

# Dein Weg zur finanziellen Selbstbestimmtheit



Was ist **finanzielle Freiheit**?

Unser Mindset basiert auf unseren Erfahrungen, auf unseren Glaubenssätzen, auf unserer Sozialisierung oder auch auf unserem Umfeld.

All dies leitet unser Denken und Handeln, lässt uns gut oder schlecht fühlen.

Das wiederum lässt uns finanzielle Freiheit unterschiedlich bewerten, empfinden und definieren.

Wie definierst du für dich deine **persönliche finanzielle Freiheit**?

Beantworte dir im Hinblick auf diese Frage folgende Punkte:

---

Welche Gefühle lösen Gedanken an meine finanzielle Selbstbestimmtheit in mir aus?

---

Welche Gedanken stehen oder standen mir bislang im Weg?

---

Was bedeutet finanzielle Freiheit für mich in Zahlen?

---

Wie sieht mein Tag aus, wenn ich finanziell frei bin?

# Finanzielle Bildung und Finanzanlagen



Wie sieht deine aktuelle **IST-Situation** aus?

Es geht hier darum, dass du einen Überblick über deine Einkünfte, deine Ausgaben bzw. Verbindlichkeiten und dein Nettovermögen erhältst.

Das ist dein Startpunkt auf deinem Weg zu mehr finanzieller Bildung und erfolgreichem Investieren.

Regelmäßige Zuflüsse pro Monat:	€
Regelmäßige Ausgaben pro Monat:	€
Regelmäßige Ausgaben pro Monat:	€

Das frei verfügbare Einkommen pro Monat zeigt dir, was du theoretisch pro Monat sparen bzw. investieren kannst.

Wieviel davon investierst du aktuell?	€
---------------------------------------	---

Also nächstes berechnen wir dein **aktuelles Nettovermögen**. Trage dafür den aktuellen Vermögenswert, sprich wie viel zum jetzigen Zeitpunkt angespart wurde, ein.

Kontoguthaben/liquide Mittel (Giro, Tagesgeld, Bargeldreserve, etc...)	€
Spareinlagen, Festgelder, Bausparer	€
Versicherungen, die Vermögen aufbauen sollen (Lebensversicherung, Riester, Rürup, priv. Rentenvers., etc.)	€
Wertgegenstände (Kunst, Schmück, Uhren, etc.)	€
Wertpapiere Anleihen & Anleihen ETFs	€

# Finanzielle Bildung und Finanzanlagen



Wie sieht deine aktuelle **IST-Situation** aus?

Es geht hier darum, dass du einen Überblick über deine Einkünfte, deine Ausgaben bzw. Verbindlichkeiten und dein Nettovermögen erhältst.

Das ist dein Startpunkt auf deinem Weg zu mehr finanzieller Bildung und erfolgreichem Investieren.

Wertpapiere Aktien/Fonds & Aktien ETFs (Indexfonds)	€
Immobilien (Eigentum & Vermietung)	€
Edelmetalle / Rohstoffe	€
Kryptos (Coins, NFTs, Megaproj.)	€
<b>Summe aller Vermögenswerte</b>	€
Minus Gesamtverbindlichkeiten	€
<b>Ergibt dein Nettovermögen</b>	€

Platz für deine Anmerkungen

# Finanzielle Bildung und Finanzanlagen



Wie sieht deine **aktuelle Strategie** aus? Hast du eine Strategie?

**Rücklagen:** mind. 3-4 Monatseinkommen als unantastbare Reserve (sogenannter Finanzieller Grundschatz)

**Liquiditätsreserve** für unerwartete Ausgaben (mind. 2.000 Euro oder CHF) (z.B. Waschmaschine defekt, größere Autoreparatur, usw.)

**Inflationsschutz:** z.B. Edelmetalle, Festgelder je nach Zins, Immobilien

**Zielsparen:** auf welchen größeren Wunsch sparst du?  
z.B. Weltreise, einen neuen Laptop, neues Auto usw.

**Investment in deine Bildung:** hier ist nicht die berufliche Weiterbildung gemeint, sondern z.B. Kochkurse, Coachings im Sportbereich, Seminare zur finanziellen Bildung, Coaching Immobilieninvestment, Klavierunterricht usw.

**Deine private Altersvorsorge = Langzeitinvestment:** z.B. ETF Sparplan, Aktien, vermietete Immobilien

**Vermögensaufbau:** z.B. ETFs, Aktienfonds, Krypto, Beteiligungen, Dividenden-Aktien

---

Wenn du noch keine Strategie hast oder deine erweitern möchtest.  
Wie soll deine **zukünftige Strategie** aussehen?

Wenn du Unterstützung brauchst, melde dich bei uns. Es ist in Ordnung Unterstützung anzunehmen, wenn es um deine Finanzen geht. Wir begleiten dich gern auf deinem Weg zur finanziellen Selbstbestimmtheit. Investiere in deine Finanzielle Bildung und mach dich unabhängig.

Welche **Immobilienart** kommt für dich in Frage?

Eigentumswohnung

Mehrfamilienhaus

Gewerbeimmobilie

Ferienimmobilie

Grundstücksentwicklung

Sonstiges:

Was möchtest du mit der Immobilie erreichen

Altersvorsorge

Passives Einkommen

Kapitalanlage

Kapitalbeschaffung

Sonstiges:

Welche **Strategie** möchtest du nutzen?

Buy & Hold

Fix & Flip

Aufteilergeschäft

Grundstücksentwicklung

Sonstiges:

Was hat dich bisher daran gehindert in Immobilien zu investieren?

---

**Egal wo du gerade auf deinem Weg zur Finanziellen Selbstbestimmtheit stehst, wir begleiten dich gern, damit du deine Ziele schneller und nachhaltiger erreichst.**

**Unser Fokus liegt darauf, dass du ins Handeln kommst.**

**Wir helfen dir deine Gedanken, deine Gefühle, deine Art zu Reden und deine Handlungen auf Finanziellen Erfolg zu fokussieren. Wir vermitteln dir das richtige Wissen und zeigen dir Wege zur Umsetzung auf.**

**So erreichst du deine Finanzielle Selbstbestimmtheit.**