


# Persönliche Finanzplanung




In **5** einfachen Schritten

## 1

# Private Vermögensbilanz aufstellen

- Erstelle Deine persönliche Vermögensbilanz mit unserer  [Excel-Vorlage](#).
- Schreibe ggfs. noch die Schuldzinsen neben die einzelnen Posten von Deinen Verbindlichkeiten.
- Somit erkennst Du auf einen Blick, welche Verbindlichkeit Dich am meisten kostet. Diese (mit dem höchsten Zinssatz) solltest Du i.d.R. als erstes und am schnellsten abbezahlen.
- Je mehr Investitionen Du tätigst (anstatt Dein Vermögen bspw. in Betongold zu parken), desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, dass sich Dein Geld vermehrt.
- Notiere mindestens 1 finanzielles Ziel bzgl. Deiner Vermögensbilanz.

## 2 Budgetierung und Controlling

- Finde Dein monatliches Budget mithilfe unserer  Vorlage Budget heraus.
- Halte täglich Deine variablen Ausgaben fest, zum Beispiel mit unserer  Vorlage Haushaltsbuch oder mit der  App MoneyControl.
- Entdecke Sparpotentiale:
  - ✓ Statusausgaben vermeiden
  - ✓ Wiederkehrende Ausgaben eliminieren
  - ✓ Im Internet vergleichen und verhandeln
- Notiere mindestens 1 finanzielles Ziel bzgl. Deiner Budgetplanung.

# 3 Finanzielle Infrastruktur

- Erstelle Dir eine Übersicht über Deine Konten- und Depotstruktur.
- Du solltest neben einem Girokonto und einem Depot auch ein Tagesgeldkonto eröffnen.
- Auf dieses überweist Du am ANFANG des Monats (per Dauerauftrag) den Betrag, den Du Sparen und Investieren möchtest.
- Vergleiche aktuelle Konditionen und streiche Dir die Eröffnungsprämien ein:



# 4 Passives Einkommen aufbauen

- Investiere regelmäßig, am besten automatisch, von Deinem Tagesgeldkonto aus.
- Achte darauf, Deine Investitionen zu diversifizieren:
  - Verschiedene Länder
  - Verschiedene Branchen
  - Verschiedene Anlageklassen
- Wir selbst investieren in:
  - ETF-Sparpläne
  - Dividendenaktien
  - P2P-Kredite
  - Crowdfunding-Projekte
- Investiere ausschließlich in Produkte, die Du auch verstehst !



# 5 Passives Einkommen aufbauen

- Trage Dir einen Stichtag im Kalender ein, an dem Du regelmäßig (monatlich / quartalsweise) Deine finanzielle Situation überprüfst:
  - ✓ Laufen meine Investitionen und finanziellen Ziele nach Plan?
  - ✓ Kann ich meine Sparquote erhöhen?
  - ✓ Muss ich meine Vermögensaufteilung anpassen (Diversifikation)?
  - ✓ Haben sich neue Investitionsmöglichkeiten aufgetan?
  - ✓ Wie investiere ich am besten in meine finanzielle Bildung?
  - ✓ Kann ich zusätzliches Einkommen generieren?
  - ✓ Kann ich mein Arbeitseinkommen erhöhen?

# Viel Erfolg bei Deiner finanziellen Planung !

Wenn Dir diese Finanzplanung gefallen hat, dann taugen Dir mit Sicherheit auch unsere Bücher. Für Rückfragen kannst Du uns immer unter [info@klhe.de](mailto:info@klhe.de) erreichen.



Viel Erfolg bei Deiner persönlichen Finanzplanung und bleib dran !

Chris & Jens

# Haftungsausschluss

CHRISTOPHER KLEIN & JENS HELBIG GBR  
HORTENSIENSTRASSE 26  
40474 DÜSSELDORF  
INFO(AT)KLHE.DE  
WWW.KLHE.DE

## HAFTUNGSAUSSCHLUSS UND ANGABEN NACH §34B WPHG

DIE BENUTZUNG DIESES BUCHES UND DIE UMSETZUNG DER DARIN ENTHALTENEN INFORMATIONEN ERFOLGT AUSDRÜCKLICH AUF EIGENES RISIKO. DIESES BUCH KANN EINE ANLEITUNG FÜR MÖGLICHE ERFOLGSSTRATEGIEN SEIN, IST JEDOCH KEINE GARANTIE FÜR ERFOLGE UND BASIERT AUSSCHLIESSLICH AUF DER PERSÖNLICHEN MEINUNG DES AUTORS. DER AUTOR UND DER HERAUSGEBER ÜBERNEHMEN DAHER KEINE VERANTWORTUNG FÜR DAS NICHT-ERREICHEN DER IM BUCH BESCHRIEBENEN ZIELE. HAFTUNGSANSPRÜCHE GEGEN DEN VERLAG UND DEN AUTOR FÜR SCHÄDEN MATERIELLER ODER IDEELLER ART, DIE DURCH DIE NUTZUNG ODER NICHTNUTZUNG DER INFORMATIONEN BZW. DURCH DIE NUTZUNG FEHLERHAFTER UND/ODER UNVOLLSTÄNDIGER INFORMATIONEN VERURSACHT WURDEN, SIND GRUNDSÄTZLICH AUSGESCHLOSSEN. RECHTS- UND SCHADENERSATZANSPRÜCHE SIND DAHER AUSGESCHLOSSEN. DAS WERK INKLUSIVE ALLER INHALTE WURDE UNTER GRÖSSTER SORGFALT ERARBEITET. DER VERLAG UND DER AUTOR ÜBERNEHMEN JEDOCH KEINE GEWÄHR FÜR DIE AKTUALITÄT, KORREKTHEIT, VOLLSTÄNDIGKEIT UND QUALITÄT DER BEREITGESTELLTEN INFORMATIONEN. DRUCKFEHLER UND FALSCHINFORMATIONEN KÖNNEN NICHT VOLLSTÄNDIG AUSGESCHLOSSEN WERDEN. DER VERLAG UND AUCH DER AUTOR ÜBERNEHMEN KEINE HAFTUNG FÜR DIE AKTUALITÄT, RICHTIGKEIT UND VOLLSTÄNDIGKEIT DER INHALTE DES BUCHES, EBENSO NICHT FÜR DRUCKFEHLER. ES KANN KEINE JURISTISCHE VERANTWORTUNG SOWIE HAFTUNG IN IRGENDEINERFORM FÜR FEHLERHAFT ANGABEN UND DARAUS ENTSTANDENEN FOLGEN VOM VERLAG BZW. AUTOR ÜBERNOMMEN WERDEN. FÜR DIE INHALTE VON DEN IN DIESEM BUCH ABGEDRUCKTEN INTERNETSEITEN SIND AUSSCHLIESSLICH DIE BETREIBER DER JEWELIGEN INTERNETSEITEN VERANTWORTLICH. DER VERLAG UND DERAUTOR HABEN KEINEN EINFLUSS AUF GESTALTUNG UND INHALTE FREMDER INTERNETSEITEN. VERLAG UND AUTOR DISTANZIEREN SICH DAHER VON ALLEN FREMDEN INHALTEN. ZUM ZEITPUNKT DER VERWENDUNG WAREN KEINERLEI ILLEGALEN INHALTE AUF DEN WEBSEITEN VORHANDEN. GEHANDELTE AKTIEN, ETFS, P2P- KREDITE UND FONDS SIND IMMER MIT RISIKEN BEHAFTET. ALLE TEXTE SOWIE DIE HINWEISE UND INFORMATIONEN STELLEN KEINE ANLAGEBERATUNG ODER EMPFEHLUNG DAR. SIE WURDEN NACH BESTEM WISSEN UND GEWISSEN AUS ÖFFENTLICH ZUGÄNGLICHEN QUELLEN ÜBERNOMMEN. ALLE ZUR VERFÜGUNG GESTELLTEN INFORMATIONEN (ALLE GEDANKEN, PROGNOSEN, KOMMENTARE, HINWEISE, RATSCHLÄGE ETC.) DIENEN ALLEIN DER BILDUNG UND DER PRIVATEN UNTERHALTUNG. EINE HAFTUNG FÜR DIE RICHTIGKEIT KANN IN JEDEM EINZELFALL TROTZDEM NICHT ÜBERNOMMEN WERDEN. SOLLTEN DIE BESUCHER DIESER SEITE SICH DIE ANGEBOTENEN INHALTE ZU EIGEN MACHEN ODER ETWAIGEN RATSCHLÄGEN FOLGEN, SO HANDELN SIE EIGENVERANTWORTLICH. DIE STEUERLICHEN AUSFÜHRUNGEN BASIEREN AUF UNSEREM VERSTÄNDNIS DER DERZEIT BEKANNTEN DEUTSCHEN RECHTSLAGE FÜR DEUTSCHE ANLEGER. ES KANN KEINE GEWÄHR DAFÜR ÜBERNOMMEN WERDEN, DASS SICH DIE STEUERLICHE BEURTEILUNG DURCH GESETZGEBUNG, RECHTSPRECHUNG ODER ERLASSE DER FINANZVERWALTUNG NICHT ÄNDERT. SOLCHE ÄNDERUNGEN KÖNNEN AUCH RÜCKWIRKEND EINGEFÜHRT WERDEN UND DIE BESCHRIEBENEN STEUERLICHEN FOLGEN NACHTEILIG BEEINFLUSSEN. DIESE ZUSAMMENFASSUNG ERHEBT NICHT DEN ANSPRUCH, SÄMTLICHE STEUERLICHE ASPEKTE ZU BEHANDELN, DIE AUFGRUND DER PERSÖNLICHEN UMSTÄNDE DES EINZELNEN ANLEGERS VON BEDEUTUNG SEIN KÖNNEN. INTERESSIERTEN ANLEGERN WIRD DAHER EMPFOHLEN, SICH VON EINEM ANGEHÖRIGEN DER STEUERBERATENDEN BERUFE ÜBER DIE STEUERLICHEN FOLGEN DES ERWERBS, DES HALTENS ODER DER VERÄUSSERUNG VON INVESTMENTANTEILEN BERATEN ZU LASSEN.

MANCHE LINKS SIND AFFILIATE LINKS, DIR ENTSTEHEN DURCH EINEN KLIKK WEDER NACHTEILE NOCH IRGENDWELCHE KOSTEN. WENN DU DICH FÜR EIN PRODUKT ENTSCHEIDEST, ZAHLST DU DEN GLEICHEN PREIS WIE OHNE KLIKK AUF DEN LINK. FÜR MICH IST ES JEDOCH WERTVOLL, WEIL DU DAMIT MEINE ARBEIT – IN FORM EINER KLEINEN PROVISION – UNTERSTÜTZT. NATÜRLICH ERST DANN, WENN DU DICH NACH EINEM KLIKK MIT EINEM KAUF FÜR DAS PRODUKT/ANGEBOT ENTSCHEIDEN SOLLTEST. VIELEN DANK IM VORAUS, ICH WEISS DAS SEHR ZU SCHÄTZEN.