

# Anlamlı bir finans planının esasları

Kendine özgü parasal durumunu nasıl kontrol altına alabileceği sorusuyla karşı karşıya kalan herkes bugün çok sayıda cevapla karşılaşmakta ve çoğunlukla ne yapacağını bilememektedir.

Tam da kişiye özgü finans planı söz konusu olduğunda, her insan farklı özelliklere sahiptir ve bundan dolayı kendine özgü durumunu özellikle göz önünde bulundurduğundan ve yaşam planını hedefleri bir şekilde gözettiğinden genel olarak geçerli olan bir formül yoktur.

Bilinen sihirli formüle göre kişinin kendi finans durumuyla bir gün boyunca derinlemesine uğraşması, bir ay boyunca hiçbir hedef gütmeyen yaşaması ve çalışmasından daha yararlı olduğu haklı olarak ortaya çıkmaktadır.

Çok sayıda danışmanlık deneyimine göre temel bir konsept, konseptteki ilgili rakamların kişiye özel olarak uyarlanması gerekse bile, hangi tasarruf sahibi için hangi yatırımın prensip olarak uygulanabilir olduğunu göstermiştir. Bundan dolayı önce

1. yatırım hedefleri hakkında düşünülmesi
2. olası bir yatırımın zamansal kapsamının hesaplanması
3. kişinin kendine özgü mali yapısının bilincinde olması
4. ve kişinin yatırım riskleri hakkında düşüncelerinin tespit edilmesi

hususları göz önünde tutulmalıdır

Yatırım ufku her planlamada önemli bir husus oluşturmaz. Yani paranın hangi zaman dilimi için yatırılabilir olduğu veya yatırılmak istendiği tespit edilmelidir.

Gelecekte hangi hedeflere ulaşmak istendiğini ailece bir araya gelip hep birlikte karar almak çok daha yararlıdır.

Hedefler çok olup, zamanla değişkenlik gösterebilirler. Bu hedefler kapsamında örneğin çocukların iyi eğitim almaları da bulunur ve her yüksek öğrenim günümüzde oldukça masraflıdır. Fakat anne babalar düzenli bir tasarruf planı yaparak, mesela çocuk paralarını harcamayarak daha sonra çocuklarının eğitimlerine kullanabilecekleri temel birikimlere sahip olabilirler.

Ayrıca bazı anne babalar da kendilerine ait bir evleri olsun ister ve bunun için her ay kaç para kenara koymaları ve bir ev satın almak için ne kadar temel birikime sahip olmaları gerektiğini tespit etmeleri de önem teşkil etmektedir.

Bazıları da dini yükümlülükleri kapsamındaki hac görevini yerine getirmek ister ve bankadan kredi çekerek dini ibadetlerini yerine getirmek prensip olarak doğru olmadığı için tam bu noktada tasarruflu olunarak para biriktirmek gerekir.

Ayrıca bazıları ev eşyalarını yenilemek ister, mesela yeni bir mutfak, yeni bir oturma odası veya yaşama zenginlik katacak başka güzel aksesuarlar da olabilir.

Alınan borçların ödenmemesi durumunda daha çok batağa saplanıldığından ve bu durumdan kendi imkanlarınızla kurtulmak çok zor hale geldiğinden, yukarıda belirtilen tüm bu konularda, borç yapılmamasına dikkat etmek gerekir.

Yatırım ufku bundan dolayı çoğunlukla aşağıdaki gibi sınırlanmaktadır:

- Kısa vadeli, bir seneden daha az bir zaman için yatırılmış para
- Orta vadeli yatırımlar, yakl. 1-3 yıllık bir süre için yatırılmış para.
- Uzun vadeli yatırımlar, 3 yıl üzerindeki bir süre için yatırılmış para

Bu ilk adımı attıktan ve kasa hesabınızı düzgün şekilde tuttuktan sonra elinizde hangi imkanların olduğunu araştırmalı ve sonra ikinci adım olarak ta tasarru-

flarınızı en iyi olarak hangi alanda değerlendirebileceğiniz sorusunun cevabını aramanız gerekir.

Çok sayıda alternatifiniz var ve her banka ya da sigorta danışmanı kendisinin mükemmel olarak gördüğü kendine özgü önerilerini size söyler. Tasarrufa yönelik yatırım fonları, hisse senetleri, hayat sigortaları, değerli kağıtlar, gayrimenkuller, vadeli mevduatlar vs. kullanabileceğiniz bazı tasarruf araçlarından sadece birkaçıdır.

Bu tasarruf araçları arasında doğru yada yanlış bir konsept olmayıp, bilakis sadece şartlara ve hedeflere uygun olan veya aynı şekilde uygun olmayan bir konsept vardır.



• Uwe Zimmer

Bu bağlamda bir ay boyunca evinizde ayrıntılı bir bütçe hazırlamanın ve tüm gelir ve giderleri kaydetmenin işe yaradığı görülmektedir. Bu komple bütçe planlaması çok sayıda sorunun cevabını kolaylaştırır ve sağlam ve kişiye özel finans konsepti oluşturma yönünde her uzman danışman için önemli bir kaynak oluşturur.

Bu durum prensipte tıpkı hasta olduğunuzda doktora gitmeye benzer. Doktora gidiyorsunuz ve doktor size birçok soru sorarak esaslı şekilde muayene ediyor. Ancak muayene sonunda şikâyetlerinizin sebebi hakkında kafa yoruyor ve rahatsızlığınıza uygun bir tedavi öneriyor. Yutmak zorunda olduğunuz bazı ilaçlar acı olabilir, ama prensipte iyileşme süreci hemen devreye girer ve bir müddet sonra şikâyetleriniz ortadan kalkar.

Fakat doktor ziyaretinizle özel finans planlarınız arasında önemli bir hususta fark bulunmaktadır:

İnsanların çoğu ancak ağrı hissedince doktora gider ve aslında düzenli olarak rutin muayenelerini yaptırmış olsalardı ağrıların çoğundan kaçınmak mümkün olabilirdi.

Özel finans planlaması alanında başlangıçta acı reçeteyi hiç hissetmeyiz. Günümüzü gün ederiz, çalışırız, tüketiriz ve gençler geleceklelerini düşünmezler, yaşlılarsa

bazı şeyleri değiştirmek için artık çok geç olduğuna inanırlar yada Almanya'daki yasal emeklilik hakkına güvenir.

Tam bu noktada büyük bir tehlike bulunmakta ve herkesin yasal veya mesleki yaşlılık sigortasına güvenerek kendi maddi geleceğini başkalarına bırakıp bırakmaması gerektiğini sorgulaması yada kendi yaşamından kendisinin sorumlu olduğunu algılaması ve bundan dolayı devlet sistemlerinin yanında kendi geleceği için şahsen inisiyatif alması gerekir. Bu bağlamda herkes tarafından bilinen bir slogan geçerlidir: Hedef koymasını bilmeyen sonunda hiçbir şeye ulaşamaz.

Herkesin hak ettiği yaşam stan-

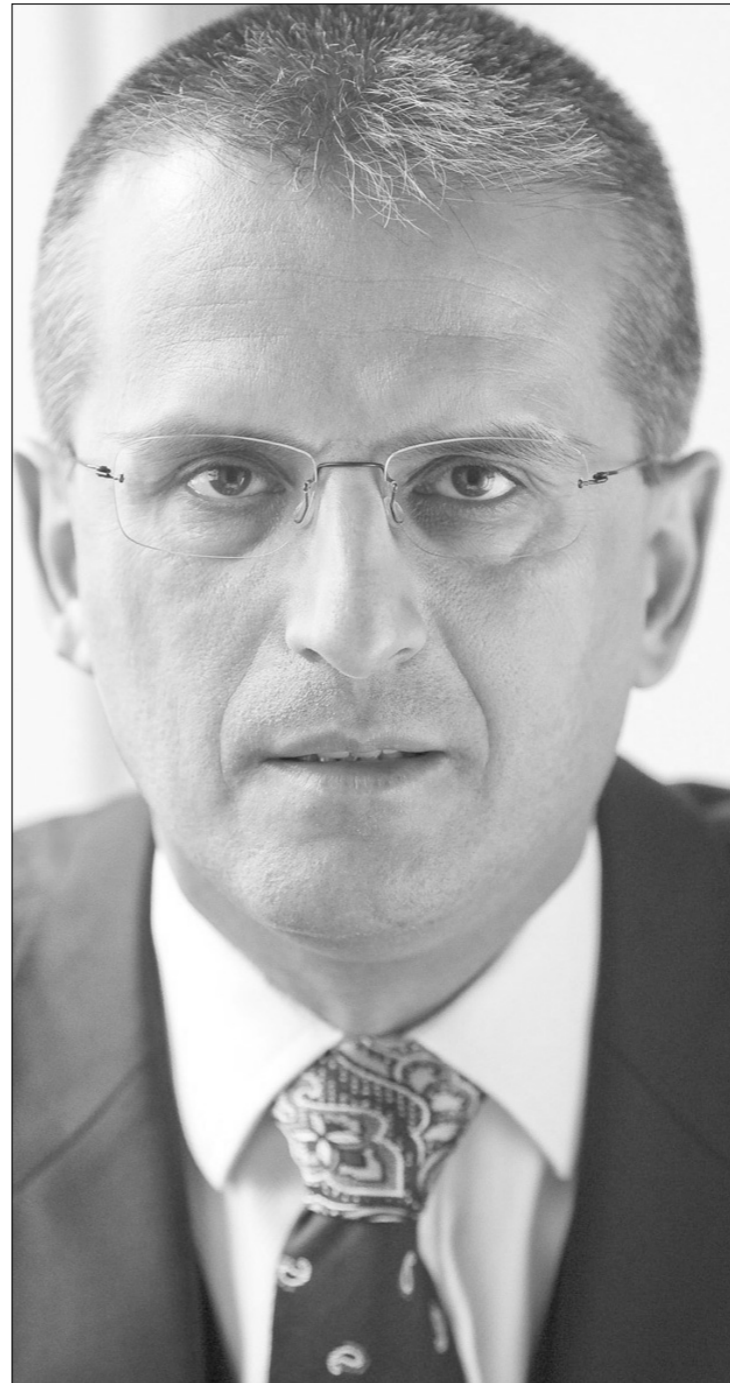
çkı bir yaklaşım.

Emin olmak için sahip olduğu maddi birikimini emeklilik safhasında 60 ile 95 arasındaki zaman diliminde sadece %4,5 oranında (sabit faizli yatırımlar) değer kazandıran yatırıma yöneliyor.

Tabi ki enflasyon yüzünden fiyatların sürekli arttığını biliyor ve enflasyonun yıllık %2 olduğunu hesaplıyor.

Özel emeklilik maaşı olarak (örn. devletten veya işletmeden aldığı emeklilik maaşının yanında) 1.500 kazanmak istiyor.

60 yaşından itibaren 1.500 Avronun aynı satın alma gücüne sahip olabilmesi için 60 yaşında



• Zaid el Mogaddedi

dartlarına ulaşabilmesi için yeterli derecede maddi imkanlara sahip olup olmadığı sorusu önem teşkil etmektedir.

Bugün emekliliğini güvencede olduğunu düşünen ve zamanın neler getireceğini düşünmeyen kişiler bugünden yarın için tedbirlerini almazlarsa kötü bir sürprizle karşılaşabilirler.

Bu bağlamda kısa bir örnek, gelecekteki durumunu önceden düşünerek gayret sarf etmenin ne kadar önemli olduğunu bize göz önüne sermektedir.

Farz edelim ki birisi 60 yaşında geldiğinde artık çalışmak zorunda kalmaması için gelirlerine göre ayda kaç para kenara koymasına gerektiğini hesaplamak istiyoruz.

Bugün 30 yaşında olan fakat 60 yaşında maddi açıdan güvence altında olup 60 yaşında işten ayrılmak isteyen ve 95 yaşına kadar yaşamak isteyen bir kişiyi örnek olarak ele alalım (ne kadar yaşayacağını kimse bilemez, fakat yüksek bir yaşı planlayalım ve sayıların ne göstereceğine bir bakalım):

95 yaşına geldiğinde rakamsal açıdan tüm mal varlığı tekrar bitmiş olacak. Yani artık miras olarak hiçbir şey bırakamayacak!

Tasarruf aşamasında yıllık %6 oranında bir katma değer kazanır, yani bugünden 30 yaşından itibaren işten ayrılacağı 60 yaşına kadar gerçe-

iken 2.700 Avro kazanıyor olması, hatta 95 yaşındaki emeklilik sonuna kadar 5.400 Avro üzerine çıkıyor olması gerekmektedir.

Yani, düşündüğü 1.500 Avro enflasyon yüzünden, bu arada enflasyonun düşürülmesi tabi ki mümkün değil, 60 yaşına ve daha sonra 95 yaşına kadar erimeye devam edecektir. Yatırımcı doğal olarak planlarında tüm bu hesapları göz önünde tutmalıdır. Bugün 30 yaşındaki kişinin almak istediği 1.500 Avronun karşılığı 60 yaşına geldiğinde enflasyon yüzünden 2.700 Avroya denk geleceğini açıkça gözler önüne sermemiz gerekir.

Bu şu anlama gelmektedir, artık parası pul olmuştur, 2010 yılında 1.500 Avro karşılığında aldığı aynı eşyalar ve hizmetler için 30 yıl içerisinde %2 enflasyon dahil edildiğinde toplam 2.700 Avro ödemek zorunda kalacaktır. Artık hiç bir şey satın alamaz, aynı eşyalar için kısaca artık çok daha fazla ödemesi gerekmektedir. Bu, çok kişinin hiç hesaba katmadığı enflasyonun, yıllık fiyat artışının bir sonucudur.

60 yaşında emekliye ayrıldığında bu resmi aylık giderleri karşılayabilmek için banka hesabında harcayabileceği 760.000 civarında bir parası olması gerekmektedir.

Bu hedefe ulaşmak için bugünden ayda 430 Avro civarında bir parayı tasarruf etmeye başlaması

ve bu rakamı yılda %5 ile 60 oranında arttırması gerekmektedir. Gerçekten çok hırslı bir tasarruf girişimi!

Senaryo hafif değişiklikler yapılarak sunulduğunda ilginç:

Daha 25 yaşında iken tasarrufa başlarsa ayda sadece yaklaşık 315 ile başlaması gerekir.

25 yaşındaki kişi 55 yaşında emekli olmak ve buna rağmen 95 yaşına kadar emekliliğinin tadını çıkarmak isterse, bunun için ayda yaklaşık 470 biriktirmesi gerekiyor.

30 yaşındaki kişi 60 yaşına kadar yıllık tasarruf oranını (şimdiye kadar %5) hiç arttırmadan sadece bu oranda tasarruf ederse rakam sonuçta rakam 780 yapar.

Prensipte burada basit bir olgu söz konusudur:

Kim hedeflerini zamanında düşünmeye başlar, kim bugün ne yaparsa, yarın kendisini güvenli hissedeceğini zamanında kavırsa en doğru yatırım sepetine karar verir ve zamanı önemli bir yatırım faktörü olarak kullanır.

Kişi gerekli olan tedbirleri almaya ne kadar geç başlarsa durum onun için gittikçe daha da zorlaşacaktır. Bu, 2 metre üstündeki bir duvarın üzerinden sıçramaya benzemektedir, tabi ki mümkün olmayacaktır. Maraton koşusu ve doğru stratejiler ile daha güvenli şekilde hedefe ulaşmak imkan dahilindedir.

Kişinin uzun vadeye dayanan stratejisinde istekleri, yaşam planı, gelirine göre ayarlanmış büyük giderleri, yatırım hedefleri ve risk iştahı birbiriyle birleştirilerek bunlardan akıl ve mantığa uygun bir konsept geliştirilmektedir.

Çok sayıda yatırım enstrümanı bulunmakta ve bunu müteakip olarak finansal hedeflerin bir yatırım fonu enstrümanı ile nasıl gerçekleştirildiğini, bir yatırım fonunun nasıl çalıştığını, yatırımcıya hangi güvenceleri verdiğini ve yatırım fonu hisselerini alırken hangi hususlara dikkat etmemiz gerektiğini göreceğiz.

**Bu konuda ayrıntılı bilgi edinmek isterseniz konuyla ilgili danışmanlarımızdan birisiyle irtibata giriniz:**

**3P Finance AG  
Emad Owega**

Donnersberging 42  
64295 Darmstadt  
Telefon +49 6151 3605016  
Telefax +49 6151 3605049  
Mobil +49 172 7214314  
E-mail e.owega@3p-ag.de

**3D Makler  
Rame Shilbayeh**

Mehringdam 54  
10961 Berlin  
Telefon +49 30 64834635  
Telefax +49 30 64834637  
Mobil +49 176 32005245  
E-mail rame.shilbayeh@3d-makler.net

**ASA GmbH  
Salim Sözen**

Minister-Stein-Allee 12  
44339 Dortmund  
Telefon +49 231 2251445  
Telefax +49 231 2251446  
Mobil +49 178 1857612  
E-mail salim.soezen@asa-group.de

**Finanzberatung für Muslime  
&  
Freunde  
Taoufik Bouhmedi**

Bockenheimer Landstrasse  
17-19  
60325 Frankfurt am Main  
Telefon +49 69 90474328  
Telefax +49 69 90474323  
E-mail info@f-m-f.de