



Dreieich, 23. September 2024

# Female Finance

Marketing oder echter Mehrwert?

# Lisa Hassenzahl, CFP®

Geschäftsführerin YPOS Finanzplanung GmbH  
Geschäftsführerin Her Family Office GmbH

Certified Financial Planner  
Zertifizierte Testamentsvollstreckerin (AGT)  
Stiftungsbeirätin

Bekannt aus



# Agenda

---

- Zum Einstieg: Female Finance – Marketing oder echter Mehrwert, ein Überblick
- Warum Female Finance? Plädoyer für mehr Selbstvertrauen und gegen falsche Vorurteile
- „ich will es einfach verstehen“ – warum Finanzplanung der Schlüssel ist
- Themen und Tipps aus der Beratungspraxis

# Rein in die Bubble

## FINANZPLANUNG & FINANZMANAGEMENT

Logos in this category include: Catch, Fea Money, LUCY, Fabit, ELLEVEST, nav.it, penny finance, and several others.

## INVESTIEREN

Logos in this category include: ELLEVEST, heyfina, STARTALERS, fin:marie, her MONEY, voleo, and VITAMIN.

## KREDITE

Logos in this category include: GRAMEEN, afterpay, Fundación BBVA MicroFinanzas, Fusion Microfinance, ANNA PURNA, and SPANDANA.

## FINANZWISSEN

Logos in this category include: HEELS & YIELD, dv, FINELLES, MADAME MONEY PENNY, FORTUNALISTA, FEMALE INVEST, smartPURSE, and finanzheldinnen.

## GRÜNDEN

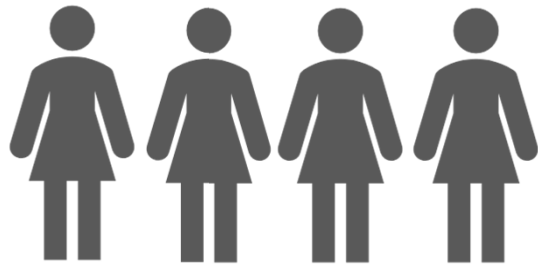
Logos in this category include: GRASSHOPPER BANK, female ENTREPRENEUR, FOREKUNNEN, ALL RAISE, Voulez, Global Invest Her, Golden Seeds, WEgate, ENRICHHER, chloe capital, SOGAL, SHEWORX, Halogen, SHEEO, WOMEN'S STARTUP LAB, FEMALE FUNDED CLUB, encourageventures, and First Women Bank Ltd.

## VERSICHERUNG

Logos in this category include: AIP, jennylife, Manulife, its4 women, HDFC Life, Diamond, Jubilee, GRI, LINDA MAMA, TOKIO MARINE, our life covered, Woman's Life, reclaim, Jane, and 1st for women.

# Die Herausforderung

---



Finanzwissen

ACTION GAP



Umsetzung

# Rein in die Bubble



## #togetHERstronger

Wir begleiten dich Schritt für Schritt auf dem Weg in deine finanzielle Unabhängigkeit!



**Mein Geld. Mein Ding.**  
Gestalten Sie Ihre finanzielle Zukunft so, wie Sie es wollen.

- ✓ Sinnvoll anlegen mit Blick auf Inflation
- ✓ Finanzielle Unabhängigkeit und Chancengleichheit sichern
- ✓ Transparente Bewertung von Chancen und Risiken

[Beratung vereinbaren](#)

Finanzielle Unabhängigkeit    Sei wie Lena    Anlagemöglichkeiten    FAQ

Veranstaltungen    Podcast    Tipps    Häufige Fragen    [Beratung vereinbaren](#)

### Female Finance – Empowerment durch Wissen und Finanzcoaching

Wissen über ihr eigenes Geld und haben ihr Budget fest im Griff. Doch genau auf dem Weg dorthin sind sie häufig überfordert. Die Gründe hierfür

VP BANK    Finanzwissen für Frauen    Immobilien    Instandhaltung    Über uns    News    Research    [Suchen](#)



**Zukunftsplanerin**  
Volobank Mittelhessen

**Dein Weg zur finanziellen Freiheit.**

**Finanzielle Unabhängigkeit sichern**

64 Prozent der Frauen sind unsicher, wie man Geld für die Altersvorsorge am besten anlegen kann. Dabei haben Frauen ein gutes Gespür für Finanzen. Studien haben bereits gezeigt, dass Frauen tendenziell besser mit Geld umgehen als Männer versprechen ihnen – Geld ist keine Raketenwissenschaft. Sie müssen nur einmal damit anfangen: Übernehmen Sie Verantwortung für Ihre Unabhängigkeit, interessieren Sie sich für Ihr Geld, informieren Sie sich darüber, was Sie haben, was Sie brauchen und möglichst viel.

**Deine Finanzen? Dein Weg.**

Ein gesundes Finanzwissen, finanzielle Unabhängigkeit und dein Geld für dich arbeiten lassen, sind drei Grundätze für eine entspanntere Zukunft.

Selbstbewusstweise im Umgang mit Geld bedeutet größere Freiheit und Sicherheit. Deshalb, weil du wichtige Entscheidungen selbst treffen und deine finanzielle Zukunft gestalten kannst. Sicherheit, weil du die Möglichkeit hast, auf unbekanntes Terrain zu navigieren. Weil uns Findest du Infos, Anregungen und Tipps, wie dein Geld für dich arbeiten kann – ganz nach deinen Bedürfnissen.

*Wiel Spaß bei der Arbeit!*

Seien Sie Teil der Frauen-Community

**Female Finance**  
Treten Sie dem Netzwerk bei und erschliessen Sie Ihr (finanzielles) Potenzial

Werden Sie Mitglied der Female Finance Community der VP Bank, in der Frauen ihre finanzielle Zukunft selbst in die Hand nehmen. Entdecken Sie Ressourcen, erhalten Sie Einblicke und nutzen Sie Vernetzungsmöglichkeiten, die auf die Bedürfnisse wohlhabender, erfolgreicher Frauen zugeschnitten sind.

# FRAUEN FÜHLEN SICH...

## UNTERVERSORGT

- 73%** sind unzufrieden mit Ihrem Finanzberater
- 71%** sind unzufrieden mit ihrem Service für Investments, Versicherungen, und Kreditkarten.
- 70%** glauben, dass Vermögensverwalter ihr Angebot mehr an Frauen anpassen müssen.
- 80%** glauben, dass Anlageberater ihre Bedürfnisse nicht verstehen.

## NICHT BEDIENT

- 20%** geringere Wahrscheinlichkeit, einen Kredit in Anspruch zu nehmen.
- 68%** aller frauengeführten KMUs mit Kreditbedürfnissen werden nicht bedient.
- 1,7 Bill. \$** Finanzierungslücke für von Frauen geführte Micro und KMUs

A photograph of three women sitting around a table in a meeting. The woman on the left has short white hair and glasses, wearing a white top with grey polka dots. The woman in the middle has dark hair and glasses, wearing a white sleeveless top. The woman on the right has long blonde curly hair and is smiling, wearing a white striped top. They are looking at a laptop screen.

# WAS FRAUEN DENKEN..

“Generell habe ich im Laufe meines Lebens die Erfahrung gemacht, dass eine Frau bei Verhandlungen zum Thema Kreditwürdigkeit und Bonitätseinstufung schlechtere Karten als ein Mann hat. Das ist nicht unbedingt vom tatsächlichen Gehalt abhängig.” (S. 63)

“...mein Problem ist, dass ich mich nicht immer traue, zuzugeben, dass ich keine Ahnung habe.” (S.57)

“Es ist schwierig, nicht als naives Dummchen wahrgenommen zu werden, wenn man offen kommuniziert, dass man in Sachen Finanzen ganz viele Fragen hat und Beratung benötigt.”(S. 52)

# Die Realität in Zahlen

---

**18%**

beträgt die Gender Pay Gap, also der Einkommensunterschied zwischen Männern und Frauen.

**42%**

Frauen erhalten in Deutschland im Durchschnitt 42% weniger Rente als Männer. Das ist die Gender Pension Gap.

**5 Jahre**

Das von Frauen aufgebaute Vermögen muss auf 5 Jahre mehr verteilt werden, als das von Männern aufgebaute Vermögen.

**32%**

Betrag laut einer Studie 2016 der Prozentsatz der Frauen, die finanziell von ihrem Partner abhängig waren.

# Geht es “einfach nur” um Geld?...

---

- Es geht um gesellschaftliche Fragestellungen!
- Aber, es geht auch um:
  - Mindset und Glaubenssätze
  - Unabhängigkeit und Selbstbestimmung
  - Gesellschaftliche Fragestellungen

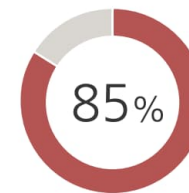


*Frauen interessieren sich nicht für ihre Finanzen...*

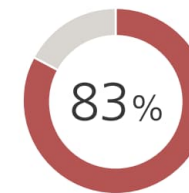
# Wer ist in Bezug auf das Familienbudget die "Finanzministerin"?

## Finanzielle Entscheidungen

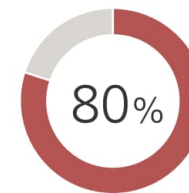
(Prozentsatz der befragten Frauen, die diese Themen hauptsächlich verantworten)



Die täglichen  
Ausgaben  
managen



Über größere  
Anschaffungen  
(mit) entscheiden



Rechnungen  
bezahlen



## Wer hat sich schon einmal Gedanken über Altersvorsorge, Vermögensaufbau, Absicherung gemacht?

### Die wichtigsten langfristigen Ziele

(Prozentsatz der befragten Frauen, die dieses Thema als sehr wichtig empfinden)



76%

Planung des  
Ruhestands



72%

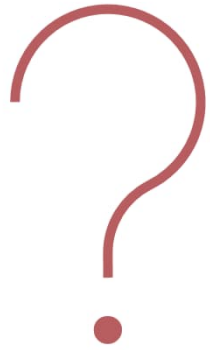
Absicherung  
bei Pflege-  
bedürftigkeit



68%

Mich und  
meine Familie  
gegen Risiken  
absichern





...wer hat ein Depot?

Und investiert am Kapitalmarkt?



68%

Glauben, nicht genug Hintergrundwissen zu haben, um Investitionsentscheidungen treffen zu können.

80% der befragten Frauen fühlen sich von den bestehenden Angeboten nicht angesprochen

# Studien belegen...

---

„Frauen haben netto im Durchschnitt weniger investiert.“

„Männer setzen mit einem Portfolioanteil von durchschnittlich 61 Prozent im Vergleich zu den Frauen mit 54 Prozent aber stärker auf Aktien.“

## **ABER...**

„Frauen haben allerdings mit ihren Portfolios etwas höhere Renditen erzielt als Männer.“

# Das bedeutet also übersetzt?!

---

## **Es könnte bedeuten:**

„Frauen interessieren sich nicht für Finanzen“

„Frauen sind risikoscheuer als Männer“

## **Es könnte aber auch bedeuten:**

„Frauen investieren langfristiger, breiter gestreut und überdenken ihre Anlagestrategie deutlich stärker“

„Frauen entscheiden sich bewusst für eine geringere Aktienquote und eine breitere Streuung, um starke Schwankungen zu glätten und sind damit erfolgreicher“

**...und wer hat eigentlich gesagt, dass „Interesse an Finanzen“ mit der Anzahl an Wertpapieren im Depot zu tun hat?**



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



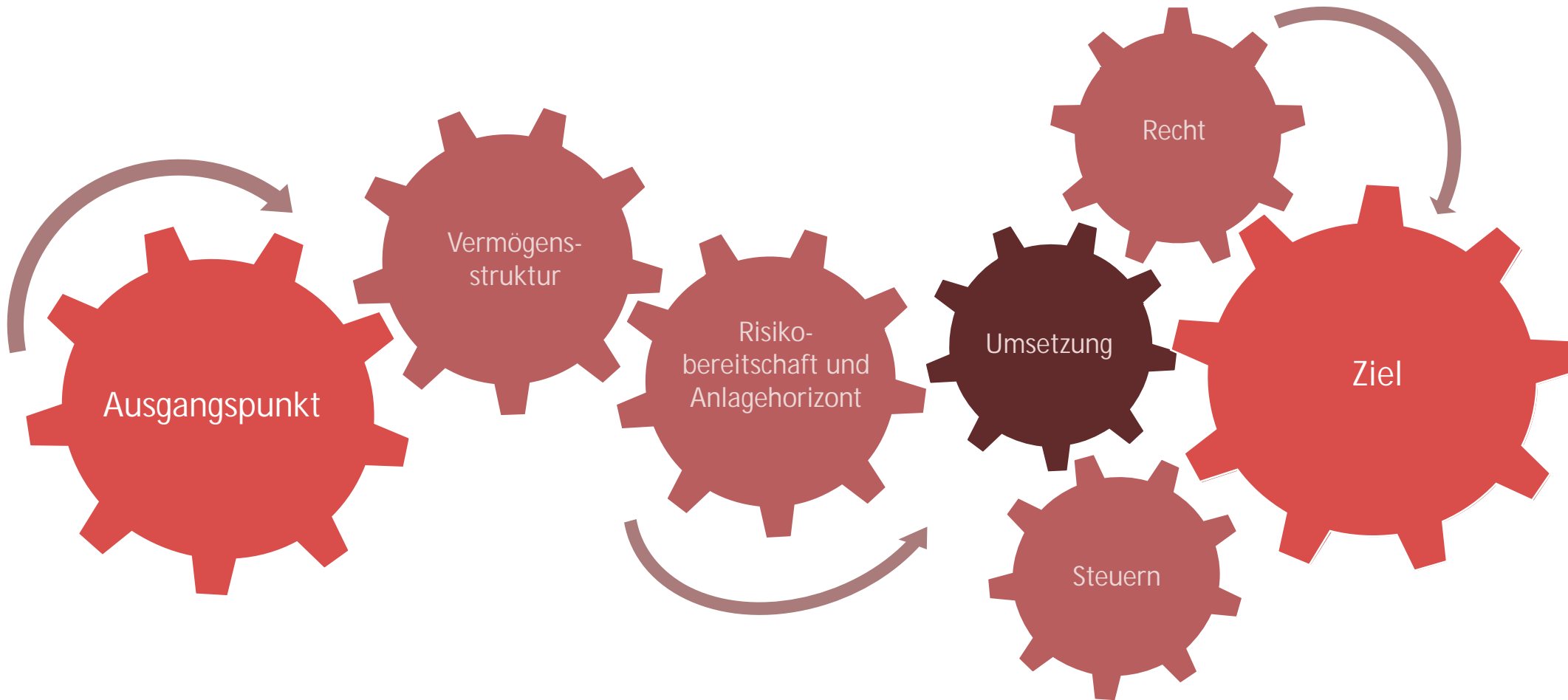
*Was ist Finanzplanung?*

*Es geht darum, die eigene Situation zu verstehen, und eine nachvollziehbare Strategie zu entwickeln.*

*Für den Vermögensaufbau, die Risikoabsicherung und die Generationenplanung.*

# Es geht um das große Bild

---



# Schritt für Schritt...

---





# Ruhestandsplanung ist mehr als „Versicherung“

---

*// Den eigenen Ruhestand zu planen, sollte sich anfühlen, als plant man ein unvergessliches Wochenende. Nur, dass das „Wochenende“ für den Rest des Lebens anhält.*

- Planungssicherheit schaffen
- Der Realität ins Auge schauen
- Es ist nie zu spät!
- Ruhestand heute bedeutet häufig „arbeiten, wenn ich möchte“, aber auch das sollte geplant werden



## Egal, wie groß das Vermögen oder welcher Bildungsstand

---

*„Wir sind verheiratet, also gehört uns beiden alles.“*

*„Wir brauchen kein Testament, weil wir Kinder haben.“*

*„Erbschaften und Schenkungen fallen nicht in den Zugewinn, daher brauchen wir keinen Ehevertrag.“*

*Und natürlich immer gerne: „Mein Mann kennt sich mit Finanzen einfach besser aus, der kümmert sich darum...“*

# Die umgekehrte Action-Gap

---

- **Familie und sich selbst absichern**
  - Vermeidung einer Betreuungssituation
  - Mündig bleiben
  - Risikosituationen proaktiv absichern
- **Partnerschaft, Güterstände und Eigentum**
  - Bewusstsein schaffen
  - Aktive Steuerung
- **Nachfolgeplanung aktiv angehen**
  - Liquiditätsabfluss vermeiden
  - Erbschaftsteuer gestalten

## Es bleibt festzuhalten...

---

- Frauen nähern sich dem Thema Finanzen mit einer anderen gesellschaftlichen und soziologischen Vergangenheit als Männer
- Frauen wünschen sich mehr Informationen und möchten die Zusammenhänge verstehen, bevor sie eine Entscheidung treffen.
- Es geht nicht darum, dass jede Frau von einer Frau beraten werden muss oder will
- Frauen haben teilweise andere Schwerpunkte als Männer, da die Erwerbsbiografien anders aussehen oder andere Ziele bestehen.

**Es ist also richtig und wichtig,  
gezielte Angebote für Frauen zu schaffen und wir brauchen  
FEMALE FINANCE!**

# FEMALE FINANCE BEDEUTET NICHT: ROSA FINANZEN!



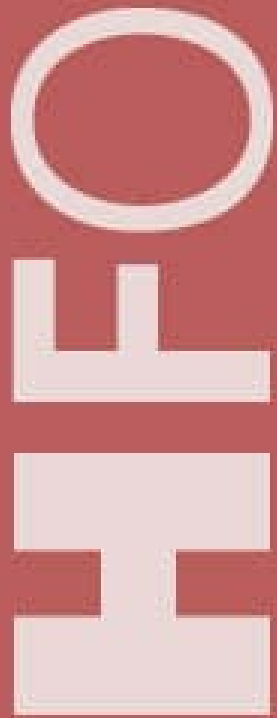
Keine speziellen Produkte, aber mehr als nur die Farbe der Broschüre zu ändern, ist schon nötig. Es geht um eine dezidierte Ansprache mit sinnvollen Themen und für das Verständnis der besonderen Anforderungen.



# Zeit für Fragen

---





HER  
FAMILY  
OFFICE

HFO – Her Family Office GmbH  
Kasinostraße 5  
64293 Darmstadt

fon: +49 6151 159 40 24  
mail: [lisa.hassenzahl@her-family-office.de](mailto:lisa.hassenzahl@her-family-office.de)  
web: [www.her-family-office.de](http://www.her-family-office.de)