



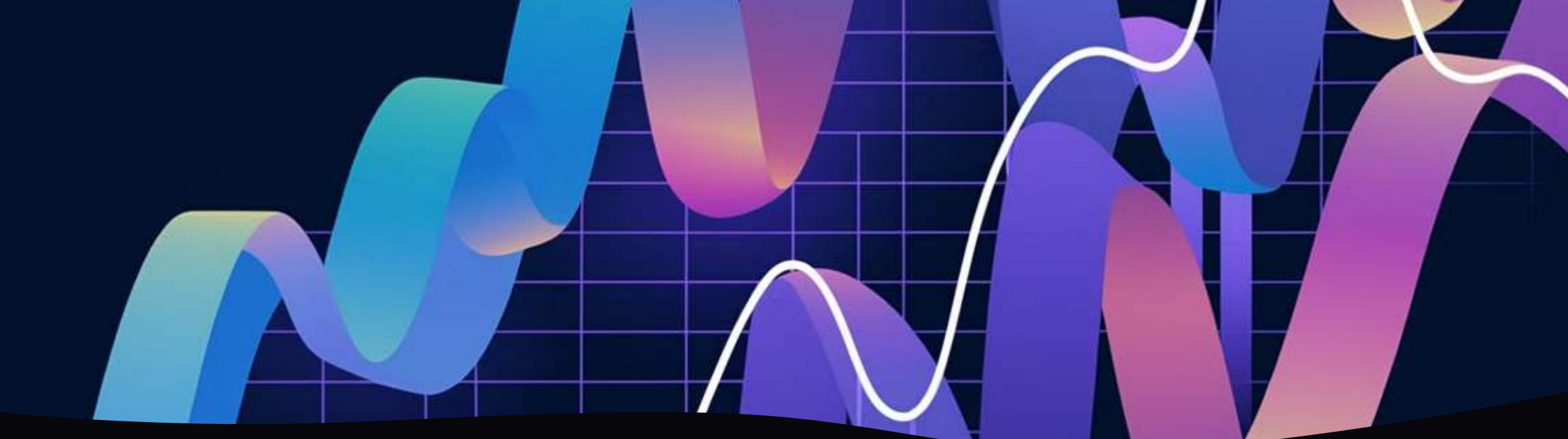
Finanzplanung 2025: Wunsch und Wirklichkeit

Private Finanzplanung bleibt eine Herausforderung. Finanzielle Sicherheit und Vermögensaufbau sind große Wünsche, doch Unsicherheiten und fehlendes Wissen stehen oft im Weg. Entdecke die Trends und Lösungsansätze für 2025!



Wie gut ist die finanzielle Lage der Deutschen?

Laut dem Vermögensbarometer 2025 bewerten 41 % ihre finanzielle Situation als „sehr gut“ oder „gut“. Jedoch schätzt jeder vierte Befragte seine Lage als „eher schlecht“ oder „sehr schlecht“ ein. Es gibt also große Unterschiede.



Geldvermögen und verändertes Sparverhalten

1 Geldvermögen

Das Geldvermögen stieg auf 8.145 Mrd. EUR im ersten Quartal 2025.

2 Sichteinlagen

Abzug von Sichteinlagen (-29 Mrd. EUR) deutet auf Risikoaversion hin.

3 Termineinlagen

Plus bei Termineinlagen (+57 Mrd. EUR), größter Zuwachs seit 1991.



Herausforderungen in der Finanzplanung

Informationsdefizit

Lückenhaftes Finanzwissen führt zu Unsicherheiten.

Emotionale Entscheidungen

Angst führt zu impulsiven Handlungen.

Komplexität

Die Vielzahl an Finanzprodukten erschwert die Wahl.



Trends und Lösungsansätze für 2025

1

Ganzheitliche Planung

Kunden wünschen strukturierte Strategien.

2

Nachhaltige Investments

Interesse an ESG-konformen Anlagen wächst.

3

KI und Digitalisierung

Automatisierte Tools verbessern die Beratung.



Praxisbeispiel: Erfolgreiche Finanzplanung

Ein 45-jähriger plant den Ruhestand mit 60. Mit 100.000 EUR Kapital und monatlich 500 EUR Investition in ein diversifiziertes Portfolio, wächst sein Kapital bei 5 % Rendite auf ca. 315.000 EUR. Eine langfristige Strategie macht Ziele erreichbar.

Finanzplanung: Schlüssel zur Vermögensbildung

Finanz- und Nachfolgeplaner sind entscheidend für zukunftssichere Strategien. Kontinuierliche Überprüfung, Nachhaltigkeit, Diversifikation und Digitalisierung sind der Schlüssel. Teile diesen Beitrag mit deinen Freunden!