

„(f)in-fit“

Финансы в порядке

Финансовое руководство для мигрантов
Информация вокруг частных финансов



Содержание

1. Предисловие.....	4
2. Вступление.....	5
3. Экономно обращаться с деньгами.....	6
3.1 Находятся ли мои доходы и расходы в равновесии?.....	6
3.2 Какие банковские счета и банковские реквизиты мне нужны?.....	6
3.3 Какие средства платежа кроме наличных денег мне требуются? ...	10
3.4 Как я могу повысить мои доходы?.....	12
4. Обращение с жизненными рисками.....	16
4.1 Какие обстоятельства в моей жизни могли бы привести меня к финансовым затруднениям?.....	16
4.2 Как функционирует страхование?.....	16
4.3 Что является критическим событием в моей жизни?.....	16
4.4 Какие виды страхования мне подходят?.....	17
5. Создание собственности и заблаговременное инвестирование в пенсию.....	18
5.1 Ваши финансы: Лучше всего в форме пирамиды.....	18
5.2 Где нахожусь я?.....	19
5.3 Накопление собственности по системе: Террасовая модель.....	20
5.4 Собственность накапливать и приумножать.....	23
5.5 Заблаговременно позаботиться об обеспечении по старости.....	24
5.6 Натянутые отношения: доход, ликвидность, риск.....	26
5.7 Недвижимость.....	27
6. Занимать деньги.....	29
6.1 Принцип функционирования кредита.....	29
6.2 Когда кредит имеет смысл?.....	29
6.3 Сколько кредитов я могу себе позволить?.....	30
6.4 Как классифицирует банк мою кредитоспособность?.....	30
6.5 Какая форма кредита для какой цели?.....	31
6.6 Как сравнивать кредитные предложения?.....	32
6.7 Как мне заметить приближающиеся проблемы и какие возможности приспособления существуют?.....	33
7. Предпринимательская деятельность.....	34
7.1 Владею ли я качествами предпринимателя?.....	34
7.2 Полезная информация перед планированием начала предпринимательской деятельности.....	35
7.3 Рынок возможностей.....	35
7.4 Планирование? - Планирование!.....	37
7.5 Как мне финансировать моё предприятие?.....	38
7.6 После начала осуществления предпринимательской деятельности.....	39
Приложение.....	40

1 Предисловие

Уважаемые дамы и господа!

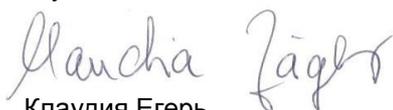
Сосуществование людей разного происхождения имеет в округе Оффенбах особенно важное значение. Интеркультурное разнообразие и удачная интеграция принадлежат в этом регионе, на который накладывает интернациональный состав общества свой отпечаток, к факторам местонахождения. Поэтому округ Оффенбах помогает людям с миграционной историей и поддерживает их во всех областях жизни. К этому принадлежит поддержка, развитие компетенций и творческого подхода, а также предоставление обширной информации – всё это для того, чтобы улучшить шансы этих людей на рынке труда.

Проект «Финансы в порядке» является во всей Европе единственным в своём роде. Этот проект, который был проведён Этномедицинским центром из города Ганновер и компанией Эверс & Юнг из города Гамбург, представляет собой привлекательное предложение для мигрантов. Финансовое содействие его проведению было оказано со стороны фонда им. Леви Стросса.

В центре проекта «Финансы в порядке» находится концепт, включающий посредническую деятельность медиаторов. В рамках специальных курсов этот проект даёт его участникам общее представление о различных областях финансового планирования и способствует пониманию этих тем. Данное подробное руководство по теме «финансы» было запланировано как одно из многочисленных предложений в рамках одного ещё более обширного проекта. Оно было составлено как солидное дополнение к проведённой в округе Оффенбах информационной кампании о финансовых услугах, о возможностях получить финансирование и поддержку, о кредитах для предпринимателей и о представителях сферы услуг для предпринимателей. Однако, его содержание интересно не только для людей с миграционной историей, напротив, это финансовое руководство содержит полезные сведения для всех. Это отчётливо показывается тем, что интеграционная работа, исходящая из потребностей мигрантов нашего округа, в состоянии вызвать тенденции развития, которые также интересны и населению немецкого происхождения. Вследствие этого могут возникнуть синергические эффекты.

В заключение хотелось бы высказать благодарность всем тем, кто участвовал в создании этого финансового руководства. В особенности мне хотелось бы упомянуть здесь наших проектных партнёров компанию Эверс & Юнг и Этномедицинский центр в связи с замечательным сотрудничеством, а также фонд им. Леви Стросса с связи с финансовой поддержкой проекта.

С уважением,



Клаудия Егерь
Первый заместитель ландрата
Округ Оффенбах

2. Вступление

Одно из самых больших усилий почти всех людей - это стремление к благосостоянию. Жизнь в современном обществе вообще больше невообразима без денег. Сегодня простое зарабатывание денег не является больше достаточным для обеспечения нашего уровня жизни. Сознательное и рациональное управление финансами становится, напротив, необходимым. В самом худшем случае, мы не управляем деньгами, а лишь наблюдаем, как они испаряются и теряют свою стоимость, хотя мы их не расходовали для предметов личного потребления и не инвестировали во что-то полезное.

Но какие же факторы делают разумное управление финансами необходимым? Прежде всего, пожалуй, следующие:

- Потребность в повседневных предметах потребления и предметах роскоши постоянно растёт, что ведёт к приросту статьи расходов (например, расходы на ребёнка, обязанного посещать школу, на участие в культурных мероприятиях и т.д.).
- Общественные расходы и вычеты, связанные с социо-культурным или экономическим развитием (налоги, абонементные платы за радио, плата за сбор и утилизацию отходов, и т.д.) повышаются.
- Даже в стабильных хозяйствах деньги посредством феномена инфляции постоянно обесцениваются.
- Исчезновение экономических границ и прирост международного туризма и торговли вследствие глобализации ведут к образованию доходов и расходов в различных валютах. Причем изменения в валютных курсах могут в свою очередь стать причиной образования прибыли или убытков.

Всё это привело к сильному распространению финансовых услуг, как например, предложениям, касающимся платёжного оборота, страховых, вложения денежных средств и кредита, с которыми даже «среднестатистические жители» ежедневно сталкиваются. То обстоятельство, что всё это требует определенных специальных знаний, может послужить причиной того, что мысль о предстоящей необходимости углубляться в эту финансовую тему страшит людей. Первая ступень личного управления финансами - это тщательное обращение с личным или семейным доходом и знание о собственных правах как потребителя. Эта ступень вообще не предоставляет никаких трудностей и с небольшой поддержкой её можно легко преодолеть.

Здесь и вступает в действие данное финансовое руководство. Оно предназначено специально для мигрантов из округа Оффенбах, которые хотели бы принять активное участие в «финансовом образовании» своих земляков. Данное финансовое руководство - это собрание сведений, которое простым, понятным и связным образом объясняет все основы частных финансов. Оно может помочь превратить управление частными финансами в самостоятельное и компетентное занятие, которое без сомнения имеет и приятные стороны.

3. Экономно обращаться с деньгами

3.1 Находятся ли мои доходы и расходы в равновесии?

3.1.1 Найти баланс

Кто постоянно больше тратит, чем зарабатывает, маневрирует себя в нелёгкую ситуацию: незапланированные покупки не могут финансироваться, в случаях крайней необходимости (например, при поломке стиральной машины) не существует никакой свободы действий и, кроме всего прочего, приходится платить дорогие проценты по кредиту (например, за кредит по овердрафту или за кредиты с погашением в рассрочку). И не в последнюю очередь частное заблаговременное инвестирование в пенсию также должно оплачиваться из сегодняшнего дохода. Так что, ничего не поделаешь: Ваши доходы и расходы должны соответствовать - по меньшей мере долгосрочно - друг другу. Уже маленькие хитрости и уловки помогают это наладить:

- При больших покупках следует сравнивать различные предложения.
- Для ежедневных покупок стоит делать список, чтобы только те вещи, которые действительно требуются, оказывались в корзине или в тележке для покупок.
- Не мешает поразмышлять о возможностях, каким образом можно увеличить нетто-доход, остающийся после вычетов всех налогов и сборов, (например, поменять больничную страховую кассу, поговорить с работодателем о повышении зарплаты, продать вещи, которые больше не нужны, на барахолке или через интернет).

3.1.2 Часто неизбежна: книга записи домашних расходов

Многие люди вообще не знают, как обстоят дела с их финансовой ситуацией. В таком случае может помочь книга записи домашних расходов. Тот, кто в течение определённого периода времени записывает все доходы и расходы, быстро узнаёт, куда утекает сколько денег (например, на одежду, еду, заблаговременное инвестирование в пенсию). Таким же образом он может целенаправленно узнать, где можно кое-что сэкономить. Многие организации предлагают для этого бесплатные образцы (смотри приложение). При этом важно: Книга записи домашних расходов вовсе не должна всё охватывать слишком точно, так как речь идёт лишь о получении приблизительного представления! Если Вы охотно работаете на компьютере, Вы, конечно же, можете составить таблицу Excel - со специальным программным обеспечением возможны даже оценки финансовой ситуации при нажатии на кнопку.

3.2 Какие банковские счета и банковские реквизиты мне нужны?

3.2.1 В начале стоит самооценка

Многие финансовые решения являются вопросами типа личности. Тот, кто в первую очередь ценит наибольшее удобство в делах, связанных с финансами, вероятно охотно примирится с тем, что выбранный им продукт возможно принесёт не самую оптимальную прибыль. Тот, кто хочет действовать наверняка и всегда принимать правильные решения, воспользуется, чтобы избежать дорогих ошибок, вместо этого скорее всего помощью компетентного консультанта. Выясните для себя Вашу

собственную позицию и оцените при этом реально не только Вашу мотивацию, но и Ваши специальные знания – таким образом Вы сможете принять лучшие решения!

3.2.2 Элементарные знания о банковских счётах

Обычно требуется только один единственный жirosчёт. Однако же, с деньгами на жirosчёте всё обстоит почти также, как и с наличными деньгами в бумажнике. Как правило, они не приносят никаких процентов. Поэтому на каждый жirosчёт, который не приносит проценты, должен иметься счёт по вкладу до востребования с получением процентного дохода на остаток денежных средств на счёте или же по меньшей мере сберегательная книжка. Там Вы всегда должны «парковать» все деньги, которые не потребуются в ближайшее время. Некоторые банки предлагают жirosчета с дополнительными услугами (сервис заказа билетов для различных мероприятий, поиски оптимальной цены или др.). Эти дополнительные услуги имеют смысл только в том случае, если Вы ими действительно пользуетесь и если Вы получите весь пакет услуг по очень выгодной цене.

Если Вы нуждаетесь в двух жirosчетах (например, в частном порядке и по производственным делам), откройте их лучше всего в двух различных банках. Если вдруг появятся проблемы с одним банком или же он Вам не сможет сделать подходящее предложение (например, по финансированию), то Вам не понадобится обращаться в банк, который Вас в качестве клиента совершенно не знает, и Вы сможете сначала обратиться в Ваш второй банк.

3.2.3 Оптимально управлять платежами

Жirosчёт является «центром» Ваших банковских сделок. Он функционирует безупречно лишь тогда, когда для всех платежей выбрана оптимальная форма:

- **Перечисление** однократных платежей,
- **Долгосрочные поручения банку** для регулярных платежей тому же самому получателю (например, плата за наём),
- **Записи в дебет счёта (полномочия на списание денег со счёта)** для меняющихся платежей тому же самому получателю (например, счёт за телефон).

Появляющиеся на Вашей выписке по счёту отчисления по дебету счёта должны Вами регулярно проверяться. Совпадает ли списанная с банковского счёта сумма с предъявленным Вам счётом? Если имеются отклонения, Вы должны как можно скорее обратиться в Ваш банк за помощью, так как есть возможность получить эти деньги обратно.

Важно: Позаботьтесь о том, чтобы на Вашем счёте всегда имелось в наличии достаточное количество денег, если должны быть произведены списания со счёта. Если отчисление с лицевого счёта за неимением наличных денег не может быть произведено, то это принесёт Вам лишь неприятности, хлопоты и ненужные затраты. Если это часто повторяется, то Вы даже можете испортить отношения с Вашим банком, так как таким клиентам он даёт кредит лишь очень неохотно.

В том случае, если Вы хотели бы снять крупную сумму наличными деньгами, Вы должны уведомить об этом Ваш банк за два дня до того, прежде чем Вы хотели бы снять деньги. Банки не всегда имеют большие количества наличных денег в запасе.

При платежах сумм крупнее 15 000 € банки обязаны по закону о наказуемости укрывания источников происхождения прибыли («отмывания») зарегистрировать данные с Вашего удостоверения личности, чтобы убедиться в том, что деньги не происходят из нелегальных источников. Вы действуете наверняка, если Вы можете представить документы (например, счет, документы о вычислении кредитов), подтверждающие происхождение этих денег.

При денежных операциях, которые Вы проводите не в Вашем основном банке (например, если Вы переводите деньги за границу в иностранной валюте), особенно важно, чтобы Вы имели при себе удостоверение личности или заграничный паспорт. Так как этот банк не имеет никаких данных о Вас, это является Вашей единственной возможностью документально подтвердить все необходимые для транзакции сведения. Обратите внимание: Водительское удостоверение не является удостоверением личности!

3.2.4 Советы и уловки при открытии банковского счёта

В зависимости от финансовой ситуации клиента (например, при отрицательной справке о кредитоспособности, полученной от Общества по обеспечению безопасности кредитных операций) банки иногда отказываются открыть счёт. Если это случилось с Вами, ссылайтесь на то, что в Германии все банки обязались каждому желающему предоставить по меньшей мере один счёт без кредита по овердрафту. Упомяните также, что банки внимательно наблюдаются общественностью, когда дело касается этой чувствительной темы. Если эти аргументы не произвели на Ваш банк никакого впечатления, то обратитесь к «независимому омбудсмену - уполномоченному посреднику по разбору жалоб» соответствующего банковского общества (адреса смотри в приложении). Он - что-то вроде арбитра и поможет Вам осуществить Ваши обоснованные требования, без каких-либо издержек для Вас.

Высшее требование во время всех переговоров с банками: Вы должны быть абсолютно уверены в том, что все условия и специальные термины Вам понятны. Это - не проблема, привести с собой для открытия счёта доверенное лицо, которое смогло бы перевести для Вас все трудные вопросы на Ваш родной язык. Некоторые банки уже перевели их документы на различные языки или имеют, например, турецких или русских сотрудников. Спросите об этом!

3.2.5 Смена банка и как это делать правильно

Смена счёта должна быть хорошо подготовлена и не всегда возмещает все хлопоты и затраты. Даже если Ваш новый банк улаживает для Вас все формальности со старым банком, Вы должны сами проинформировать все предприятия и учреждения, которым Вы выдали, например, полномочие на списание денег со счёта (например, Вашему арендодателю жилья или работодателю), о Ваших новых реквизитах банковского счёта.

Если Вы хотите открыть новый счёт, выясните для себя заранее, какие услуги должен исполнять для Вас Ваш новый банк:

- Хотите ли Вы вести Ваш счёт исключительно в режиме онлайн, а также консультироваться по телефону или дополнительно ко всему ещё и посещать филиал банка?
- Существует ли достаточное количество банкоматов с возможностью бесплатного пользования?

- Ездите ли Вы часто за границу и имеется ли там для Вас возможность снимать деньги без больших затрат?
- Если Вы хотели бы вести Ваш счёт в режиме онлайн: Легко ли проводить банковские операции в режиме онлайн?

Убедительные и информативные сравнения появляются регулярно в средствах распространения финансово-экономической информации (смотри приложение). Непременно учтите при этом, что старый счёт должен вестись ещё примерно два месяца параллельно к новому, до тех пор, пока все платежи не смогут проводиться с нового счёта.

3.2.6 Интернациональные реквизиты банковского счёта и интернациональные переводы денег

Если Вы ведете счета в иностранных банках, то Вы должны знать, что о тамошних активах Вы обязаны сообщить немецким органам власти. Тот, кто это забудет, провинится в уклонении от уплаты налогов. Если на деньги уже за границей наложили налоги, то на разность между немецкой и иностранной налоговой ставкой нужно будет платить дополнительные налоги.

Денежные переводы в государства ЕС до 50 000 € возможны в большинстве случаев беспрепятственно с помощью специального формуляра. Также существует возможность, делать зарубежные денежные переводы (например, в Турцию) через банк назначения за границей. Стоит сравнить и сопоставить, так как, как показывает опыт, турецкие банки, например, работают намного дешевле и быстрее.

3.2.7 Осуществление банковских операций в режиме онлайн и телебанкинг (с помощью электронных технологий, интернета и средств телекоммуникации)

Почти все банки предлагают Вам возможность, вести Ваш счёт ещё и через интернет - часто даже по сниженным тарифам. Осуществление банковских операций в режиме онлайн особенно тогда привлекательно для Вас, если Вы не всегда хотите или можете посещать филиал банка. Оно предлагает также хорошее вступление в частное финансовое планирование. Обслуживание сейчас упрощено до такой степени, что не только компьютерные эксперты справляются с этим, но и всё больше и больше пожилые люди.

Сомнение в безопасности всё ещё удерживает многих клиентов от этого удобного способа осуществления банковских операций. И не без основания! Однако, если рассматривать действительное положение вещей, то обман при осуществлении банковских операций в режиме онлайн встречается значительно реже, чем с наличными деньгами. Это всё, конечно же, при условии, что Ваш персональный компьютер эффективно защищён сетевым брандмауэром (файрволлом), антивирусной защитой (антивирусом) и т.д. от вирусных, спамовых, рекламных, шпионских, хакерских нападений и Вы в достаточной мере осторожны в обращении с компьютером. Несколько правил поведения повысят дополнительно Вашу безопасность: Банки, например, никогда принципиально не опрашивают посредством электронной почты Ваши секретные данные – просто удалите такие сообщения, оставив их без ответа.

Телебанкинг – это ещё один современный способ, вступить в контакт с банком. После того, как Вы набрали номер Вашего банка, введите с помощью телефонной клавиатуры данные Вашего текущего банковского счёта. Простые банковские операции, как денежные переводы, могут задаваться посредством клавиатуры и речевого ввода. Для более комплексных запросов лучше свяжитесь с сотрудником банка. Для использования услуг телебанкинг Вам не требуется иметь компьютер – телебанкинг функционирует почти всегда и повсюду, например, даже через мобильный телефон.

3.2.8 Хранение денег

Как мы храним наши деньги и наши ценности, зависит от жизненных условий, привычек и традиций нашей родины. Мигранты часто по-прежнему следуют их старым привычкам, даже если их условия жизни после переселения существенно изменились.

Как например, у мигрантов турецкого происхождения очень популярно вкладывание денежных средств в золото. Принципиально это не вызывает никаких возражений. Но даже несмотря на то, что золото, украшение и ковры в течение времени могут сильно обесцениться, это довольно таки затруднительно, если ценности и деньги хранятся в квартире. Даже если не учитывать, что они могут быть украдены или повреждены членами семьи, здесь едва ли существует защита от кражи со взломом и от непредусмотренных событий (например, повреждения водой или пожаром).

Сейфы, которые могут арендоваться в банках, предлагают надёжную и, таким образом, лучшую возможность хранения таких ценных предметов. Однако, защита от обесценивания может обеспечиваться лишь капиталовложениями, которые приносят регулярные доходы (смотри главу 5). Эти капиталовложения имеют ещё один побочный эффект: Чем больше сумма, которую Вы вложили на Ваши счета, тем быстрее банк согласится пойти Вам навстречу, например, при повышении кредита по овердрафту или при предоставлении кредита. Ведь если банк хорошо знает своего вкладчика, то он быстрее согласится предоставить ему ссуду.

3.3 Какие средства платежа кроме наличных денег мне требуются?

3.3.1 Банковские карты

Если Вы принадлежите к тем людям, которые при совершении покупок легко теряют контроль над собой, то Вы должны осознанно использовать наличные деньги в качестве «потребительского тормоза» – самое позднее, если кошелёк пуст, завершено и совершение покупок. Тем не менее, осуществлять все платежи наличными деньгами - это не самый рациональный способ, уже из-за риска возможной потери денег. «Пластиковые деньги» являются во многих случаях рациональной и удобной альтернативой. Существует три важных типа платежных карточек, которые Вам следует знать:

Таблица 1: Платежные карточки - не только для выписок по счёту	
Банковская карта без функции платежа:	Применяется исключительно в банкоматах, принадлежащих банку. Предназначена прежде всего для выписок по счёту и для бесплатного снятия денег. Выдаётся также и молодым людям.
Банковская карта с функцией платежа (ЕС- / Maestro-карта):	Признаётся во всем мире и предназначена в том числе и для снятия наличных денег за границей. Применяется с возрастающей популярностью также для оплаты товаров и услуг за границей. Бесплатное снятие денег возможно только в банкоматах собственного банка и в партнерских банках.
Кредитная карточка:	Денежные обороты списываются с жirosчёта один раз в месяц. Эти карты предназначены преимущественно для оплаты покупок и услуг. Оферентами таких карт являются, например, MasterCard, VISA, American Express и Diners Club. При покупках в интернете эти карты часто неизбежны. Кроме того, они предназначены для снятия денег, однако, эта услуга стоит очень дорого. Более того, многие кредитные карточки предлагают ещё и дополнительные услуги, как напр. страхование от несчастных случаев или страхование багажа. Однако, здесь следует обязательно тщательным образом проверить, требуются ли они на самом деле.

Большое количество «пластиковых денег» затрудняет общий обзор. Кроме того, каждая карта в отдельности стоит денег и представляет определенный риск (кража, потеря). Поэтому постарайтесь держать Ваше количество платежных карточек маленьким: Одна единственная ЕС-карта достаточна в большинстве случаев. Если Вы часто ездите за границу или закупаетесь в интернете, то Вам следует подумать о кредитной карточке. Но и в этом случае достаточен один экземпляр.

ПИН-коды банковских карточек нельзя ни в коем случае хранить в письменном виде, а также вместе с соответствующей карточкой. Если вдруг карточку украдут, тогда банк на основе небрежности владельца карточки не несет, хотя это по обыкновению принято, ответственность за возникшие финансовые потери.

Если Вы хотите «постфактум» изменить выставленный Вашим банком ПИН-код, Вам не следует использовать для этого год Вашего рождения. Так как это очень распространено, воры карт часто пытаются своё счастье тем, что устанавливают сначала год рождения владельца карточки. Так как карточка в большинстве случаев хранится в бумажнике вместе с удостоверением личности или паспортом, это очень легко.

3.3.2 Средства платежа в отпуске

В отпуск следует с собой брать лишь небольшое количество наличных денег, но всегда нужно планировать две возможности получить наличные деньги.

При помощи карты Маэстро (ЕС-карты) возможно получение наличных денег в банкоматах почти по всему миру (это выгоднее всего, если собственный банк имеет филиалы в стране, где Вы проводите отпуск). Кроме того она делает возможным безналичное оплачивание товаров и услуг. Для снятия наличных денег кредитные карточки, к сожалению, слишком дороги. При поездках в страны с малоразвитой сетью банкоматов Вам следует воспользоваться дорожными (туристскими) чеками (так называемыми Traveller Cheques). Международный сервис денежного трансферта снабжает Вас наличными деньгами в самых отдаленных местах, однако издержки в таком крайнем случае исключительно высоки.

В нескольких странах, как напр. в Турции, требуется при покупках и соответственном платеже с кредитной карточкой ещё ввод секретного номера / ПИН-кода. По этой причине следует перед более длительными поездками в такие страны осведомиться об условиях использования карт, получить от выставляющего банка секретный номер или же выбрать другие средства платежа.

3.4 Как я могу повысить мои доходы?

3.4.1 Понимать расчёт заработной платы

Конечно же, Вы не сможете привести Ваши финансы в равновесие только тем, что будете контролировать все Ваши расходы. Вы всегда можете также попытаться повысить Ваши доходы. Вы успешно осилили первый шаг в этом направлении, если понимаете ежемесячный расчёт Вашей заработной платы, к выдаче которого обязан каждый работодатель.

В расчёте заработной платы могут стоять такие минимальные сведения, как например:

- даты отчётного периода,
- состав заработной платы,
- вид и высота доплат к заработной плате и прочих вознаграждений,
- вид и высота вычетов,
- авансы в счёт заработной платы.

Наряду с ними расчёт заработной платы также может содержать данные для:

- регистрации отпускного времени и времени отсутствия на рабочем месте и
- учёта времени для контроля присутствия.

Упрощённый расчёт заработной платы может выглядеть следующим образом:

Упрощённое изображение расчёта заработной платы
Заработная плата без удержаний (зарботок брутто)
+ При наличии: Государственные выплаты на образование личных сбережений (доля работодателя)
+ При наличии: Имеющиеся пособия, равнозначные деньгам
= Заработная плата без удержаний (зарботок брутто), подлежащая обложению налогами
- Подоходный налог (с заработной платы без удержаний, подлежащей обложению налогами)
- Взнос солидарности с новыми федеральными землями, удерживаемый из зарплаты (5,5% от подоходного налога)
- При наличии: Церковный налог (8% в Баварии и Баден-Вюртемберге, иначе 9% от подоходного налога)
- Взнос рабочего в фонд социального страхования (с заработной платы без удержаний, подлежащей обложению налогами)
= Заработная плата за вычетом всех налогов (зарботок нетто / фактическая заработная плата)
- При наличии: Государственные выплаты на образование личных сбережений
- Прежде предоставленные пособия, равнозначные деньгам
= Сумма, подлежащая выплате (зарботок нетто)

Подоходный налог - это форма налога на заработную плату. Он зависит от налогового класса, который занесён в карточку исчисления налога на заработную плату. Переплаченные налоги Вы можете с помощью составленной налоговой декларации получить на следующий год от налогово-финансового ведомства обратно. Помощь при этом Вам могут оказать объединения рабочих, созданные с целью оказания помощи членам объединения по вопросам, связанным с налогом на заработную плату (источники смотри в приложении). Они не только полностью заполняют для Вас Вашу налоговую декларацию и следят за её исполнением, но часто предлагают ещё и другие консультационные услуги - частично даже на иностранных языках. Конечно же, Вы можете обратиться за помощью к консультанту по налоговым делам или проинформировать себя с помощью приобретенной специальной литературы или программного обеспечения. Все в связи с этим возникшие расходы Вы можете внести в Вашу последующую налоговую декларацию.

Взнос солидарности с новыми федеральными землями ввёлся, чтобы финансировать издержки немецкого воссоединения. Он взимается по всей Германии.

Церковный налог - это сумма, которую изымает государство для больших христианских религиозных общин и которая помогает им финансировать их задачи. Он взимается только в том случае, если Вы являетесь членом церкви.

Определенные виды жизненных рисков застрахованы в Германии на государственном уровне с помощью четырёх больших **социальных страхований**. Как правило, существует обязательность страхования. К социальному страхованию принадлежат:

- установленное законом пенсионное страхование и страхование от несчастных случаев,
- установленное законом страхование на случай болезни,
- страхование по безработице,
- страхование на случай необходимости постоянного ухода.

Многие социальные взносы долгое время делились поровну между работодателем и рабочим. При этом взносы работодателя остаются для Вас невидимыми, так как они не появляются на расчёте заработной платы. Однако, после недавних реформ встречается регулирование пополам всё реже и реже. Страхование от несчастных случаев полностью оплачивает работодатель. За установленное законом страхование на случай болезни платится рабочим или работницей тем временем на 0,9% больше, чем работодателем. За страхование на случай необходимости постоянного ухода бездетные рабочие старше 23 лет приплачивают 0,25%.

На большинство социальных взносов Вы не имеете никакого влияния. Только при страховании на случай болезни Вы можете экономить: Все установленные услуги унифицированы и примерно 90% этих услуг везде одинаковы. Тем не менее, размеры членских взносов отдельных страховых компаний варьируются примерно от 12 до 15 %. Это значит: С переходом в более дешёвую больничную страховую кассу можно простым образом экономить деньги и таким образом повысить свою фактическую заработную плату. Сравнение выгодно в большинстве случаев (источники смотри в приложении). Однако, нужно обратить внимание на то, что:

- Вы должны точно узнать, какие дополнительные предложения предлагает соответствующая страховая компания (например, возмещение платы за проезд для хронически больных),
- должны соблюдаться сроки расторжения договора.

Многие рабочие не знают, что они имеют право на так называемые **«государственные выплаты на образование личных сбережений»**. При этом рабочие и обучающиеся на производстве получают государственное содействие, если они для образования состояния регулярно откладывают часть их зарплаты. Государственные выплаты на образование личных сбережений предоставляются только в том случае, если Ваш заработок не превышает 17 900 € (35 800 € для состоящих в браке) и если Ваш работодатель переводит деньги непосредственно на Ваш сберегательный счёт. Многие работодатели предоставляют сверх того ещё одну дополнительную дотацию. Предоставление такой дотации регулируется в большинстве случаев тарифным договором или производственным соглашением. В зависимости от отрасли идёт речь о 6,45 до 40 € в месяц.

Возможно Вы ещё получаете от Вашего работодателя **пособия, равнозначные деньгам**. Это - составные части зарплаты, которые выражены не в деньгах. Это может быть, например, служебный автомобиль или дополнительные выплаты для питания в столовой.

3.4.2 Советы для следующих переговоров о заработной плате

Тот, кто успешно исполняет свою работу, должен хорошо зарабатывать. Однако, такое случается очень редко, когда начальство само обращается к хорошим сотрудникам и осведомляется, не хотели бы они получать больше денег. Поэтому напускная скромность здесь не уместна. Для переговоров о заработной плате потребуется кроме Вашей собственной инициативы ещё и хорошая подготовка. Обратите при этом внимание на следующие шаги:

1. **Осведомитесь**, какие заработные платы и оклады типичны для Вашей отрасли (источники информации смотри в приложении) и установите желаемую заработную плату. Проследите, чтобы Ваши требования не оказались завышенными – в большинстве случаев достичь повышения заработка брутто больше чем на 10% невозможно. Учитывайте при Ваших соображениях ещё и актуальную ситуацию Вашего предприятия. Обратите внимание: Прибавка к плате за проезд на работу, талоны на бензин, в частном порядке используемый ноутбук или приплата к расходам за детский сад являются хорошими альтернативами чистому повышению зарплаты. Часто это даже выгодно для начальства, так как таким образом понижается сумма подлежащих оплате налогов и расходов предпринимателя по социальному страхованию.
2. Подберите **аргументы**, почему Ваш начальник должен согласиться с повышением зарплаты: Ваши поднявшиеся расходы на существование (например, «У нас появился второй ребенок») ни в коем случае не являются условием для получения большего количества денег. Нужно подчеркнуть, какую пользу Вы приносите фирме и как Ваше содействие способствует успеху фирмы. Ни в коем случае не стоит приобщать себе успехи и заслуги коллег - такие сравнения нечестны и бросают тень на Ваш имидж.
3. Если Вы твердо знаете, чего Вы хотите достичь, то Вы должны сначала договориться о **дате и времени беседы**. При этом не стоит действовать опрометчиво, напротив, нужно хорошо обдумать, когда может появиться благоприятный момент для переговоров о заработной плате.
4. **Переговоры** о заработной плате Вам не следует начинать непосредственно Вашим требованием. Выдвиньте сначала все Ваши аргументы и выслушайте противоположную сторону. Оставайтесь при этом спокойным, даже в том случае, если Вы не смогли добиться желаемого результата. Оставайтесь открытым для альтернативных предложений. Представьте себе как это протекает на любом базаре: В конце переговоров обе стороны должны получить чувство, что достигли хорошего результата. Ни в коем случае не расходитесь в споре, а попытайтесь понять позицию Вашего начальника. Уже через полгода Вы можете вновь попытаться Ваше счастье.

4. Обращение с жизненными рисками

4.1 Какие обстоятельства в моей жизни могли бы привести меня к финансовым затруднениям?

В принципе существуют только два вида жизненного риска: Первый вид риска может привести Вас к серьезным финансовым затруднениям и тем самым способствовать Вашему социальному падению (риск, грозящий личному существованию). Второй вид риска «только» неприятен и может послужить причиной утраты денег (риск, не грозящий личному существованию). От первого вида риска нужно непременно застраховаться (например, на случай болезни, смерти содержащего семью родителя и др.). При втором виде риска (например, при разбитии стекла, потери багажа) можно также решиться «пойти на риск». Какой вид риска может составить угрозу Вашему существованию, зависит от того, сколько финансовых резервов Вы держите наготове. Если Вы не имеете никаких сбережений, то тяжелое повреждение автомобиля, приведшее его в полную негодность, уже может угрожать существованию. Это случается, например, если нет возможности добраться до рабочего места с помощью общественных транспортных средств.

4.2 Как функционирует страхование?

Страховые агентства распределяют риск, который не может нести одиночка, на общность всех застрахованных лиц: Все вкладывают деньги в один «котел», чтобы в случае возникновения ущерба получить из этих общих денег компенсацию за понесённые убытки. Страховые агентства калькулируют взносы всегда таким образом, чтобы из этой суммы могли бы оплачиваться все статистически ожидающиеся страховые случаи и чтобы ещё дополнительно получить прибыль для них самих.

Большое заблуждение состоит в том, что с заключением страховки отпадает обязанность, быть осмотрительным и осторожным. На самом деле это не так: Кто, например, не закрывает свою дверь квартиры или балконную дверь, полагая, что страхованием он защищен от кражи, будет в случае возникновения ущерба горько разочарован: Страховая компания может в этом случае отказать от выплаты страхового возмещения, так как Вы не сделали всё возможное, чтобы предотвратить ущерб.

4.3 Что является критическим событием в моей жизни?

Самые большие финансовые риски - это безработица, болезнь/нетрудоспособность и развод. Нельзя застраховаться от развода, в лучшем случае можно принятием предусмотрительных решений уменьшить его негативные последствия (например, с помощью договорного соглашения о разделе имущества супругов). Страхование на случай безработицы (обычно также на случай болезни) осуществляется государственным социальным страхованием.

Следующий большой риск - это ответственность за причинение ущерба третьим лицам. Вы несёте материальную ответственность за Ваши действия и ручаетесь за это всем Вашим имуществом, а также - в пределах установленного лимита - Вашим доходом. При обстоятельствах определенного вида может случиться, что Вам придётся платить на протяжении всей жизни, до тех пор, пока причинённый Вами финансовый ущерб не будет полностью возмещен. Соответствующим образом считается

страхование частного лица от ответственности за причинение ущерба необходимым. Такой страховой полис с типичным в данной области объемом услуг (страхование в размере до 3 млн. € от нанесения третьим лицам материального ущерба, а также ущерба жизни, здоровью, трудоспособности) можно даже иметь уже при ежегодном взносе до 100 €.

Если Вы являетесь единственным кормильцем семьи, Вы должны заключением страхования на случай смерти или постоянной нетрудоспособности вследствие несчастного случая позаботиться о том, чтобы Ваша семья даже в случае, если с Вами что-то случится, была материально обеспечена.

Для трудящихся является **страхование на случай профессиональной нетрудоспособности** абсолютной необходимостью. Если Вы когда-нибудь, временно или длительно, по состоянию здоровья не сможете работать по Вашей профессии, то Вам будет предоставлена в Ваше распоряжение ежемесячная сумма, с помощью которой Вы сможете обеспечить Ваше благосостояние.

Вероятно, Вы подвергаетесь и индивидуальному риску, который может стать причиной больших финансовых неприятностей (предпринимательская деятельность, рискованные хобби ит.д.). Независимые страховые эксперты (например, при объединении застрахованных лиц или при центрах защиты прав потребителей) помогут Вам определить Ваш индивидуальный риск (адреса смотри в приложении).

4.4 Какие виды страхования мне подходят?

Является ли определённое страхование хорошим или нет – это сложно распознать непосвященным. Специальные источники как напр. журнал «Finanztest» предлагают первую ориентацию. В этом случае также могут помочь эксперты объединения застрахованных лиц и центров защиты прав потребителей. Ко всем остальным специалистам Вам следует относиться очень критически: Почти все «консультанты» работают на основе вознаграждения за посредничество, т.е. их заработок зависит от того, какие страхования они Вам продают. В большинстве случаев они даже привязаны к продуктам определенных офферентов. Спросите напрямик, так ли это – Ваш визави должен по крайней мере действовать в открытую, не правда ли? Часто предлагаются комплексные страховые пакеты, состоящие из нескольких видов страховок. К таким комплексным пакетам, учитывающим и включающим «всё, к чему душа лежит», следует относиться с подозрением. Чаще всего никто не нуждается во всех составных частях. Если же они кому-то и нужны, то в большинстве случаев их проще и дешевле приобрести по отдельности.

И напоследок: Каждое страхование только настолько хорошо, насколько хорошо оно может приспособиваться к Вашему индивидуальному образу и этапу жизни. Вам необходимо регулярно перепроверять принятые Вами решения (например, каждые 5 лет или при крупных изменениях, как напр. при бракосочетании или рождении ребенка).

5. Создание собственности и заблаговременное инвестирование в пенсию

5.1 Ваши финансы: Лучше всего в форме пирамиды

Лучше всего Вы можете привести Ваши финансы в порядок, если будете ориентироваться по образцу **финансовой пирамиды**: «Здоровые» финансы покоятся на широком фундаменте, что служит защите Вашего сегодняшнего дохода от непредвиденных рисков. Причина: Все будущие приобретения и весь комплекс финансовых мер на случай непредвиденных обстоятельств снабжаются из сегодняшнего дохода. Если сегодняшний доход не достаточно обеспечен, то и лучшие меры финансовой предусмотрительности станут быстро ненадёжными. Наряду с защитой от жизненных рисков, которые обсуждались в главе 4, к мерам финансовой предусмотрительности относится также накопление «денег на чёрный день». На случай непредвиденных обстоятельств (как например, для крупных ремонтов автомобиля) и для того, чтобы Вы были подготовлены на все крайние случаи, Вам нужно заблаговременно принять предохранительные меры. В зависимости от дохода Вам советуется держать наготове три или четыре ежемесячных зарплаты на счёте по вкладу до востребования с получением процентного дохода на остаток денежных средств на счёте или же на сберегательной книжке. Кроме того, Вы должны в принципе сначала выплатить все кредиты, прежде чем Вы приступите к другим делам. Причина этого заключается в том, что кредиты чаще всего очень дороги, и любое безопасное капиталовложение не смогло бы возместить эту потерю.



Только тогда, когда Ваш финансовый фундамент уже достаточно укреплен, Вы можете заняться второй ступенью финансовой пирамиды – накоплением собственности и заблаговременным инвестированием в пенсию.

И только тогда, когда там всё будет приведено в порядок, Вы можете задуматься о том, можете ли Вы с помощью искусных, но часто рискованных конструкций, налогово-сберегательных моделей и т.д. ещё более оптимизировать Ваши финансы.

Как эта финансовая пирамида и не казалась бы проста на первый взгляд: Многие инвесторы были бы при биржевом крахе в 2000 году менее тяжело поражены, если бы они привели свои финансы в порядок по этому основному принципу. Никогда не стоит забегать вперёд и делать третий шаг перед первым!

5.2 Где нахожусь я?

В начале каждого анализа стоит инвентаризационная опись: Ваши финансовые планы на будущее могут быть только настолько хороши, насколько Вы в состоянии справляться с сегодняшними условиями.

Мы уже объяснили в главе 3 анализ бюджета и дохода. Сделайте ещё добросовестно подробный список состояния, которым Вы в данный момент владеете. Противопоставьте этому списку список всех долгов, которые Вы ещё должны погашать:

Состояние	Ваши данные
Финансовые активы на жirosчёте, наличные деньги	€
+ Счёт по срочному вкладу (сберегательный счёт, при котором определенная сумма денег в течение определенного периода времени от 3 месяцев до 1 года вкладывается по точно установленной процентной ставке) и счёт по вкладу до востребования с получением процентного дохода на остаток денежных средств на счёте (сберегательный счёт с ежедневной доступностью, возможностью внесения / снятия наличных денежных средств, начислением процентов и отсутствием сроков предварительного уведомления об изъятии вклада)	€
+ Сберегательная книжка и договоры о долгосрочных сберегательных вкладах	€
+ Страховки жизни (выкупная сумма)	€
+ Недвижимое имущество (сданное внаём)	€
+ Ценные бумаги в их актуальной курсовой стоимости (акции, займы, фонды, и т.д.)	€
+ Прочее	€
Долги	€
- Перерасход средств на жirosчёте (получение с жirosчёта сумм, превышающих остаток на нём)	€
- Кредит с погашением в рассрочку (остаток долга)	€
- Кредит на приобретение недвижимости (остаток долга)	€
- Прочее	€
Фактическое имущество (Наличное имущество – Долги)	€

Почему делается такой расчёт? Потому что будущее состояние обычно накапливается, к сожалению, только из «настоящих» денег, т.е. из фактического состояния. Если у Вас на сберегательной книжке лежат 10.000 €, но Вы одновременно выплачиваете кредит в том же размере, то Ваше фактическое состояние равно нулю. Эта таблица показывает, сколько денег Вам принадлежит на самом деле.

Если Вы ещё не накопили никакого существенного фактического состояния, то Вы должны, как это описывается в финансовой пирамиде, сначала начать собирать «деньги на черный день» в размере трех или четырех ежемесячных зарплат на сберегательном счёте по вкладу до востребования с получением процентного дохода на остаток денежных средств на счёте или же на сберегательной книжке.

Если Вы имеете кредиты, то Вы должны сначала погасить их. Это правило также действительно, если Вы взяли кредит на приобретение недвижимости, которой Вы сами пользуетесь. Каждый евро сэкономленных процентов по кредиту влияет в этом случае как безопасное капиталовложение с высокими процентами!

5.3 Накопление собственности по системе: Террасовая модель

Это, конечно же, досадно, что каждый евро можно расходовать всего лишь один единственный раз. Конечно же, это прекрасно, исполнить себе сегодня и сейчас то или другое небольшое желание. Жаль только, что таким образом Вы не сможете достаточно сэкономить, чтобы однажды реализовать свою большую мечту. Это даже может стать опасным, если Ваше сегодняшнее потребление происходит за счёт Ваших средств к существованию в пенсионном возрасте.

Многие ожидают, что в пенсионном возрасте им будет хватать государственной пенсии для существования. Но это ложное представление. Так как социальная система обеспечения становится всё нестабильнее, ожидание от законной пенсии в будущем слишком высоких доходов становится также нереальным. Кроме того, из-за общего повышения цен (инфляции) непрерывно уменьшается покупательная способность денег. Если ещё в 1965 можно было себе купить булочку за 3 сента, то уже в 1990 такая же булочка стоила 15 сентов, и цена всё повышается и повышается. В долгосрочном среднем значении уровень инфляции в последних десятилетиях составлял примерно 2% в год.

Кто исходит сегодня (например, на основе ежегодной пенсионной информации) из того, что через 30 лет будет иметь в распоряжении пенсию в размере 1 630 €, должен знать, что по общему прогнозу к этому времени эта сумма будет иметь такую же сравнительную покупательную способность как сегодня 900 €.

Не мните себя в полной безопасности. Только тот, кто будет готов в пенсионном возрасте сократить свои расходы на минимум, сможет прожить на одну законную пенсию по старости. По этой причине Вы всегда должны противопоставлять Ваши сегодняшние потребительские желания Вашему частному обеспечению по старости и находить общее равновесие. Это важно, в особенности в том случае, если Вы сегодня ещё очень молоды.

Существует модель, по которой Вы можете ориентироваться всю Вашу жизнь: фермерское поле в горах. Так же как вода в горах течет от террасы к террасе вниз, как только один из уступов затопляется, так же и Ваши деньги должны по тенденции переходить с жиросчёта в краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные инвестиционные формы.

Следующую террасу после жиросчёта представляет в идеальном случае так называемый «счёт по вкладу до востребования с получением процентного дохода на остаток денежных средств на счёте» или сберегательная книжка (= терраса 2). Если там накопились три или четыре ежемесячных зарплаты, нужно переходить на на террасу 3 с облигациями, открытыми недвижимыми и пенсионными фондами. В конце-концов Ваши сбережения переходят на самую нижнюю террасу с классическими продуктами заблаговременной подготовки обеспечения в будущем: Ристер- / Рюруп-пенсии, страхования жизни, пенсионные страхования или недвижимость.

Террасовую модель легко понять. К тому же, она предотвращает Вас, например, от необходимости посягнуть на Ваши накопления для обеспечения в пенсионном возрасте, если Вы время от времени нуждаетесь в деньгах. Ведь для ремонта стиральной машины или для закупки новой машины имеются деньги на террасах 2 и 3. Кроме того, каждая терраса в свою очередь предоставляет более хорошие поступления денег и Вы при этом не заключаете несвоевременно никакие долгосрочно связывающие сберегательные договоры.

Террасы не зависят от типа личности и не изменяются на протяжении всей жизни. То, что изменяется, это только суммы, которые находятся в отдельных «котлах», а также применяемые сберегательные продукты. Вы не должны рабски придерживаться принципам модели. Все правила игры заключаются в следующем: Если деньги с одной террасы изымаются, то сначала она должна быть вновь заполнена.

Цель всех усилий - по возможности быстро попасть на нижнюю террасу, так как прежде всего там образуется Ваша пенсия! В принципе, разрешаются даже «укорочения пути»: В зависимости от жизненных обстоятельств может быть полезнее, прежде всего заключить для ступени 4 Ристер- или Рюруп-пенсию. Эти продукты не затрагиваются законом о базовом обеспечении трудоспособных людей, нуждающихся в помощи (Хартц IV), и в случае безработицы они не учитываются при расчёте размера пособия для безработных II. Этот факт очень важен для людей с ограниченными материальными возможностями.

Тем не менее, в террасовой модели считается важным: Прежде чем Вы начнёте заключать следующие долгосрочные сберегательные договоры, Вы прежде всего должны непременно позаботиться о предыдущих террасах.

Следующая таблица окажет Вам помощь и покажет некоторые простые правила. Внесите в столбец «Целевая величина» Вашу личную идеальную величину, соответствующую рекомендации (испытанные суммы). В последний столбец Вы вносите Ваши действительно имеющиеся в наличии суммы.

Таблица: Кто посетит, тот и пожнёт – Террасовая модель для просто и солидно организованных финансов					
Терраса	Для чего?	Вид капиталовложения	Испытанные суммы	Ваша целевая величина:	Ваша актуальная величина:
1	Текущий платежный оборот	Жиросчёт	Максимально 1 ежемесячный заработок		
2	Резерв для краткосрочных затрат (новый холодильник, каждый год подлежащие уплате страховки, отпуск, и т. д.)	Счёт по вкладу до востребования с получением процентного дохода на остаток денежных средств на счёте или фонд	Максимально 3-4 ежемесячных зарплаты		
3	Для всех крупных затрат, которые можно среднесрочно планировать (новая машина, собственный капитал для приобретения недвижимости или предпринимательская деятельность, и т. д.)	Государственные облигации Германии, которые высоколиквидны и котируются на бирже. (напр. Государственные облигации Германии со средним сроком обращения, дающие её владельцу доход в виде фиксированного процента от её нарицательной стоимости), пенсионные фонды, открытые фонды капиталовложений в недвижимость	Всё, что превосходит террасы 1 и 2, максимально до размера стоимости, например, новой машины или 30% издержек для покупки недвижимости		
4	Долгосрочные капиталовложения для создания имущества и заблаговременного инвестирования в пенсию	Акции/ инвестиционные фонды, средства которых вложены в акции, недвижимость, (существующие) страхования жизни и пенсионные страхования	Всё, что превосходит террасы 1 и 3		

5.4 Собственность накапливать и приумножать

Если Вы на ступени 2 образовали ликвидные резервы, то Вы можете приступить к поиску новых видов капиталовложения для ступеней 3 и 4. Не забудьте заранее поставить **заявку на освобождение от налога на доход с капитала**, иначе 30% Ваших доходов от процентов будут целиком отчисляться налогово-финансовым управлением. Переплаченные налоги Вы конечно же можете в рамках составления налоговой декларации получить от налогово-финансового управления обратно. Тем не менее, рекомендуется избавить себя подачей заявки на освобождение от налога на доход с капитала от этой излишней затраты сил. 801 € для холостых и 1602 € для женатых не подлежат в настоящее время налоговому обложению. Курсовая прибыль из ценных бумаг - если они держались дольше чем 12 месяцев – свободны от налогового обложения.

Инвестиционные фонды являются с большой вероятностью подходящей инвестиционной формой для Вас. В эти общие «котлы» вкладывает большое количество инвесторов, а управление фондом покупает на эти деньги большое количество различных ценных бумаг. Это могут быть бумаги (пенсии), приносящие постоянный процент, а так же акции, недвижимость или же смесь из всего этого. В общем считается: Фонды с профессиональным ноу-хау инвестируют в большое количество различных ценных бумаг. Таким образом, риск гораздо меньше, чем если Вы будете как неспециалист составлять себе депо ценных бумаг, например из отдельных акций. Для каждой потребности имеются подходящие фонды, так что настоящая трудность состоит в том, из множества предложенных фондов найти те, которые Вам подходят. Тот, кто хотел бы инвестировать в фонд, может делать это уже с маленькими суммами. 50 € в месяц уже достаточны для этого. Фонды хранятся в так называемом депо ценных бумаг. Как при Вашей выписке по счёту, Вы можете при взгляде в Вашу выписку по счёту депо регулярно осведомляться о том, сколько стоят Ваши инвестиционные сертификаты в данный момент. Если Вам однажды понадобятся деньги, тогда Вы можете продать Ваши инвестиционные сертификаты по актуальной курсовой цене.

Но, так как при покупке фонда, как правило, требуется платить пошлину, а также могут возникнуть колебания стоимости, Вы должны быть в состоянии на более длительный срок времени отказаться от денег, которые Вы вкладываете в фонд. Как правило, рекомендуются пенсионные фонды при горизонте вложения с 2 лет, фонды капиталовложений в недвижимость с 5 лет и инвестиционные фонды, средства которых вложены в акции, с 10 лет.

Капиталовложения в фонды подходят в особенности для заблаговременного инвестирования в пенсию. Имеются продукты, которые созданы специально для этой цели (фонд «Обособленное имущество для заблаговременного инвестирования в пенсию»).

Возможно, Вы также размышляете об **инвестировании за границей**. Однако, к этому нужно относиться с осторожностью: Заманчивые процентные ставки всегда нужно противопоставлять риску обменного курса. Если евро по сравнению с иностранной валютой (например, долларом или новой турецкой лирой) повысит свой золотой паритет, то это потянет за собой значительные потери для инвестора. Как и у каждого другого вида капиталовложения, в особенности за границей следует обратить внимание на то, чтобы банк или инвестиционный институт был надёжным, так как в ином случае это может быстро привести к потерям. Особенная бдительность необходима при работе с посредниками – относитесь к таким сделкам всегда и в любом случае скептически!

Тайна заключается в комбинировании, так как каждое капиталовложение имеет свои преимущества и недостатки. Если Вы всё Ваше имущество в целом будете организовывать по правилам террасовой модели, то таким образом Вы сможете наверняка, а не только без проблем, осуществить Ваши личные цели, но и будете ещё владеть свободными средствами для непредвиденных расходов.

5.5 Заблаговременно позаботиться об обеспечении по старости

При решении, какой продукт заблаговременного инвестирования в пенсию является на террасе 4 правильным для Вас, Вы можете ориентироваться по «трёхслойной модели»:

3-ий слой: Продукты капиталовложения
Акции, капиталобразующие страхования жизни и пенсионные страхования, план сберегательного накопления денег с помощью инвестиций

2-ой слой: Дополнительное обеспечение
Производственное заблаговременное инвестирование в обеспечение по старости, Ристер-пенсия

1-ый слой: Базисное обеспечение
Законное пенсионное страхование, обеспечение представителей классических свободных профессий, пенсионное страхование работающих в сельском хозяйстве и фермеров, Рюруп-пенсия

Базисное обеспечение заботится об уровне минимального обеспечения в размере 63% Вашей фактической заработной платы (заработной платы за вычетом всех налогов). Дополнительное обеспечение должно компенсировать недавние сокращения в законном пенсионном страховании и поднять уровень обеспечения на 67%. Итак, только через третий слой Вы сможете достичь уровень обеспечения, который приблизительно равен Вашей прежней фактической заработной плате!

Кроме того важно знать, что пенсии из слоев 1 и 2 будут с 2040 года полностью облагаться налогом, в то время как доходы из слоя 3 будут оставаться полностью или же частично не подлежащими налоговому обложению. Этому, так называемому налогообложению «постфактум» в фазе выплаты денег противостоит преимущество в фазе взноса денег. Это преимущество состоит в том, что взносы могут осуществляться из заработной платы без удержаний и Вы таким образом экономите налоги. В большинстве случаев налоговая ставка в пенсионном возрасте значительно ниже, чем во времена активной трудовой деятельности. Кроме того, предусмотрены значительные минимумы, необлагаемые налогом. Поэтому налогообложение «постфактум» сказывается, скорее всего, положительно для Вас.

Рюруп-пенсия интересна как составная часть базисного обеспечения, в частности, для людей, не работающих по найму (в том числе для представителей свободных профессий). Они могут вычесть сумму в размере до 12.800 € в год из суммы налога. Эта сумма повысится до 2025 года постепенно до 20.000 €. Рюруп-пенсия подходит в особенности людям, не работающим по найму (в том числе представителям свободных профессий), также потому, что они могут делать переменные денежные

взносы. Однако, её недостатком является то, что при переселении за границу (например, на место жительства в пенсионном возрасте или при возвращении на родину) эти налоговые преимущества подлежат полному возмещению. Также невыгодно: Эти услуги не переносимы на другое лицо.

Ристер-пенсия подходит особенно людям с крайне низким заработком и семьям с большим количеством детей. Однако, она должна всегда представлять собой лишь дополнение к Вашему заблаговременному планированию обеспечения по старости. Вы вносите здесь определённую процентную ставку от Вашего дохода и получаете за это ежегодное содействие или налоговое преимущество. Для каждого ребенка имеется особенное содействие. Важно, чтобы Вы каждый год ставили заявки на прибавки, так как иначе они теряются. Недостатком Ристер-пенсии является то, что она не предоставляет Вам возможность «гибкого» использования. Если Вы хотите провести Вашу старость за границей, то Вы и в этом случае должны возратить все полученные содействия. Ристер-пенсия и Рюруп-пенсия не затрагиваются законом о базовом обеспечении трудоспособных людей, нуждающихся в помощи (Хартц IV), и в случае долгой безработицы не включаются в расчёт размера пособия по безработице II.

С 2002 года каждый работодатель должен предоставить своим служащим возможность заблаговременной подготовки обеспечения по старости. К сожалению, возможность **производственного обеспечения по старости** используется всё ещё слишком мало, хотя она часто является самой доходной из всех возможностей. Даже если Вы ещё не уверены, куда Вас поведёт Ваша дальнейшая профессиональная судьба, Вам всё же стоит осведомиться у Вашего работодателя об его предложениях. При смене работы Вы, как правило, можете без каких-либо проблем взять Ваши взносы с собой.

Конечно, Вы ещё можете предусмотрительно позаботиться о **частном страховании жизни на твердо установленную страховую сумму, выплачиваемую при наступлении страхового случая, или же о частном пенсионном страховании**. Однако, здесь стоимостный прирост незначителен и принятием решения, какую сумму Вы хотели бы ежемесячно вносить, Вы связываете себя на очень длительный период времени. Если Вы впоследствии захотите внести какие-либо изменения, то это желание будет связано с высокими сборами за услуги органов управления. Поэтому осведомитесь перед заключением договора о том, какие возможности приспособления и корректировки в течение договорного срока Вы имеете.

Помните всегда: Не только сберегательные планы, на которых стоит «обеспечение старости», но и Всё Ваше имущество может служить обеспечением по старости. Террасовая модель создает предпосылки для того, чтобы Вы обеспеченно провели Вашу финансовую жизнь и при этом непрерывно накапливали в рамках Ваших возможностей состояние. Каждый евро, заложенный в начале пенсии на одной из террас, находится в Вашем распоряжении в пенсионном возрасте.

Если мигранты приобрели гражданство страны, принимающей переселенцев, и могут подтвердить зарубежный трудовой стаж, тогда это возможно, что они после взноса определенной суммы смогут получать пенсию по старости их соответствующей родины. Для мигранта, который не работал в Германии и которому по этой причине не причитается выплата пенсии, притязание на эту возможность имеет решающее значение. Сведения по этой теме Вы получите в консульствах Вашей земли.

Между прочим, изменение гражданства может привести к потере прав, например, в праве наследования и праве собственности на недвижимость. Поэтому непременно осведомитесь в соответствующих органах власти или консульствах Вашей родины о подобных западнях!

5.6 Натянутые отношения: доход, ликвидность, риск

«Магический инвестиционный треугольник» важен не только для выбора сберегательных продуктов для Ваших террас. Он ещё поясняет, что такого капиталовложения вовсе не существует, которым можно было бы в любое время располагать (ликвидность), которое постоянно оставалось бы надёжным (надёжность) и, которое в то же самое время приносило бы максимальную прибыль (рендит). Ведь эти три вещи конкурируют друг с другом. Таким образом, например, шанс на лучшие перспективы получения прибыли приобретается всегда более высоким риском потери. Вам всегда придется ставить приоритеты.



Сберегательная книжка, Ристер-пенсия или сертификаты на индексы (биржевые продукты, которые нельзя покупать непосредственно): Каждый сберегательный продукт можно расположить где-нибудь в магическом треугольнике. В том числе и Ваше имущество в целом может быть вложено ликвидно (легкодоступно для личного распоряжения), надёжно или высокодоходно – или же сбалансированно в центре.

Правильная для Вас ориентация между риском, ликвидностью и рендитом зависит от нескольких вещей:

1. В зависимости от Вашей жизненной ситуации: Тому, кто ещё не достиг своей профессиональной цели или планирует основывать семью, ещё не стоит связывать себя долгосрочно. Ему следует оставаться ликвидным. Для того, кто ведёт стабильную – в финансовом смысле – жизнь, долгосрочные капиталовложения гораздо менее рискованны.
2. В зависимости от Вашего сегодняшнего имущественного положения: Тот, кто уже накопил деньги, как правило, беспрепятственно справится с ценностными колебаниями, которым подлежит часть его имущества. Для того, кому эти деньги непременно нужны, ценностные колебания равнозначны угрозе существования.
3. В зависимости от Вашего типа личности: Являетесь ли Вы человеком, который бы всегда хотел всё точно заранее планировать? Тогда Вам следует вкладывать деньги в какой-либо надёжный вид капиталовложения. Если Вы владеете умением рисковать, то Вы, напротив, можете вкладывать одну часть Ваших финансов более спекулятивно в пользу более хороших перспектив на получение прибыли.

4. В зависимости от прилагаемых Вами усилий: Сколько времени и знаний Вы можете и хотите затратить на Ваши финансовые дела? Чем ниже Ваша мотивация и Ваши предшествующие знания, тем надёжнее должны быть Ваши капиталовложения. Выбирайте принципиально лишь те продукты, принцип и функционирование которых Вы по крайней мере грубо понимаете!

Вы можете принципиально уменьшить Ваш инвестиционный риск с помощью смешивания различных финансовых продуктов. Обратите внимание на то, чтобы в особенности очень рискованные виды капиталовложения не составляли подавляющее превосходство. В особенности капиталовложения в иностранной валюте с фиксацией срока (например, доллар США или Новая турецкая лира), в акции и в инвестиционные фонды очень рискованны. Тем не менее, часть риска можно уменьшить инвестированием, например, в евро или в облигации государственного займа с жёстко фиксированным процентом или в другие относительно надёжные инвестиционные формы.

В общем считается: Внимательно проследите при структурировании Вашего состояния непременно за тем, чтобы Вы ориентировались по инвестиционным формам и срокам вкладов, представленным в террасовой модели. Тем самым Вы можете избежать ситуации, в которой Вы подвергали бы Ваше имущество слишком большому риску. Тем самым Вы также предотвращаете неприятное положение, быть в случае необходимости недостаточно ликвидным или из-за одного ошибочного решения потерять все Ваши деньги, которые были предусмотрены для пенсионного возраста или же для более позднего домостроения.

5.7 Недвижимость

С недвижимостью Вы можете исполнить свою большую мечту и при этом ещё составить себе состояние. Чтобы Ваши расчёты не опрокинулись, Вы должны быть уверены, что можете и желаете длительно пользоваться приобретённой квартирой или купленным домом. Кроме того, эксперты исходят из того, что оценивание рынка недвижимости в Германии станет в будущем ещё сложнее, чем в прошедших десятилетиях. Если Вы собираетесь Вашу квартиру или Ваш дом однажды продать, при приобретении недвижимости придавайте большое значение её местоположению и оборудованию, так как стоимость таких объектов, как показывает опыт, стабильнее, чем стоимость недвижимости в более худшем местоположении.

Сначала Вы должны установить, какую финансовую свободу действий для приобретения недвижимости Вы имеете. Таким образом Вы можете установить финансовые рамки для Вашего поиска недвижимости. Не забудьте, что кроме цены объекта появятся ещё примерно 10% дополнительных издержек (например, налог, уплачиваемый при покупке земельного участка, вознаграждение маклеру за посредничество и гонорар нотариусу). Для покупки недвижимости за границей Вы должны ещё – в том случае, если объект не должен стать Вашим постоянным местом жительства - включить в калькуляцию расходы на заведование объектом во время Вашего отсутствия. Специальные руководства помогут Вам в выяснении Вашей потребности в средствах финансирования (смотри приложение).

Если Вы решились на приобретение существующей недвижимости, Вы должны в любом случае произвести осмотр здания с опытным в своем деле экспертом или архитектором (адреса возможных контактных лиц Вы узнаете в Вашей местной торгово-промышленной палате). Он может обнаружить недостатки, которые остались бы скрытыми неспециалисту, и таким образом предохранить Вас от решений, о которых Вы возможно сожалели бы впоследствии.

Если Вы наконец выбрали объект Вашего желания, имеются различные возможности финансировать покупную цену:

Аннуитетный займ
Взятие займа у банка и погашение его константными взносами . Высота взносов платежа не изменяется на протяжении всего времени. Аннуитетный займ состоит из процентной суммы и суммы погашения. С каждым взносом часть остаточного долга погашается. Таким образом снижается процентная часть, а взносы погашения растут. В конце срока кредитный долг полностью погашается.
Займ с погашением в рассрочку
Взятие займа с неизменяющимися постоянными взносами погашения . Вначале, правда, возникают более высокие суммы обратной выплаты из-за причисления подлежащих уплате процентов, но в течение срока нагрузка при постоянно убывающих процентных суммах станет незначительнее. Время обратной выплаты, как правило, короче, чем при аннуитетном займе.
Ипотека с жёстко фиксированным сроком выкупа
Займ, «подлежащий уплате в конце срока», за который платят на протяжении всего времени только проценты. Погашение всего долга сразу происходит в конце срока , как правило, из выплаты параллельно заключенного капитального страхования жизни.
Сберегательный строительный займ
Вносить до 10 лет в сберегательный план с низкими процентами и получать в свою очередь в определенный момент времени (в большинстве случаев двойную сумму) в качестве займа с особенно выгодными процентами .

Аннуитетный займ является самым распространенным вариантом, и им пользоваться действительно очень просто. Однако, это часто как раз таки смесь из различных составных частей, которая делает финансирование привлекательным. Обращайтесь в таком случае непременно за помощью к экспертам и сравнивайте критически все предложения. При всём предвкушении радости Вы должны включить в калькуляцию, что в собственном доме Вас постоянно ожидают новые расходы: Даже если Вы въезжаете сегодня в полностью модернизированную недвижимость, Вы должны учитывать необходимость больших ремонтных обновлений уже через 10 лет. Позаботьтесь заблаговременно о соответствующих финансовых накоплениях - террасовая модель и для этого случая дает ориентацию.

6. Занимать деньги

6.1 Принцип функционирования кредита

Слово «кредит» (или «займ») происходит от латинского слова, обозначающего «верить». Тот, кто Вам предоставляет кредит, полагает, что Вы намереваетесь и являетесь в состоянии возратить деньги в оговоренный период обратно. Кредитор заставляет оплачивать это доверие наложением процентов и часто настаивает на дополнительных «гарантиях» на тот случай, что Вы не сможете больше платить.

В любом случае, кредит значит использование денег, которые Вы ещё должны заработать. Конкуренцией любого кредита является сберегательное накопление необходимой суммы. В финансовом отношении это гораздо выгоднее, но продуктом вождения Вы сможете пользоваться лишь только в будущем, это значит, что Вам придется на какой-то промежуток времени отказаться от него.

6.2 Когда кредит имеет смысл?

Ответ на вопрос «Что лучше - отречение или кредит?» - зависит не в последнюю очередь от того, как прибыльно взятие кредита. При ответе на этот вопрос кредиторы не самые лучшие советчики. Реклама кредитов часто вызывает представление, что с помощью кредитов можно исполнить себе самым простым способом все спонтанные желания - сказочная страна с молочными реками и кисельными берегами приветствует. Как всё обстоит на самом деле было уже упомянуто: Посредством кредита можно уже сегодня использовать будущий доход. Конечно же, этим доходом Вы позже не сможете располагать.

Вообще-то, существуют только три причины для взятия кредита:

1. для инвестиции в будущее (например, для образования, приобретения недвижимости, покупки легкового автомобиля, используемого в служебных целях, или для новой, более экономной стиральной машины),
2. для преодоления предвидимой временной нехватки денежных средств (например, между двумя трудовыми отношениями) или
3. для потребления (например, для отпуска « в долг»).

В первом случае взятие кредита имеет уважительную причину, так как здесь инвестируется в вещи, которые сами по себе создают новый доход (образование) или сбережения (стиральная машина).

Преодоление временной нехватки денежных средств - это тоже убедительная причина для взятия кредита. Но будьте в этом случае честны перед собой и поставьте себе критический вопрос, является ли Ваша нехватка денег на самом деле кратковременной и не живете ли Вы постоянно не по средствам.

Если же взятием кредита должно финансироваться потребление, то Вы должны очень тщательно обдумать это решение, даже если Ваша платежеспособность не находится под насущной угрозой. Эти деньги будут просто израсходованы.

Между прочим: При выгодном финансировании легкового автомобиля или же мебели конкурируют скидка за платеж наличными и кредит друг с другом. Если Вы в состоянии уплатить сумму за приобретение наличными, то Вам всегда нужно узнать, возможна ли скидка за платеж наличными. Вычислите тогда, является ли это более выгодным, чем кредит.

6.3 Сколько кредитов я могу себе позволить?

Чтобы установить, возможно ли для Вас получение кредита в финансовом отношении, Вы должны в первую очередь установить, сколько денег остаётся у Вас ежемесячно в распоряжении после вычета всех текущих расходов для выплачивания кредита. Для этого Вам нужно отнять от Вашей ежемесячной зарплаты за вычетом всех налогов все Ваши расходы на существование:

	Ваши данные	Пример
Проживание (квартирная плата, плата за электроэнергию, за телекоммуникацию и т.д.)		550 €
+ продукты питания		+ 200 €
+ одежда		+ 150 €
+ легковой автомобиль / мобильность		+ 100 €
+ заблаговременная подготовка обеспечения в будущем / сберегательное накопление денег до данного момента		+ 50 €
+ кредиты		+ 50 €
+ страховки		+ 75 €
+ отпуск		+ 200 €
+ свободное время		+ 200 €
+ здоровье		+ 50 €
+ остальное		+ 25 €
= сумма расходов на существование сегодня		1.650 €

Издержки, приходящие один раз в год или нерегулярно (например, страховки, отпуск), Вы должны «раскидать» на все 12 месяцев года. При этом точное определение суммы не важно. Гораздо более важно, что Вы честны перед собой при определении расходов на существование. Если Вы не совсем уверены, в какой степени установленный Вами Ваш свободный доход, не предназначенный для оплаты каких-либо расходов, на самом деле соответствует реальности, то Вы можете попробовать несколько месяцев подряд «передвигать» эту сумму на сберегательный счёт. Не забывайте, что всегда может наступить какое-либо непредвиденное событие. Поэтому 50% свободного дохода должны принципиально всегда оставаться в Вашем распоряжении!

На втором шагу Вы должны спросить себя, будет ли в будущем гарантирован Ваш доход. Если в ближайшее время предстоит смена места работы или рождение ребенка, то Вам советуется пока что отложить Ваше желание взять кредит. В основном считается: Чем дисциплинированнее Вы в финансовых делах, тем меньше трудностей Вы будете иметь с погашением кредита.

6.4 Как классифицирует банк мою кредитоспособность?

Банк решает не по принципу личной симпатии, даёт ли он Вам кредит или нет. Скорее всего он использует такие данные, как напр. Ваше прежнее ведение счёта и справку о кредитоспособности, полученную от Общества по обеспечению безопасности кредитных операций (центрального справочного агентства, к которому присоединились большинство банков и сетей универсальных магазинов, а также многие другие поставщики). Тот, кто уже в прошлом замечен как «неаккуратный плательщик», имеет мало шансов.

В принципе, «Общество по обеспечению безопасности кредитных операций» не является ничем другим, как архивом данных. Наряду со сведениями, как напр. о существующих жиросчетах, справка о кредитоспособности может содержать отрицательные признаки (например, доставку требования об уплате просроченного долга или наличие заявления должника об его имущественном положении, равносильного данному под присягой). Уже счёт мобильного телефона, оплаченный только после нескольких требований об уплате долга, может означать конец Вашей незапятнанной репутации. Поэтому старайтесь всегда немедленно оплачивать обособленные требования. Если отрицательные признаки о Вас уже собраны, то после шестилетнего срока они удалятся из архива данных. Но и положительные признаки, как напр. беспроблемное погашение кредита, также указываются в Вашей справке о кредитоспособности, которую Вы сами можете в любое время затребовать (адрес смотри в приложении).

Тот, чья справка о кредитоспособности свободна от отрицательных признаков, вознаграждается банком более быстрым оформлением кредита и более высокими процентами. Наряду с Вашим прежним ведением счёта и справкой о кредитоспособности, банк привлекает также и статистические данные (например, место жительства, возраст, пол), которые определяют, как это вероятно, что Вы погасите кредит. Если банк исходит из того, что Вы, по всей вероятности, сможете погасить кредит, Вы получите лучшую процентную ставку, чем в том случае, если он ещё сомневается.

Если банк требует за кредит очень высокие проценты или полностью отказывается дать кредит, то придется с этим сначала смириться. Еще Вы можете назвать людей, которые в качестве «поручителей» смогли бы в крайнем случае помочь при погашении кредитного долга. Ещё Вы можете предоставить банку гарантии (например, сбережения в виде страхования жизни). Если же всё это не помогает, то Вам остается только возможность, в течение более длинного периода времени попытаться заслужить доверие банка.

6.5 Какая форма кредита для какой цели?

Имеется много путей и средств, чтобы в короткий срок достать деньги. В то время как кредитная карточка и кредит по овердрафту созданы для того, чтобы преодолевать краткосрочные временные нехватки денежных средств, то кредит с

погашением в рассрочку создан для более долгосрочного использования. Купля в рассрочку и лизинг связаны с приобретением определенного продукта (например, легкового автомобиля).

- **Кредитная карточка:** Общая сумма денег за покупки, которые Вы совершаете с помощью кредитной карточки, списывается со счёта один раз в месяц. Это - как беспроцентный займ до следующего расчётного дня. С помощью кредитной карточки Вы можете осуществлять денежные обороты, не превышающие установленный лимит использования средств Вашей кредитной карточки.
- **Кредит по овердрафту:** Часто банки предоставляют своим клиентам «лимит кредитования жиросчёта» (например, заработная плата за вычетом налогов в тройном размере), которым можно распоряжаться в любое время. Банк поднимает относительно высокие проценты, как только этот кредитный лимит используют. Поэтому он подходит только для кратковременного перерасхода средств на жиросчёте (получения с жиросчёта суммы, превышающей остаток на нём). Большое преимущество этого частного кредита состоит в том, что Вы не должны предоставлять банку никакие гарантии.

- **Кредит с погашением в рассрочку:** Частные займы в банке с твердой процентной ставкой и не изменяющимися взносами. Страхование от риска неполучения остатка долга или страхование жизни используются здесь охотно как дополнительная гарантия.
- **Купля в рассрочку:** Вы оплачиваете купленный товар взносами, которые содержат надбавку к цене.
- **Лизинг:** Смесь из найма и кредита (например, для легкового автомобиля или телевизора): В большинстве случаев платится начальная сумма, а потом платится ежемесячная сумма за износ предмета потребления. Эта конструкция считается кредитом, если Вы к окончанию договорного срока можете полностью приобрести этот предмет за остаточную стоимость.
- **Кредит между частными лицами:** Много кредитных соглашений этого вида заключаются рукопожатием. Но даже если Вам это кажется неуместным: Принципиально рекомендуется письменно зафиксировать объем и условия частного кредита. Важны при этом оговоренная процентная ставка, сроки для расторжения договора и при необходимости предоставленная гарантия. Кроме того, должен установиться период, в который сумма должна быть возвращена. Много дружб и партнерств уже разрушены из-за разногласий в денежных делах. Дружба – дружбой, а денежки врозь!

6.6 Как сравнивать кредитные предложения?

Реальная процентная ставка является основным инструментом оценки предложений кредита. Она учитывает, наряду с нормальными процентами за предоставление кредита, также и пошлину за обработку документов и другие факторы. Этим она, в принципе, всегда выражает общую, т.е. на самом деле появляющуюся, стоимость кредита.

Сверх того нужно учитывать побочные издержки, прежде всего **страхование от риска неполучения остатка долга**, который является фактором, определяющим увеличение издержек, и без которого кредит часто вообще не предоставляется. Оно застраховывает от случая, что Вы не можете вернуть кредит из-за безработицы, несчастного случая или смерти.

Дополнительные условия договора по меньшей мере так же решающи, как и общая стоимость самого кредита. Требуются ли поручительства членов семьи или прочих третьих лиц? Оставляет ли банк посредством оговорки о переуступке зарплаты за собой право, при затруднениях, связанных с осуществлением платежей, взыскать Ваш доход?

Если банк отказывается от страхования от риска неполучения остатка долга или по меньшей мере соглашается на принятие уже существующего страхования жизни в качестве гарантии, то это указывает на хорошее предложение – конечно же, если и процент приемлем. Кроме всего прочего, Вам следует обратить внимание на то, чтобы у Вас оставалась возможность, преждевременно и по возможности без дополнительных издержек (**особое право внеочередного погашения части кредита**) вернуть кредит, если Вы время от времени имеете в распоряжении дополнительные деньги.

В любом случае имеет смысл, перед посещением основного банка уже немного вникнуть в тему «Получение кредита». Если Вы умеете пользоваться сравнительно-вычислительными программами (адреса смотри в приложении), то Вы сможете с их помощью развить своё чутьё на условия договора.

6.7 Как мне заметить приближающиеся проблемы и какие возможности приспособления существуют?

Сокращение дохода, например, из-за изменения места работы или декретного отпуска, может послужить поводом для того, что кредит намного тяжелее погашать, чем это первоначально ожидалось. В таком случае считается: Заблаговременно поговорите с банком! Ваш консультант сумеет оценить Ваше доверие и готовность к кооперативности. Тот, кто, напротив, в бездейтельном ожидании «отсиживает» трудные ситуации, излишне ставит под угрозу отношение доверия к основному банку.

Прежде чем Вы приступите к переговорам с Вашим банком, Вы должны уяснить самому себе постановку Вашей цели и реалистично оценить Вашу финансовую платёжеспособность. Если Вы исходите из того, что сможете в короткий срок устранить положение, в котором всё идет вкривь да вкось, то при необходимости это возможно уже путем кредита овердрафта или повышением его кредитного лимита. Погашение существующего кредита может при необходимости на некоторое время прерваться или сократиться. Но обратите внимание: Временное прекращение погашения кредита или более низкие взносы кредита не являются подарком. Эту отсрочку Вы получаете только посредством соответствующе более длительной уплаты процентов.

Тот, чей счёт постоянно в минусе, может поговорить с банком о конверсии задолженности в кредит с погашением в рассрочку. Наряду с более низкой процентной ставкой этот метод имеет то преимущество, что Вы ежемесячно возвращаете определенный взнос. Таким образом Вы получаете реалистичный шанс, полностью выплатить Ваши долги. При этом обязательно обратите внимание на то, чтобы кредит по овердрафту аннулировался. Иначе может легко случиться, что Вы снова перерасходуете кредитный лимит (овердрафт), зайдете в минус и попадете в заколдованный круг конверсии долгов.

Не медлите в кризисных ситуациях использовать профессиональную помощь консультационной службы для лиц, имеющих долговые обязательства (адреса смотри в приложении). Это не позорно, и в большинстве случаев специалисты знают, что нужно делать в Вашей ситуации. Шансы, что это поможет, тем больше, чем раньше Вы сделаете этот шаг.

Уже несколько лет как в Германии появилось положение, благодаря которому частные лица получили возможность, официально заявить о неплатёжеспособности. В случае так называемого частного банкротства отдача долгов происходит в течение следующих шести-семи лет. На протяжении этого времени все денежные поступления сверх определенной границы удерживаются в счёт возврата долга. Таким порядком долги выплачиваются в течении этого времени, по прошествии этого срока остаток долга списывается. Этот ясно отрегулированный процесс помогает упорядочить действия по выходу из ситуации и дает шанс на новое экономическое начало.

7. Предпринимательская деятельность

7.1 Владею ли я качествами предпринимателя?

Представление о самостоятельной работе предпринимателем в сфере деятельности, в которой ты хорошо разбираешься и где ты являешься специалистом, вдохновляет. Однако, для многих предпринимательская деятельность является единственной возможностью избежать безработицы. Причиной каждого второго основания в Германии является отсутствие перспективы на рынке труда.

Не важно, хотите Вы начать предпринимательскую деятельность по собственной инициативе или Вас заставляют обстоятельства. В любом случае для этого должны соответствовать личные предпосылки. Путь к самостоятельной предпринимательской деятельности является, например, вопросом личности. Не каждый в состоянии изо дня в день самостоятельно мотивировать себя вновь и вновь. Спросите себя критически, честолюбивы и дисциплинированы ли Вы в достаточной степени. Именно на начальном этапе предпринимательства дела идут в большинстве случаев не так, как запланировано - можете ли Вы обходиться с такими поражениями? Также важно, чтобы Вы охотно общались с людьми. Новые клиенты редко появляются самостоятельно. Вам придется кое-что предпринять, чтобы найти клиентов, платящих за Ваши услуги / Ваши продукты. Ваша частная ситуация также имеет решающее значение для успеха Вашего предпринимательства. Как укреплена Ваша частная ситуация - можете ли Вы исходить из того, что Ваша семья будет Вас безоговорочно поддерживать?

Перед началом осуществления Вашей предпринимательской деятельности Вам надлежит сделать соответствующий тест на выявление свойств личности (адреса смотри в приложении). Результат этого теста будет, конечно же, показателен для Вас. Если Вы имеете слабости в важных сферах, то это ещё не является признаком Вашей негодности для предпринимательской деятельности. Однако, Вы должны создать себе структуру, позволяющую устранить эти недостатки (например, выбором деловых партнеров с соответствующими свойствами).

Наряду с Вашей личностью, конечно же, Ваши специальные и предпринимательские знания являются решающим показателем Ваших шансов на успех в предпринимательской деятельности. Разумеется, Вы должны иметь достаточную специальную квалификацию и исполнять все необходимые законные возложения и требования (например, иметь свидетельство о получении звания мастера для основания ремесленной мастерской или доказательства соответствующей квалификации для гастрономической сферы деятельности). Часто нелегко понять, какие требования должны исполняться. Ваша местная торгово-промышленная палата поможет Вам это выяснить.

Многие начинающие предприниматели забывают, что наряду с достаточной специальной квалификацией требуются ещё и коммерческие знания. Тому, кто не имеет никаких производственно-экономических знаний, советуется обязательно наверстать упущенное. Существуют многочисленные организации, которые получают государственные субсидии и – бесплатно или за незначительную приплату за принятие участия - находятся в Вашем распоряжении. Осведомитесь об этом в Вашей торгово-промышленной палате, в ремесленной палате или в общественных консультационных бюро. Во многих городах имеются, кроме всего прочего, специальные консультационные бюро для людей с миграционной историей, часто на родном языке.

7.2 Полезная информация перед планированием начала предпринимательской деятельности

Граждане Европейского Союза имеют право основывать предприятия во всех государствах-участниках. Единственное, они обязаны регистрироваться в адресном столе. Для граждан из стран, не входящих в ЕС, действительны частично другие правила. Если Вы имеете разрешение на проживание, в котором отсутствует категоричное дозволение в виде права на осуществление предпринимательской или сравнимой деятельности, тогда Вы должны подать особое заявление в уполномоченный отдел виз и регистраций иностранных граждан. Если Вы состоите в браке с немецким гражданином, Вы можете через три года брака получить неограниченное разрешение на проживание и тогда в любое время начать предпринимательскую деятельность. Если Вы хотите уже в течение первых трёх лет после бракосочетания основать предприятие, Вы должны поставить заявление в отдел виз и регистраций иностранцев.

Если Вы начинаете предпринимательскую деятельность из-за безработицы, то первые шаги Вам облегчатся многочисленными содействиями агентства по вопросам труда и занятости. Наряду с мероприятиями тренировки или переподготовки, часто ещё предлагается сопровождающий коучинг (индивидуальное обучение). Тот, кто получает пособие по безработице, может ходатайствовать о дотации для предпринимателей, открывающих собственное дело. В течение первых месяцев основания предприятия Вы будете получать ежемесячную дотацию в размере Вашего ежемесячного пособия по безработице, а также паушальную сумму в размере 300 € для социального страхования от рисков. По истечении первых 9 месяцев может непосредственно последовать вторая шестимесячная фаза содействия. В этот период платится только лишь паушальная сумма в размере 300 € для социального страхования. Получатели пособия по безработице II могут получать «вступительные деньги» (пособия для организации собственного дела), которые платятся дополнительно к пособию по безработице II. Их размер ориентируется по сроку предыдущей безработицы и по количеству снабжаемых членов семьи.

Как Вы видите, существуют разнообразные содействия. Осведомитесь об этом лучше всего в агентствах по вопросам труда и занятости городов Оффенбах, Франкфурт, Ланген и Родгау или в коммунальном сервисном обществе по вопросам труда и занятости (Kommserve gGmbH) в районном центре Дитценбах, в торгово-промышленной палате Оффенбах и в инновационном центре Рёдермарк.

7.3 Рынок возможностей

Для предпринимательской деятельности необязательно основывать новое предприятие. Перенятие существующего предприятия часто является лучшим выбором. Никто кроме Вас самого не может принять решение, что лично Вам подходит лучше всего. Займитесь поэтому подробно вопросом, в какой модели Вы скорее всего видите самого себя:

При **основании нового предприятия** Вы всё начинаете с нуля. Это значит, что Вы ещё должны испытать Вашу коммерческую идею и Ваш рынок. Вы должны построить отношения с клиентами и поставщиками, приобрести хорошую репутацию и многое другое. Однако, за этими трудностями скрывается и шанс, что Вы можете организовать Ваше предприятие по Вашим собственным представлениям. Основательная подготовка, продуманное планирование и не в последнюю очередь Ваше честолюбие являются самыми важными предпосылками Вашего успеха.

Перенятие существующего предприятия часто кажется на первый взгляд проще, чем основание нового предприятия. Предприятие уже учреждено на рынке, исчерпывающе оборудовано и сотрудники представляют хорошо сработавшийся коллектив - Вы можете, так сказать, «занять уже свитое гнездо». Но Вы не получите возможность расти вместе с предприятием. Вам потребуется с самого начала доказывать в различных сферах Ваше мастерство и никто не будет принимать во внимание тот факт, что Вы никогда ещё не руководили предприятием. Уход старого владельца часто связан с уходом клиентов. Поэтому не торопитесь с принятием Вашего решения, ознакомьтесь с предприятием без спешки. Хорошее отношение к старому владельцу является существенным фактором для успеха перенятия существующего предприятия. Тот, кто находится ещё в поисках подходящего предприятия, может получить информацию на биржах предприятий (адреса смотри в приложении).

Вы ищете наилучшее из двух миров и хотели бы объединить преимущества основания нового предприятия с преимуществами перенятия существующего предприятия? Тогда, вероятно, **система франчайзинг** является правильным путем для Вас. При этом процессе фирма, предоставляющая право на сбыт своей продукции в системе франчайзинга, предоставляет Вам имя, марку, ноу-хау и маркетинг. За плату производителю в системе франчайзинга за осуществление маркетинга и менеджмента это предприятие предоставляет Вам право продавать его товары и услуги. Хотя Ваша свобода действий и решений и будет строго ограничиваться условиями договора франчайзинга, но фирма, предоставляющая право на сбыт своей продукции в системе франчайзинга, даст Вам нечто вроде защитной сети: Риск в том, что Вы займетесь концепцией предприятия, обещающего успех, незначителен, так как коммерческая идея уже испытана. Если Вы хотели бы поближе познакомиться с концептом франчайзинг, то хорошим адресом для этого является немецкое общество франчайзинга (адреса смотри в приложении). Оно поможет Вам при поиске подходящих офферентов «отделить мякину от пшеницы». Не всегда оказывается концепт таким серьезным, как это кажется на первый взгляд. Осторожность рекомендуется в любом случае, если речь идёт об ещё не испытанном новшестве, или же, если фирма, предоставляющая право на сбыт своей продукции в системе франчайзинга, отказывается выдавать Вам на руки руководство. Также в том случае, если Вам не сообщаются экономические данные и рекомендации, рекомендуется сразу же отказаться от этой сделки. В целом важно: Не давайте себя шантажировать! Уделите себе для этого достаточно времени и дозвольте компетентному адвокату проверить все договорные документы.

Кто не хочет бросаться сломя голову в предпринимательство, а хотел бы постепенно втянуться в предпринимательское дело, для того **основание нового предприятия „на полставки“**, является вероятно, хорошим решением. Этот выбор интересен, в особенности тогда, когда Вы ещё имеете постоянное место работы, приносящее регулярный доход, ещё учитесь или же имеете иные обязательства (например, присмотр за детьми, уход за старыми / больными родителями). Однако, при основании предприятия для дополнительного побочного дохода Вы должны придерживаться определенным законным общим условиям. Таким образом коммерческая идея не имеет право находиться в конкуренции с предприятием Вашего работодателя и Вы должны заранее выяснить у Вашего работодателя, допускает ли он Ваше побочное занятие. Основание предприятия для дополнительного побочного дохода должны также

регистрироваться в налогово-финансовом ведомстве. Так как речь идёт об исполнении свободной профессии, необходимо выставление идентификационного номера налогоплательщика. На оба вида доходов накладывается общий налог: Доходы из Вашей деятельности в качестве рабочего или служащего опрашиваются в «приложении N» и доход из Вашей предпринимательской деятельности в «приложении GSE» к налоговой декларации.

7.4 Планирование? - Планирование!

Тот, у кого уже есть хорошая идея, хотел бы, конечно же, сразу приступить к делу. Однако же, прежде чем Вы займетесь самим предпринимательством, Вам следует направить Вашу жажду деятельности в немного другой канал - в конце концов, принятием предпринимательской деятельности Вы идёте на большой финансовый риск. Причиной большинства объявлений банкротства предприятиями является не отсутствие специальной компетенции у учредителей, а небрежное планирование и калькуляция в начальной фазе предпринимательства.

Поэтому обдумайте хорошо, с каким предложением Вы хотите выйти на рынок, и уделите достаточно времени для ознакомления с Вашими будущими клиентами и их потребностями. Очень может быть, что на этот анализ Вам потребуется целый год, ведь Вы же хотите, для того чтобы иметь успех, предложить Вашим будущим клиентам что-то совершенно особенное. Попытайтесь при этом отчетливо отличаться от конкуренции, для этого Вам нужно получить общее представление о конкурентах и местонахождении Вашего предприятия.

Тот, кто ещё в поисках зажигательной коммерческой идеи, может поискать вдохновение в специальных советчиках и интернет-порталах.

Если Вы уже имеете конкретную предпринимательскую идею, то это хорошо, но, к сожалению, ещё недостаточно. Многие пробелы и нерегулярности появляются при попытке всё изложить письменно. Если Вы нуждаетесь для основания в дополнительных деньгах Вашего банка, то он так или иначе потребует раньше или позже Ваше письменное изложение Вашей предпринимательской идеи. Чем быстрее Вы возьметесь за эту работу, тем лучше. Отточенный язык и глубина в передаче деталей не так важны в Вашем бизнесплане (концепции). Важно, чтобы посторонним было понятно основное направление.

Образцы для составления бизнесплана Вы получите, например, в федеральном министерстве экономики и технологии. Даже если Вы не хотите работать по этим образцам, а хотели бы составить собственный документ, Вам все же советуется ориентироваться по оглавлению и перенять все пункты. Если Вы «застряли» на каком-либо месте и не продвигаетесь вперед или если появились вопросы, то это нормально, ведь мастером – или же владельцем предприятия - не рождаются, а становятся. Хорошие предприниматели отличаются ещё тем, что они не боятся переспрашивать. Важно при этом откровенность в общении с Вашим консультантом. Чем откровеннее Вы представите Вашу ситуацию и Вашу проблему в данный момент, тем лучше он сможет помочь Вам.

7.5 Как мне финансировать мое предприятие?

К хорошему планированию предприятия принадлежит, конечно же, финансовая часть. Составьте список всех издержек, подлежащих до начала предпринимательства платежу. Учтите при том, что в начальной фазе Вы, вероятно, ещё не сможете жить от Вашего предприятия - ведь дело ещё находится в начальной стадии развития. Первый год может представиться как нелегкое испытание Ваших нервов и терпения. Поэтому советуется отложить достаточно большую сумму денег, на которые Вы смогли бы жить в начальной предпринимательской фазе.

Списку всех потребностей Вы должны противопоставить список всех возможных денежных источников. Сколько денег наличными находятся в Вашем личном распоряжении? Кто мог бы одолжить Вам деньги в частном порядке? Если Вы здесь уже достигли Ваших пределов, осведомитесь о программах финансирования и поддержки федеративного государства, земель и Европейского Сообщества. Часто возможны субсидии или по меньшей мере кредиты к особенно благоприятным в экономическом отношении условиям. Много учредителей раздаривают из-за неосведомленности наличные деньги. Поэтому, в любом случае, осведомитесь о том, какие возможности находятся в Вашем распоряжении (адреса смотри в приложении).

Между прочим: Заявления на кредиты финансирования и поддержки должны также быть поданы в основной банк. В целом считается: Консультируетесь ли Вы в Вашем основном банке о кредите финансирования и поддержки или о банковской ссуде, основополагательным всегда является хорошая подготовка. Наряду с показательной расчётной частью (планирование инвестиции, планирование рентабельности и планирование сбыта на следующие три года) Ваш деловой план должен быть также оптически соответственно оформлен и, по возможности, не содержать никаких орфографических ошибок. Если Вы неуверенны в себе, Вы можете «отшлифовать» его внешний вид, обратясь за помощью к кому-либо более опытному. Однако, подгонять и прихорашивать числа Вашего проекта не стоит - Вы можете исходить из того, что Ваш визави является профессионалом в соответствующей области. Если он «раскусит» Вас при попытке обмануть и раскроет Ваши происки, то основа для следующих переговоров может тем самым значительно ухудшиться. Для беседы с банком существует ещё несколько основных правил, которых Вам стоит придерживаться:

- Если Вы берете с собой Вашего консультанта, то он должен служить всего лишь моральной опорой - говорить должны преимущественно Вы сами. Если он поддержал Вас при составлении расчётной части, то Вы должны быть настолько глубоко введены в курс дела, чтобы Вы все поняли и смогли бы без каких-либо проблем все изложить.
- Для предпринимательниц важно: Нет никакой проблемы в том, если Вы хотите прийти вместе с Вашим мужем на разговор-консультацию. Но говорить главным образом должны Вы сами. Иначе Вы рискуете тем, что Вас не будут принимать всерьёз.
- Постарайтесь держаться самоуверенно и обосновывайте Вашу позицию хорошими аргументами. Вы - не проситель, а предприниматель с привлекательной для обеих сторон просьбой.
- Многие банкиры вовсе не знакомы с общественными программами финансирования и поддержки и рекомендуют из-за собственного удобства банковские продукты своего банка. Постарайтесь быть понастойчивее и усильте Вашу аргументацию хорошим знанием принимающихся для Вас в расчёт программ.

Если Вам в Вашей просьбе, вопреки хорошей подготовки, отказывают, не унывайте и попытайте Ваше счастье ещё и в других институтах. В рамках программ финансирования и поддержки часто предлагаются поручительства, которые уменьшают риск невозврата для банка.

7.6 После начала осуществления предпринимательской деятельности

После старта предпринимательской деятельности существуют некоторые аспекты, на которые следует обратить внимание:

- Учитывайте требования органов власти, палат, профсоюзов и т.д. и осведомитесь, для каких проектов требуются какие специальные предпосылки и подтверждения, доказательства, официальные допущения или разрешения.
- Настройтесь с самого начала на новые обязанности по отношению к налогово-финансовому учреждению.
- Позаботьтесь о достаточных и подходящих страхованиях Вашего предприятия. Не игнорируйте возможные риски и опасности и примите заранее предохранительные меры.
- Для профессионального предпринимателя имеются различные возможности заблаговременной подготовки обеспечения в старости, на случай болезни или смерти. Важно не откладывать принятие решения о подходящих страхованиях и мерах на потом, а проконсультироваться уже во время начальной фазы предпринимательства в качестве молодого предпринимателя.

После старта предпринимательской деятельности у Вас появятся новые задания. Пользуйтесь и дальше консультацией, прежде всего, по финансовым вопросам. Для этого также имеются соответствующие программы финансирования и поддержки.

Приложение

Бюджет домашнего хозяйства

Консультационная служба «Деньги и домашнее хозяйство» сберегательных касс поддержит Вас во всех вопросах по бюджету домашнего хозяйства. Дополнительно к такой планировочной помощи, как бюджетный календарь, книга записи домашних расходов и компьютерная программа «Мой составитель бюджетного плана», предоставляются к распоряжению также различные бесплатные брошюры.

Geld und Haushalt – Beratungsdienst der Sparkassen Finanzgruppe
- RatgeberService -
Postfach 80 04 48
70504 Stuttgart
<http://www.geld-und-haushalt.de>

Сравнение счетов

Полезные сравнительно-вычислительные программы Вы найдёте, к примеру, в интернете по адресу

<http://www.banktip.de/>

Сведения о зарплатах

Общее представление о типичных для Вашей отрасли зарплатах Вы получите по адресу

<http://www.sueddeutsche.de>

Открытие счёта «для всех и каждого»

Если банковский институт Вам отказал в открытии «жиросчёта для всех и каждого» или же расторг соответствующий счёт, то у Вас есть возможность, это решение дать бесплатно перепроверить уполномоченному бюро по рассмотрению жалоб и претензий потребителей. Центральная кредитная комиссия может для этого предоставить Вам адреса уполномоченных бюро по рассмотрению жалоб и претензий потребителей, а также формуляры для предъявления Ваших требований.

<http://www.zentraler-kreditausschuss.de>

Сравнение больничных страховых касс

Krankenkasseninfo.de проинформирует Вас об услугах и размерах членских взносов самых различных законных больничных страховых касс. Таким образом сравнение становится возможным простым способом.

<http://www.krankenkasseninfo.de>

Сведения о страховании

Ориентированное на интересы потребителей объединение застрахованных лиц консультирует своих членов независимо и компетентно о вопросах страхования. Годовая сумма членских взносов составляет 40 € (для молодых людей младше 25 лет всего 20 €). Эта сумма быстро оправдывается, так как Вы можете через объединение застрахованных лиц извлечь большую пользу из привлекательных групповых договоров.

Bund der Versicherten (BdV)

Postfach 1153
24547 Henstedt-Ulzburg
Tel.: 04193/99 040 (только для членов!)
Tel.: 04193/94 222 (только для нечленов!)
Fax: 04193/94 221
E-Mail: info@bunddersicherten.de
<http://www.bunddersicherten.de>

За незначительный финансовый взнос консультируют также и центры защиты прав потребителей по вопросам о страховании. Вы получите адрес уполномоченного центра защиты прав потребителей по адресу <http://www.verbraucherzentrale.info/>

Получить от Общества по обеспечению безопасности кредитных операций справку о кредитоспособности

Общество по обеспечению безопасности кредитных операций обязано выдать на ознакомление собранные о Вас данные. Оно берет за это незначительную пошлину. Эти документы Вы можете получить на немецком, английском или турецком языках, почтой или через интернет.

SCHUFA Holding AG
Verbraucherservicezentrum Bochum
Postfach 10 21 66
44721 Bochum
<http://www.meineSchufa.de>

Получить кредитные предложения

Интернет-портал [Financescout24](http://www.financescout24.de) делает бесплатно и без каких-либо обязательств возможным сравнение различных кредитных предложений.
<http://www.financescout24.de>

Консультация для лиц, имеющих долговые обязательства

Краткую телефонную консультацию Вы получите на всей территории Германии по телефону доверия для лиц, имеющих долговые обязательства. Там же Вы получите информацию о контактных лицах по месту жительства.

Служба телефонной помощи 0180/45 64 56 4 (24 цента за телефонный разговор из немецкой городской телефонной сети)
<http://www.schuldenhelpline.de>

Запросить информацию о пенсии

Чтобы получить общее представление о Вашей ситуации снабжения в пенсионном возрасте, советуется запросить справочную информацию о пенсии. Держите при этом непременно Ваш номер социального страхования под рукой.

Служба телефонной помощи 0800/10 00 48 00
(С понедельника до четверга: с 7.30 до 19.30 часов, по пятницам: с 7.30 до 15.30 часов)
<http://www.deutsche-rentenversicherung.de/>

Вычислить необходимую величину сберегательных вкладов

Следующая вычислительная программа сбережений вычисляет выборочно конечный капитал, величину сберегательных вкладов, динамику, процентную ставку, срок или начальный капитал при учетывании выбранных интервалов для платежей и записи о начислении выросших процентов на счёте вкладчика.

<http://www.zinsen-berechnen.de/sparrechner.php>

Информация о финансировании недвижимого имущества

Предложения по оказанию консультационных услуг interhyp помогают также начинающим получить хорошую первую ориентацию.

<http://www.interhyp.de/>

Межрегиональные источники информации об основании своего дела

«Предпринимательская мастерская Гамбург» объединяет информацию, учебный и консультационный портал. Она располагает усовершенствованным тестом на выявление свойств личности и содержит обширный учебный материал на самые разные предпринимательские темы. Кроме того, Вы можете в режиме онлайн составить Ваш бизнесплан. Возможность войти в контакт с репетитором предоставляется, к сожалению, только учредителям из региона Гамбург. Все другие функции могут использоваться независимо от места жительства.

<http://www.gruendungswerkstatt.hk24.de/>

Федеральное министерство экономики и технологии предлагает многочисленные содействия на старте предпринимательской деятельности. Публикации могут, как правило, бесплатно сгружаться или заказываться. Наряду с руководствами желающим предоставляется соответствующее программное обеспечение.

<http://www.bmwi.de/>

«Горячая линия» для учредителей предприятий и молодых предпринимателей ответит на все вопросы.
01805/615-001 (0,12 € / Min)

(С понедельника до четверга с 08:00 до 20:00 часов, по пятницам с 08:00 до 12:00 часов)

На вопросы по теме основания собственного дела Вам также ответит обширный интернет-портал федерального министерства экономики и работы.

<http://www.existenzgruender.de>

Интернет-портал для «бизнеследи» был первоначально предназначен для поддержки женщин на руководящих должностях или женщин, стоящих в начале их профессиональной предпринимательской деятельности. Разнообразные консультации и возможности образования сети контактов предоставляются с начала 2007 года также мужчинам.

<http://www.business-ladies-point.de>

Региональные источники информации об основании своего дела

При Гессенском министерстве экономики, дорожного движения и развития земель Вы можете осведомиться о зависимых от местонахождения аспектах в связи с Вашим основанием своего дела. Кроме того, здесь официально объявляются региональные соревнования и возможности финансирования и поддержки.

Hessisches Ministerium für Wirtschaft, Verkehr und Landesentwicklung
(HMWVL)
Kaiser-Friedrich-Ring 75 (Landeshaus)
65185 Wiesbaden
Tel.: 0611/815-0
Fax: 0611/815-22 25
E-Mail: hmwvl@wirtschaft.hessen.de
www.wirtschaft.hessen.de
www.existenzgruendung-hessen.de

Ремесленная палата Рейн-Майн предлагает информативный статистический обзор по распространению отдельных ремесленных услуг в регионе. Сверх того, консультативные услуги ремесленной палаты являются важной составной частью содействия по развитию ремесленного промысла.

Handwerkskammer Rhein-Main, Hauptverwaltung Frankfurt
Bockenheimer Landstraße 21
60325 Frankfurt am Main
Tel.: 069/971 72-0
Fax: 069/971 72-99
E-Mail: info@hwk-rhein-main.de
www.hwk-rhein-main.de

Коммуникационно-инновационный центр, занимающийся в частности образованием сети контактов, поддерживает предпринимателей в фазе ориентации или планировки и сопровождает их разнообразными предложениями в начальной фазе дела.

KIZ Zentrale für Existenzgründung AG
Hermann-Steinhäuser-Straße 43-47
63065 Offenbach am Main
Tel.: 069/66 77 96-180
Fax: 069/66 77 96-111
E-Mail: offenbach@kiz.de
www.kiz.de

Kreis Offenbach
Regionalbüro und Wirtschaftsförderung
Werner-Hilpert-Straße 1
63128 Dietzenbach
Tel.: 0 60 74/81 80-34 24
Fax: 0 60 74/81 80-39 45
E-Mail: wirtschaft@kreis-offenbach.de
www.kreis-offenbach.de

Kommserve gGmbH в качестве дочернего общества области Оффенбах повышает уровень квалификации долговременных безработных и способствует их устройству на рынке труда.

KOMMSERVE gGmbH
Kommunales Dienstleistungszentrum für Arbeit (KoDA)
Service-Center
Leitung
Dorothea Heyne - Arera
Werner-Hilpert-Straße 1
63128 Dietzenbach
Tel.: 06074/81 80-83 11
Fax: 06074/81 80-89 30
E-Mail: d.heyne-arera@kreis-offenbach.de
www.kommserve.de

Отдел «Помощь на старте и содействие предприятиям» (финансовая поддержка в предпринимательском начинании) торгово-промышленной палаты Оффенбах предлагает учредителям целенаправленные сведения. StarterCenter информирует, сверх того, о консультационных предложениях для учредителей.

Industrie- und Handelskammer
(IHK) Offenbach am Main
Frankfurter Straße 90
63067 Offenbach am Main
Tel.: 069/82 07-0
Fax: 069/82 07-149
E-Mail: service@offenbach.ihk.de
www.ihk-offenbach.de
<http://www.startercenter-hessen.de/>

В инновационном центре Редермарк получают учредители квалифицированную консультацию по выбору местонахождения.

InnovationsCentrum Rödermark (IC)
Ober-Rodener Straße 20,
63322 Rödermark
Tel.: 06074/31 01-0
Fax: 06074/31 01-101
E-Mail: gruenderhotline@ic-roedermark.de
www.ic-roedermark.de

Предпринимательская консультация для женщин

Зарегистрированное общество «Женские предприятия» занимается повышением уровня квалификации женщин для принятия профессиональной предпринимательской деятельности. Женщины получают здесь консультацию, обучение и индивидуальный коучинг. Предпосылкой является то, что они планируют старт в профессиональное предпринимательство или уже являются предпринимателями и хотели бы сделать их услуги более профессиональными.

Frauenbetriebe
Qualifikation für die berufliche Selbständigkeit e. V.
Hamburgerallee 96 H
60486 Frankfurt am Main
Tel.: 069/70 07 76
Fax: 069/77 30 66
E-Mail: info@frauenbetriebe.de
www.frauenbetriebe.de

<S.E.T.> представляет программу «Наставничество» (Менторинг), предназначенную специально для женщин. Наставница (женщина-ментор) - это опытный в своей профессии руководящий работник или предпринимательница. Подопечная - это женщина, которая хотела бы совершенствоваться в профессиональной и личной сфере.

“Synergien aus Erfahrung im Transfer”

Frauen-Mentoring-Programm (S.E.T.)

IFLA e. V.

Natalie Krahé

Tel.: 0641/30 13 79 4

Frauenbüro

Cornelia Dietsch

Ernst-Leitz-Straße 30

35573 Wetzlar

Tel.: 06441/99-552 oder 99-562

Fax: 06441/99-395

E-Mail: kontakt@set-hessen.de

www.set-hessen.de

Онлайн-портал «Предпринимательницы в Гессене» Гессенского министерства экономики, дорожного движения и развития земель предлагает настоящим и будущим предпринимательницам первую ориентацию при поиске существующих сетей, возможностей финансирования и поддержки и самых эффективных методов работы в области предпринимательской деятельности женщин.

<http://www.unternehmerinnen-in-hessen.de>

Перенятие существующего предприятия

Биржа предприятий nexxt поможет Вам при поиске подходящих предприятий. Здесь Вы можете дать объявление о поиске подходящего предприятия, в котором Вы имеете возможность поточнее описать Ваше желаемое предприятие.

<http://www.nexxt.de>

Система франчайзинг

В сущности под Немецким обществом франчайзинга подразумевается сообщество фирм, предоставляющих право на сбыт своей продукции в системе франчайзинга, и предпринимателей, берущих право на сбыт в системе франчайзинга. Однако одновременно оно ещё извлекает пользу от ноу-хау экспертов - привлеченных к содействию и специализированных по системе франчайзинг адвокатов и консультантов по вопросам предпринимательства. В данное время имеет немецкое общество франчайзинга примерно 250 членов.

Deutscher Franchise-Verband e.V.

Luisenstraße 41

10117 Berlin

Tel.: 030/27 89 02-0

Fax: 030/27 89 02-15

<http://www.franchiseverband.com>

Немецкое сообщество предпринимателей, берущих право на сбыт в системе франчайзинга, проверяет на добровольной основе различные франчайзинг-системы и выдает сертификат качества ПРОВЕРЕННАЯ СИСТЕМА. При этом проверяются преддоговорное информирование, подобающее оформление договора и соответствующее договору поведение фирм, предоставляющих право на сбыт своей продукции в системе франчайзинга.

Deutscher Franchise Nehmer Verband e.V.
Celsiusstraße 43
53125 Bonn
Tel.: 0228-25 03 00
Fax: 0228-25 05 86
<http://www.dfnv.de/>

Найти программы финансирования и поддержки

Федеральная база данных по содействию содержит большое количество субсидий, займов, поручительств, гарантий или участия, которые предоставляются учредителям на уровне ЕС, федеральном или государственном уровне.

<http://www.foerderdatenbank.de/>

О дальнейших программах финансирования и поддержки Вы можете осведомиться в инвестиционном банке Гессен или в кредитном учреждении по восстановлению.

InvestitionsBank Hessen AG (IBH)
Schumannstraße 4-6
60325 Frankfurt am Main
Beratungszentrum
Tel.: 069/13 18 50-21
Fax: 069/13 38 50-55
E-Mail: info@ibh-hessen.de
www.ibh-hessen.de

Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)
KfW-Bankengruppe
Palmengartenstraße 5-9
60325 Frankfurt am Main
Tel.: 069/74 31-0
Infocenter: 01801/33 55 77 (Ortstarif)
Fax: 069/74 31-29 44
E-Mail: infocenter@kfw.de
www.kfw-mittelstandsbank.de

Банк поручительства Гессен подробно информирует на своей странице в интернете о своих предложениях для учредителей.

Bürgschaftsbank Hessen GmbH
Abraham-Lincoln-Straße 38–42
65189 Wiesbaden
Postfach 37 07
65027 Wiesbaden
Tel.: 061 1/15 07 0
Fax: 061 1/15 07 2 2
E-Mail: info@bb-h.de
www.bb-h.de

IMPRESSUM

„(f)in-fit“ – Финансы в порядке Финансовое руководство для мигрантов

Herausgeber:

Kreis Offenbach
Integrationsbüro
Werner-Hilpert-Straße 1
63128 Dietzenbach
E-Mail: integrationsbuero@kreis-offenbach.de
Internet: www.kreis-offenbach.de/international/integration

Finanzierung:

Levi Strauss Foundation
Avenue Arnaud Fraiteur 15-23
1050 Brussels
Belgium
Internet: www.levistrauss.com

Konzeption, Inhalt und Text:

Evers & Jung – Forschung und Beratung in Finanzdienstleistungen Hamburg
Deichstraße 29
20459 Hamburg
E-Mail: info@eversjung.de
Internet: www.eversjung.de

Ethno-Medizinisches Zentrum e. V. (EMZ)
Königstraße 6
30175 Hannover
E-Mail: ethno@onlinehome.de
Internet: www.ethno-medizinisches-zentrum.de

Redaktion:

Marco Habschick (Evers & Jung), Britta Seidl (Evers & Jung), Ramazan Salman (EMZ), Dr. Matthias Wienold (EMZ), Selver Erol (Integrationsbüro), Semra Kanisicak (Integrationsbüro)

Übersetzung:

Irina Feist (Russisch) und Dr. Nilgün Kimil (Türkisch)

Gestaltung, Satz und Layout:

Evers & Jung – Forschung und Beratung in Finanzdienstleistungen Hamburg
Kreis Offenbach
D-SGN, Bad Soden/Ts.

Alle Rechte vorbehalten. Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Jegliche Vervielfältigung oder Verbreitung, auch auszugsweise, ist ohne schriftliche Genehmigung des Verlegers. Dieses Finanzhandbuch wird auf Deutsch, Türkisch und Russisch veröffentlicht.

Stand der Bearbeitung: August 2007

