

Lisa Hassenzahl

CEO & Founder Her Family Office GmbH

Vorstandsmitglied Financial Planning Standards Board Deutschland



Certified Financial Planner (CFP)
Testamentsvollstreckerin (AGT)
Finanzökonom (ebs)
B.Sc. Finance (Frankfurt School of Finance)
Certified EUREX-Consultant (DBG)
Certified ETF Specialist (DBG)



Financial Planning as a Lifestyle Topic...

Warum Finanzplanung den Kopf frei macht und beim Geldausgeben hilft

Working Moms, 24. Juni 2021



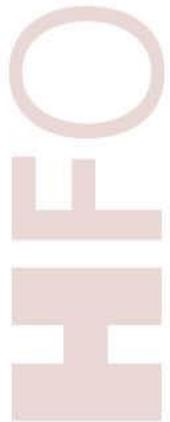
„Financial Planning isn't about what you shouldn't buy. It's about HOW you can achieve your financial goals, protect an inherit wealth – while focusing on living your life.“

Lisa Hassenzahl, Geschäftsführerin Her Family Office GmbH

Es könnte so einfach sein...

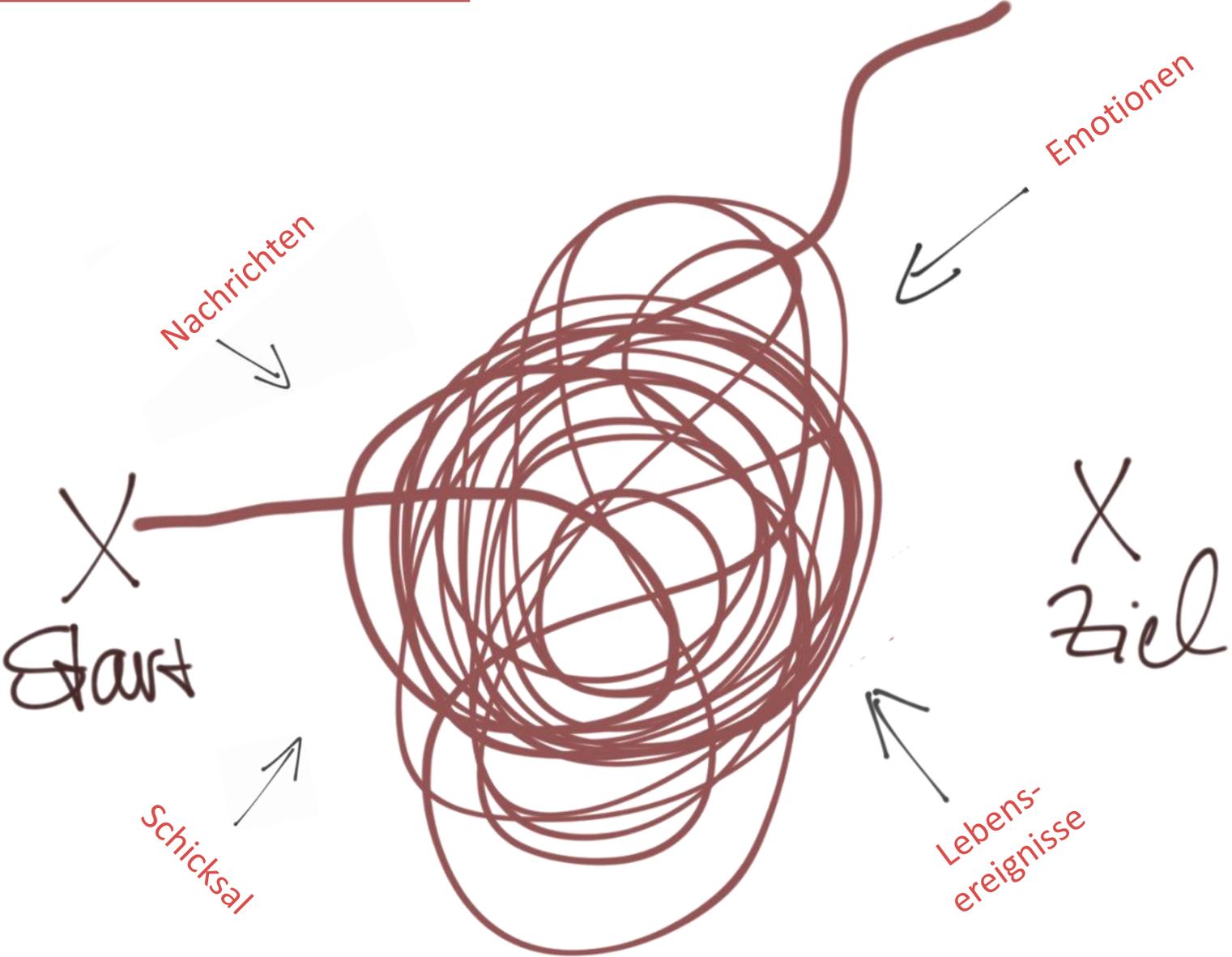
X
Start

X
Ziel



HER
FAMILY
OFFICE

Aber oft kommt das Leben dazwischen...

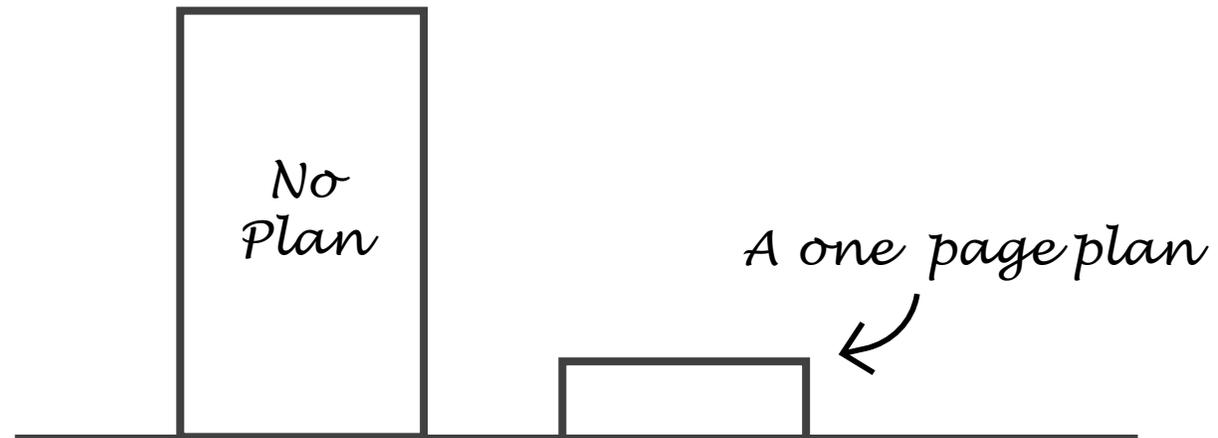




„Ich wollte mich schon lange mal darum kümmern...“

Warum (Finanz)planung?

Time spent worrying about *professional changes*



Narrativ: Frauen und Finanzen...

***Fakt ist: Frauen interessieren sich für ihre
Finanzplanung!***



Schicksal bleibt Schicksal?!

- **Vorsorgevollmachten**
 - Vermeidung einer Betreuungssituation
 - Mündig bleiben
- **Familie und sich selbst absichern**
 - Risikolebensversicherung
- **Nachfolgeplanung aktiv angehen**
 - Liquiditätsabfluss vermeiden
 - Erbschaftsteuer gestalten



Lifestyle ist geprägt von Werten und wir haben die Chance, alte Narrative neu zu definieren

Take Aways

“Financial Planning isn’t restrictive – it is freeing.
It is in itself, self-care”

Spend what is left after ~~saving~~ investing

Let’s talk about money, Honey!



HER
FAMILY
OFFICE

Pay yourself first



HER
FAMILY
OFFICE

HFO –
Her Family Office GmbH
Fuhrmannstraße 6
64289 Darmstadt

fon: +49 6151 159 40 24
mail: info@her-family-office.de
web: www.her-family-office.de

Erfassung Status Quo - Bilanz

Vermögensbilanz zum 01.12.2020

Aktiva			Passiva	
Altersvorsorge			Verbindlichkeiten	0 €
Rentenversicherung	AXA Riesterrente	217.073 €		
Kapitalversicherung	HDI Fondsgebundene LV	29.385 €	Nettovermögen	1.417.073 €
Kapitalversicherung	HUK Lebensversicherung	12.913 €		
Sparvertrag	Depot Sparkasse	31.470 €	Bruttovermögen	1.417.073 €
Sparvertrag	Kontoguthaben	21.305 €		
		122.000 €		
Freies Vermögen				
Immobilie	Eigengenutzte Immobilie	1.200.000 €		
Immobilie	ETW Sylt	500.000 €		
Immobilie	Haus Großeltern	400.000 €		
		300.000 €		
Vermögenswerte		1.417.073 €		

Zusatzinformation: Der Verschuldungsgrad (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte) beträgt 0%.

Hinweis

Die Vermögensaufstellung erfolgte aufgrund der mitgeteilten Daten. Lebens- und Rentenversicherungen werden mit den erfassten Rückkaufswerten zum jeweiligen Stand berücksichtigt. Eine Hochrechnung der Rückkaufswerte auf den Wert zum Planungsbeginn erfolgt nicht.



Take Away:

- **Bilanz aufstellen und hinterfragen**
- **Vermögensstruktur analysieren**
- Was ist Inhalt, was ist Verpackung?
- **Risiko-Check**
- Testament
- Vollmachten
- Absicherung



Disclaimer

Die HFO - Her Family Office GmbH übernimmt keine Haftung für die Verwendung des vorliegenden Dokuments oder seines Inhaltes. Alle Informationen und Daten in diesem Dokument stammen aus Quellen, die der Herausgeber zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments für zuverlässig erachtet. Trotzdem kann keine Gewähr für deren Richtigkeit, Genauigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit übernommen werden - weder ausdrücklich noch stillschweigend. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf irgendeines Wertpapiers dar, noch enthält es die Grundlage für einen Vertrag oder eine Verpflichtung irgendeiner Art.

Keinesfalls stellt dieses Dokument eine Anlageberatung dar und kann eine solche auch nicht ersetzen. Investitionsentscheidungen müssen auf Grundlage des Verkaufsprospektes erfolgen, der von dem Emittenten genehmigt und bei der zuständigen Wertpapieraufsicht hinterlegt ist. Sie dürfen nicht auf Grundlage des vorliegenden Dokuments erfolgen. Die besprochenen Investments können für den einzelnen Anleger, je nach Risikoklasse, Anlageziel und finanzieller Lage, unpassend sein. Jeder Leser, vor allem jeder Privatanleger, ist dringend gehalten, sich vor jeder Investitionsentscheidung umfassend zu informieren und vor der Erteilung einer Order den Ratschlag der Bank, des Brokers oder des Investment- respektive Vermögensberaters einzuholen.

Die HFO - Her Family Office GmbH ist nicht verantwortlich für Konsequenzen, speziell für Verluste, welche durch die Verwendung oder die Unterlassung der Verwendung aus den in diesem Dokument enthaltenen Ansichten und Rückschlüsse folgen bzw. folgen könnten. Zurückliegende Wert-, Preis- oder Kursentwicklungen geben keine Anhaltspunkte auf die zukünftige Entwicklung des Investments. Die HFO - Her Family Office GmbH übernimmt keine Garantie dafür, dass der angedeutete Ertrag oder die genannten Kursziele erreicht werden.

Es ist möglich, dass die HFO - Her Family Office GmbH, ein verbundenes Unternehmen, Anteilseigner, Führungskräfte oder Angestellte Käufe oder Verkäufe in einem in dieser Publikation beschriebenen oder damit verbundenen Wertpapieren, Rohstoffen, Fonds oder Unternehmen tätigen oder getätigt haben oder in anderer Weise Anteile an Unternehmen, Rohstoffen oder Fonds dieser Publikation hält. Nähere Informationen enthalten die Hinweise nach § 34b WpHG.

Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen sind in Großbritannien nur zur Verteilung an Personen bestimmt, die berechnete Personen oder freigestellte Personen im Sinne des Financial Service Act 1986 oder eines auf seiner Grundlage erfolgten Beschlusses sind oder an Personen, die in Artikel 11 (3) des Financial Services Act 1986 (Investment Advertisement - Exemptions) oder 1996 in der derzeit gültigen Fassung beschrieben sind. Anderen Personen oder Personengruppen darf dieses Dokument weder direkt noch indirekt übermittelt werden.

Dieses Dokument darf weder direkt noch indirekt in die USA oder Kanada oder an US-Amerikaner oder eine Person, die ihren Wohnsitz in Kanada hat, übermittelt werden, noch in deren Territorium gebracht oder verteilt werden.

Die Verteilung dieses Dokuments und der darin enthaltenen Informationen in andere Gerichtsbarkeiten kann durch Gesetz beschränkt sein und Personen, in deren Besitz dieses Dokument gelangt, sollten sich über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten. Jedes Versäumnis, diese Beschränkung zu beachten, kann eine Verletzung der US-amerikanischen oder kanadischen Wertpapiergesetze oder der Gesetze einer anderen Gerichtsbarkeit darstellen.

Verantwortliche im Sinne des Presserechts: Lisa Hassenzahl

Die Reproduktion, Veränderung oder kommerzielle Nutzung des Dokuments und seines Inhaltes ist untersagt und ist ohne vorherige schriftliche Einwilligung seitens der HFO - Her Family Office GmbH unzulässig. Die HFO - Her Family Office GmbH kann gegenüber Jedermann jederzeit ohne Angabe von Gründen die sofortige Unterlassung der Weitergabe des Dokuments verlangen.

Urheberrecht

Die in diesem Dokument veröffentlichten Beiträge sind urheberrechtlich geschützt. Jede ungenehmigte Vervielfältigung, auch auszugsweise, ist unstatthaft. Nachdruckgenehmigungen kann der Herausgeber erteilen.

HFO- Her Family Office GmbH

Fuhrmannstraße 6, D-64289 Darmstadt

Fon: +49 6151 9673011

Mail: lisa.hassenzahl@her-family-office.de