oder passen wird?

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Vier harmlose Fragen mit einem immensen Zündstoff, der Sie liebe Teilnehmer/innen, die nächsten Wochen, vielleicht Monate beschäftigen wird.

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Geschäftsleute überlassen im Beruf nichts dem Zufall. Aber wie sieht es im privaten Bereich aus? Die Erfahrung zeigt, dass es hier oft genau andersherum ist. Dabei liegt in der Planung das Geheimnis des Erfolges.

# **Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung**

- **Erfolgreiche Familienunternehmer haben eins gemein, neben einer klaren Unternehmensstrategie mit konsequenter Umsetzung kreieren diese den dauerhaften Erfolg gerade mit einer frühzeitigen und strukturierten Planung des privaten Vermögens und einer ausgefeilten Familienstrategie.**

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Planungsziele sind Wegmarken, die regelmäßig einer Überprüfung und einer Nachjustierung bedürfen. Frei nach dem Motto, der Weg ist das Ziel.
- Es ist erwünscht, dass die Ziele und Zwischenziele sich den veränderten Lebensumständen anpassen und sich daraus ein guter roter Faden für das eigene Leben entwickelt.

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Was hat mich auf dieses Thema gebracht?
- Beispiel Nr. 1- Manager Filmbranche – Wie gewonnen so zerronnen
- Beispiel Nr. 2 - Übergang von Familienunternehmen
- Beispiel Nr. 3 - mein Werdegang – Freiheit in allen Ebenen und zu jeder Zeit im Beruf

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Meine Thesen:
- Geld ist nicht alles - aber ohne Geld ist nichts!
- Das Leben funktioniert nur mit Spannung und Entspannung!
- Arbeit ist mehr als die Notwendigkeit Geld zu verdienen!

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Wie funktioniert das Menschenleben an sich?
- Entwicklungsphasen
- 0 – 10 Lj.      Träume und Ziele entstehen in unseren inneren Bildern
- 11-40 Lj.      Ausbildung, Studium, Karriere und Familiengründung mit und ohne Kinder
- 50 -60 Lj.      „Sinnkrise“ ?
- 60 –70 Lj.      was nun?
- 70-100 Lj.      alles wird (vielleicht) gut.

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Förderer / Hürden im privaten Umfeld
- Antreiber/in und Anspruchsteller/in
- Zeitfresser/in und Unterstützer/in
- Verständnis und Verständnislosigkeit für die Aufgabe/Firma
- Identifikation mit dem Aufgabengebiet des Partners der Partnerin

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Schicksalswendungen oder Schicksalsschläge
- Privat: Die Ehe / Partnerschaft geht in die Brüche
- Die Rahmenbedingungen für das betriebliche Umfeld ändern sich aufgrund von Marktgegebenheit urplötzlich
- Unerwartete Krankheitszeiten bringen das Engagement zum Erliegen

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Sachebene
- Sind alle Verträge klar und eindeutig für die Zukunft der Firma und für die Privatperson formuliert und abgewogen?
- Gesellschafterverträge versus Testament – Überprüfung alle 3 bis 5 Jahre
- Generalvollmachten und Vollmachten im Allgemeinen
- Wissen alle Beteiligten um Ihre „Rollen“?

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Nachfolgeregelungen
- Güterstände – Haftungsfragen bei Eheschließungen
- Absicherung des Familieneinkommens
- Risiken insgesamt erkennen und sachgerecht absichern
- Vermögen für sich, die Familie und für die Firma aufbauen

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Noch eine Frage für Sie zur Zielerkennung:
- Woran erkenne oder bemerke ich an meinem 65. Geburtstag, dass mein Leben
  - a)beruflich
  - b)persönlich gut gelungen ist?
- Könnten Sie dem 10jährigen Träumer zeigen, dass seine Visionen und Wünsche zum größten Teil in Erfüllung gegangen sind?

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Wie werden Sie mit 65 den nächsten Schritt in den nahen Ruhestand vollziehen und wie werden Sie dann leben?
- Anhand welcher Markierungen werden Sie Ihre Lebensziele/Abschnitte überprüfen können?

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Sind es
- Statussymbole
- Kinder und Enkelkinder
- Wohlstand/Reichtum
- Firmenwert und Bekanntheitsgrad in Ihrer Stadt bzw. Land?
- Freundeskreis?
- und sonst?

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- (Mehrfachnennungen sind immer möglich)
- Fragen die heute helfen, Ziele zu definieren und die Verzahnung herzustellen:
- Was benötige ich heute für mich und meine Familie an liquiden Mitteln?
- Welcher Ertrag sollte aus der Firma oder aus dem Vertrag mit dem heutigen Arbeitgeber erwirtschaftet werden?
- Wie hoch sollte Ihr Vermögen mit dem 65. Lebensjahr sein?

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Was kann ich heute für meine finanzielle Freiheit in der Zukunft anlegen?
- Wie viel investiere ich in
  - Geld und Zeit
  - Firma
  - Familie und Freunde
  - Freizeit
  - Persönliche Entwicklung

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Welche Überschneidungen/  
Interessenkonflikte ergeben sich aus den vorherigen  
Antworten?
- Firma – Privat?
- Welche Chancen treten ans Licht?
- Wann machen Sie Ihren persönlichen Plan?
- Wie sieht der nächste Schritt morgen aus?

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Hier mache ich nun eine Pause und bitte Sie, zu der letzten Frage sich eine Notiz zu schreiben.
- Welche Fragen sind aufgetreten und was möchten Sie von mir wissen?

# Erfolg durch Lebens- und Finanzplanung

- Ich danke Ihnen für Ihre Aufmerksamkeit und stehe Ihnen für Fragen zur Verfügung.
- Ihre
- Ellen Ehrich
  - EEC Ellen Ehrich Consulting
  - 23570 Lübeck-Travemünde / Labradorweg 32
  - 20354 Hamburg /Neuer Wall 44
  - [ellen.ehrich@eec-ehrich.de](mailto:ellen.ehrich@eec-ehrich.de)
  - Fon:04502-8808580