



tradeyou  
think out of the box!

Finanzplan								
<b>Zielbox - Finanzielles ZIEL</b>		<b>Summe</b>	<b>Ziel erreicht am</b>	<b>Ist</b>	<b>Status</b>			
Schuldenabbau/ Schuldenfreiheit		20.000 €	31.08.16		X			
Finanzieller Schutz	Monat x benötigtes Einkommen (Kosten)	30.000 €	31.12.15	15.11.15	✓			
Finanzielle Sicherheit	Betrag, der monatlich benötigt wird x 150 = Menge an Kapital	395.000 €	31.12.18		X			
Finanzielle Freiheit	Monatliche Kosten ermitteln (Traumkosten) x 150	1.500.000 €	31.12.22		X			
Kauf Anlageobjekt (Sicherheiten/ Eigenkapital)		30.000 €	31.12.16		X			
weitere Beispiele Aufbau Portfolio Kauf Haus/Wohnung (Eigenkapital) Rückstandsversorgung Ausbildung Kinder Hobby (z.B. Auto, Sportgerät ...)								
<b>Sparbox - Sparart</b>		<b>Monats-/Jahreseinkommen</b>	<b>Soll: 12-15%</b>	<b>Ist</b>	<b>Status</b>			
Sparplan		400,00 €	15%	16%	✓			
Aktien		200,00 €	20%	29%	✓			
Betriebliche Altersvorsorge		170,00 €	12%	-	?			
Vermögenswirksame Leistung		40,00 €	12%	-	?			
Anlageimmobilie		300,00 €	12%	15%	✓			
Bar-/Persönliche Ersparnisse		100,00 €	0%	0%	✓			
Eigenes Unternehmen		300,00 €	15%	10%	X			
Passives Einkommen (ebook, Marketing, usw.)		300,00 €	15%	-	?			
Sparbuch		50,00 €	12%	2%	+			
Rausparvertrag		100,00 €	12%	0%	+			
<b>Portfolibox - Aktien/ETF/Sparpläne</b>								
z.B. Methode der besten 5 oder 10 Aktien/ oder ETF								
<b>Aktien</b>	<b>Kaufgrund</b>	<b>Dividende</b>	<b>Kaufkurs</b>	<b>Verkaufskurs</b>	<b>Soll (Erwartung)</b>	<b>Gewinn/Verlust</b>	<b>Status</b>	
1. ALLIANZ SE VNA O.N.	DE0008409005 Top Dividende	5,23%	93,0	-	15%	53,21%	✓	
2. MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	DE0008430026 Top Dividende	4,78%	124,0	-	15%	43,37%	✓	
3. COCA-COLA CO.	US1912161007 Gewinnerwartung	3,05%	29,0	-	15%	36,43%	✓	
4. PROCTER GAMBLE	UK4727181091 Solido	3,23%	75,0	-	15%	-1,88%	?	
5. VOLKSWAGEN AG VZO O.N.	DE0007664039 Krise, Chance	1,71%	120,0	-	15%	-4,87%	?	
#. HANNOVER RUECK SE	DE0008402215 möglicher Ersatzspieler	4,74%	-	-	12%	3,44%	±	
<b>ETFs/Fonds</b>	<b>Kaufgrund</b>	<b>Performance</b>			<b>% 5J Soll (Erwartung)</b>	<b>Status</b>		
		<b>% 6M</b>	<b>% 1J</b>	<b>% 3J</b>				
DB X-TR.SGL.SI.DI.100 1D	DBX1DG	Entwickelte Märkte 50% ->6,25% 1c	8,40%	-6,27%	31,19%	65,35%	>15%	✓
DB X-TRACK.DAX ETF(DR)1C	DBX1DA	Gewichtung Deutschland 50% ->6,25% 1c	4,17%	-15,98%	25,54%	45,32%	>15%	✓
LYXOR ETF MSCI EMU VALUE	AOEQOT	Entwickelte Märkte 50% ->6,25% 1c	-0,76%	-16,75%	25,50%	17,31%	>15%	✓
ISHARES NASDAQ-100 U.ETF	AOFSUF	Gewichtung Nordamerika 50% ->6,25% 1c	3,30%	-0,42%	60,16%	100,57%	>15%	✓
ISH.S.EUR.SMALL 200 U.ETF	AOD8QZ	Entwickelte Märkte 50% ->25% 1c	0,35%	-6,89%	36,13%	51,95%	>15%	✓
ISH-DEV.M.PR.VLD.U.ETFDZ	AOLGQL	Immobilien Weltweit 15% ->7,5%	8,79%	-2,88%	17,80%	44,45%	>15%	✓
ISH-DEV.PROP.VLD.U.ETFDZ	AOHGZQ	Immobilien Weltweit 15% ->7,5%	9,41%	-1,11%	50,82%	62,30%	>15%	✓
DB X-TR.MSCI EM.IDX.1C	DBX1EM	Schwellenländer 25%	4,08%	-14,42%	-15,16%	-20,83%	>12%	+
S&P 500 C.C.35/20T.E.AEO	AOFAZZ	Risikofree 10%	-10,91%	-24,09%	-24,44%	37,24%	>3%	+
DB X-TR.MSCI WLD.IDX.1C	DBX1MW	Aktien Weltweit	n.v.	n.v.	58,50%	73,20%	>15%	✓
DB X-TR.DAX U.E.DR INC.1D	DBXONH	möglicher Ersatzspieler(Ausschüttend)	4,17%	-16,00%	25,59%	n.v.	>15%	±
1c = 25% Aktien large caps (Standardwerte) 2c = 25% Aktien small caps (Nebenswerte)								
<b>Spendenbox - Spendenziele</b>								
<b>Zweck/ Organisation</b>	<b>Grund</b>	<b>Monatl./Jährl.</b>	<b>Soll: 10%</b>	<b>Status</b>				
Hand in Hand	Bau und Ausbau von Schulen, Kindern lernen helfen	920 €	11%	✓				
Kinderhospiz St. Nikolaus	Kranken Kindern helfen	?	(5/10%)	X				
Weitere Organisationen		-	-	±				

Quelle: Tod Barnhart: Die 5 Schritte zum Reichtum, So machen Sie mehr aus Ihrem Geld, 4. Ausgabe 2000, Econ Ullstein List Verlag GmbH & Co. KG, München