

SCHEIDUNG. UND JETZT?

So nehmen Sie Ihre Finanzen nach der Trennung
selbstbestimmt in die Hand.

Ihr kompakter Finanz-Fahrplan von bavaria
WERTkonzept.



bavaria WERTkonzept
VERMÖGEN STRUKTUR PLANUNG

AB JETZT NEHMEN SIE IHR LEBEN SELBST IN DIE HAND.

Eine Scheidung ist eine Achterbahn der Gefühle. Doch inmitten des Chaos wartet eine harte Realität: Ab sofort sind Sie ganz allein für Ihr Geld und Ihre finanzielle Zukunft verantwortlich. Das kann beängstigend sein.

Die Wahrheit ist: Niemandem sind Ihre Finanzen so wichtig wie Ihnen selbst. Scheidungsanwälte betrachten Ihren Fall meist rein juristisch, nicht wirtschaftlich. Genau hier schließen wir die Lücke.

Dieses kompakte Arbeitsbuch ist Ihr Werkzeug. Es hilft Ihnen, die ersten Schritte auf Ihrer Geldreise zu gehen, Ihre Glaubenssätze zu prüfen und ein stabiles Fundament zu bauen. Nehmen Sie sich die Zeit es ist eine Investition in Ihre Unabhängigkeit.

*Herzlichst, Ihr Martin
Ostermeier*



WO STEHEN SIE HEUTE FINANZIELL?

Beantworten Sie diese 6 Kernfragen ehrlich mit JA oder NEIN, um Ihren aktuellen Status zu bestimmen:

JA NEIN

☐☐

1. Haben Sie ein eigenes Einkommen, das Sie komplett allein absichert?

☐☐

2. Kennen Sie die genauen Konditionen Ihrer laufenden Kredite (z. B. Immobilienkredit)?

☐☐

3. Haben Sie einen Notgroschen, der Ihre Fixkosten für 3 bis 6 Monate deckt?

☐☐

4. Haben Sie einen klaren Überblick über Ihre neuen monatlichen Ausgaben?

☐☐

5. Wissen Sie exakt, wie groß Ihre Rentenlücke nach dem Versorgungsausgleich sein wird?

☐☐

6. Haben Sie die Kontrolle über Ihre Verträge und Versicherungen übernommen?

IHRE AUSWERTUNG:

Mehr als dreimal NEIN?

Keine Panik. Genau jetzt ist der perfekte Zeitpunkt, um das Zepter zu übernehmen und Ordnung in das System zu bringen.

„GELD IST FÜR MICH...“

Finanzielle Selbstbestimmung beginnt im Kopf. Welche tief verankerten, unbewussten Annahmen blockieren Sie gerade?

Verwandeln wir Ihre Zweifel in Stärke:



Negative Glaubenssätze

„Ich kann das mit dem Geld nicht alleine.“

„Wenn ich jetzt hart um mein Geld kämpfe, bin ich gierig.“

„Es ist zu spät, ich habe durch die Ehe zu viel Zeit verloren.“



Dein neues Money Mindset

„Ich bin absolut fähig, meine Finanzen eigenständig zu steuern.“

„Sich für die eigene finanzielle Absicherung einzusetzen, ist reine Selbstfürsorge.“

„Ich blicke ab heute nur noch nach vorne – jeder Tag ist ein Gewinn.“

Platz für Ihre Gedanken: „Geld ist für mich...“

WAS JETZT AUF DEN PRÜFSTAND MUSS

Nach einer Trennung bricht das gemeinsame Wirtschaftssystem auseinander. Um existenzielle Fehler zu vermeiden, müssen wir vier Kernbereiche völlig neu ordnen.

Kostenfreien Immo-Check anfordern

1. Die Liquidität

Steuerklasse sofort ab Trennung wechseln (Pflicht!).
Neuen Budgetplan für zwei getrennte Haushalte aufstellen – denn das Leben wird teurer.

2. Die Vorsorge

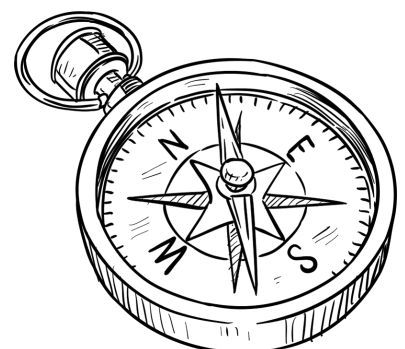
Durch den Versorgungsausgleich werden Rentenansprüche geteilt.
Berechnen Sie Ihre neue Rentenlücke radikal ehrlich, um im Alter nicht überraschend von Armut betroffen zu sein.

3. Die Immobilie

Das gemeinsame Haus in München ist meist der größte Brocken. Grundbuch prüfen, Restschuld bei der Bank abfragen.
Können Sie den Partner auszahlen oder droht ein Verkauf? Wir rechnen es neutral durch.

4. Die Notfallplanung

Haben Sie bereits Vollmachten für den Notfall erteilt? Eine Trennung bedeutet auch, gesetzliche Vertretungen, Patientenverfügungen und Absicherungen sofort eigenständig anzupassen.



DAS PASSIERT MIT IHREM ZUGEWINNAUSGLEICH

Nehmen wir an, Sie erhalten aus der Scheidung eine Ausgleichszahlung von 150.000 €. Das Geld einfach vermeintlich „sicher“ auf dem Girokonto oder Sparbuch liegenzulassen, ist langfristig der größte wirtschaftliche Fehler.

(Muster-Berechnung bei einer angenommenen Inflation von 2 % p.a. und 15 Jahren Laufzeit)

Weg A: Unstrategisch (Girokonto / Tagesgeld bei 0,5 % Verzinsung p.a.)

ca. 111.000 € Vermögen

Bei einer Inflation von 2 % p.a. und einer mickrigen Verzinsung von 0,5 % frisst die Teuerung Ihr Geld auf. Effektiv verbleiben Ihnen nach 15 Jahren nur noch knapp 111.000 € an realer Kaufkraft. Ihr Vermögen schrumpft geräuschlos.

Weg B: Strategisch – Anlage „Brutto“ (6% Rendite p.a.)

ca. 267.000 € Vermögen

Breit gestreut am Kapitalmarkt investiert, kann das Vermögen durch den Zinseszinsseffekt ohne weitere Einzahlungen auf stolze 267.000 € anwachsen.

*** Hinweis: Die Berechnung der strategischen Anlage erfolgt „Brutto“ (vor Abzug von Steuern und Kosten) auf Basis eines weltweit ausgewogenen Portfolios. Investieren ist Ihre einzige Absicherung gegen die schleichende Entwertung.**

11 FRAGEN UND ANTWORTEN ZUR VERMÖGENSAUFTEILUNG

Um in den kommenden Verhandlungen auf Augenhöhe agieren zu können, ist fundiertes Hintergrundwissen unerlässlich.

1. Ersetzt Ihre wirtschaftliche Finanzplanung den Rechtsanwalt?

Antwort: Nein. Ich biete ausdrücklich keine Rechts- oder Steuerberatung an. Ich liefere Ihnen jedoch die fundierte, wirtschaftliche Datengrundlage, mit der Ihr Familienanwalt im Raum Bayern wesentlich effizienter, zeitsparender und zielgerichteter für Sie arbeiten kann.

2. Wann ist der richtige Zeitpunkt für die Beratung?

Antwort: Idealerweise so früh wie möglich – am besten noch vor dem offiziellen Einreichen des Scheidungsantrags. Der Tag, an dem der Antrag zugestellt wird, ist der gesetzliche Stichtag für den Zugewinn.

Je eher wir alle Werte sauber erfassen, desto geschützter sind Sie

3. Wie werden gemeinsame Schulden und Kredite aufgeteilt?

Antwort: Gegenüber der Bank haften weiterhin diejenigen, die den Kreditvertrag unterschrieben haben (oft beide als Gesamtschuldner). Wer auszieht, ist nicht automatisch aus der Haftung raus.

Wir berechnen die internen Ausgleichsansprüche für eine faire Aufteilung.

4. Was passiert mit der gemeinsamen Immobilie?

Antwort: Es gibt drei Wege: Gemeinsamer Verkauf, das Halten im Miteigentum oder die Übernahme durch einen Partner inklusive Auszahlung und Haftungsentlassung. Aufgrund der hohen Münchner Preise simuliere ich alle Szenarien vorab neutral auf Tragbarkeit.

5. Bleiben Erbe und Schenkungen beim Zugewinnausgleich außen vor?

Antwort: Das Erbe selbst wird dem Anfangsvermögen zugerechnet und nicht geteilt. Aber: Der reine Wertzuwachs, den dieses Erbe oder die Schenkung während der Ehezeit erfahren hat, fällt voll in den Zugewinn. Bei Immobilien im Raum Bayern kann dieser Wertzuwachs immens sein.

11 FRAGEN UND ANTWORTEN (FORTSETZUNG)

6. Wie funktioniert der Versorgungsausgleich bei den Renten?

Antwort: Alle während der Ehezeit erworbenen Rentenansprüche werden vom Familiengericht grundsätzlich hälftig geteilt. Wer wegen Kindererziehung in Teilzeit gearbeitet hat, erleidet dennoch oft eine massive Rentenlücke im Alter. Wir beziffern und schließen diese Lücke strategisch.

7. Müssen private Lebens- und Rentenversicherungen gekündigt werden?

Antwort: Eine voreilige Kündigung vernichtet durch hohe Verluste meist bares Geld. Besser ist es, die exakten Rückkaufswerte zum Stichtag zu ermitteln, damit diese als klarer Vermögenswert fair in die Gesamtaufstellung des Zugewinns einfließen können.

8. Wer zahlt die laufenden Fixkosten bis zur endgültigen Scheidung?

Antwort: Bis zur rechtskräftigen Scheidung läuft die gemeinschaftliche Lebensführung rechtlich weiter. Um Streitigkeiten über alte Abos, Versicherungen oder Kredite während des Trennungsjahres zu vermeiden, erstellen wir einen klaren Übergangs-Liquiditätsplan.

9. Kann man Vereinbarungen zum Vermögen auch ohne Gericht treffen?

Antwort: Ja, über eine notarielle Scheidungsfolgenvereinbarung. Das spart enorm viel Zeit, Nerven und hohe Gerichts- und Anwaltsgebühren, die sich nach dem Streitwert richten. Voraussetzung ist eine lückenlose Datengrundlage, die wir gemeinsam erarbeiten

10. Wie schütze ich mein Betriebsvermögen oder meine Praxis bei einer Scheidung?

Antwort: Ohne Ehevertrag fließt der Wertzuwachs des Unternehmens voll in den Zugewinn ein. Eine fundierte wirtschaftliche Bewertung ist hier Ihre wichtigste Basis, um existenzbedrohende Einmalauszahlungen zu verhindern und faire Abfindungsmodelle zu finden.

11. Warum ist eine unabhängige Beratung wertvoller als reine Anwaltszahlen?

Antwort: Ein Anwalt regelt die juristische Scheidung der Vergangenheit. Ich plane mit Ihnen die wirtschaftliche Realität Ihrer Zukunft: Wie viel Netto-Liquidität bleibt Ihnen monatlich wirklich zum Leben, wie stabil ist Ihre Vorsorge und wie schützen Sie Ihr Geld vor Verlusten?

VERMEIDEN SIE DIESE TYPISCHEN STOLPERFALLEN

Wer unvorbereitet handelt, verliert bares Geld. Haken Sie diese Punkte ab, sobald Sie die Logik dahinter verstanden haben:



1. Den Kopf in den Sand stecken:

Je länger Sie wegschauen, desto größer wird später der finanzielle und emotionale Druck.



2. Blind auf alte Verträge vertrauen

Nur weil Ihr Ex-Partner früher Versicherungen abgeschlossen hat, müssen diese heute absolut nicht mehr zu Ihrer neuen Lebenssituation passen.



3. Das gesamte Geld blind anlegen:

Niemals das gesamte Vermögen binden! Halten Sie immer einen liquiden Notgroschen von 3–6 Monaten auf einem separaten Tagesgeldkonto bereit.



4. Das Risiko ignorieren:

Investieren Sie nur mit einer klaren, wissenschaftlich fundierten und breit gestreuten Strategie (Diversifikation) statt in teure, aktiv gemanagte Bankprodukte.



5. Aus emotionalem Stolz auf Geld verzichten:

Treten Sie während der Scheidung besonnen, aber entschlossen für Ihre wirtschaftlichen Ansprüche ein – es ist Ihr gutes Recht.

Checkliste: Unterlagen

Warum diese Liste? Wer im Scheidungsverfahren und bei der Finanzplanung von Anfang an die richtigen Unterlagen parat hat, spart monatelange Verzögerungen, teure Anwaltsstunden und schützt sich vor unfairen Vermögensaufteilungen.

- ☐ **Aktueller Grundbuchauszug & bestehende Darlehensverträge der Immobilie**
- ☐ **Die letzten Steuererklärungen & Steuerbescheide**
- ☐ **Konto- und Depotübersichten und Kontostände**
- ☐ **Aktuelle Renteninformationen (Deutsche Rentenversicherung & private Träger)**
- ☐ **Gehaltsnachweise der letzten 12 Monate (bzw. Bilanzen/BWA bei Selbstständigen)**
- ☐ **Aufstellung aller bestehenden Versicherungsverträge (zur Prüfung der Relevanz)**
- ☐ **Dokumente zu bestehenden Bezugsrechten, Vollmachten & Patientenverfügungen**
- ☐ **Eventuell vorhandene Eheverträge, Testamente oder Erbverträge**
- ☐ **Nachweise über Vermögenswerte zum Stichtag der Eheschließung (Anfangsvermögen)**

Ziel erreicht? Diese Unterlagen bilden das unerschütterliche Fundament, auf dem wir Ihre neue finanzielle Unabhängigkeit fehlerfrei aufbauen.

Tipp: Legen Sie sich einen "Scheidungs-Ordner" an, um alles griffbereit zu haben.

Bereit für Klarheit?

Verschwenden Sie keine Zeit mit Grübeln. Lassen Sie uns Ihre Zahlen gemeinsam in Sicherheit verwandeln.



"Beratung auf höchstem Niveau, durch langjährige Erfahrung und Expertise als zertifizierter Finanzplaner (CFP®)"



**JETZT KOSTENFREIES STRATEGIEGESPRÄCH
VEREINBAREN**

bavaria WERTkonzept GmbH Martin Ostermeier

Telefon: 089-60 08 77 80

E-Mail: info@bavaria-wertkonzept.de

Web: www.bavaria-wertkonzept.de