

Mein Finanzcheck

Nimm deine Finanzen entspannt in die
eigenen Hände.



Erfolg mit Finanzen
FÜR ALLE, DIE IHRE FINANZEN IN DIE EIGENEN HÄNDE NEHMEN WOLLEN
www.erfolg-mit-finanzen.de

Mein Finanzcheck

Wer seine Finanzen entspannt in die eigenen Hände nehmen möchte, sollte sich zunächst einmal einen Überblick über seine aktuelle Situation verschaffen. Daher habe ich mit **Mein Finanzcheck** eine Möglichkeit entwickelt, wie du dir einen kurzen Überblick über deine aktuelle finanzielle Situation verschaffen kannst.

Der Check ist so aufgebaut, dass du zunächst einmal alle für eine entspannte Finanzplanung wichtigen Daten zusammentragen kannst. Das soll dir helfen, einen Überblick über das, was du momentan hast, was du evtl. noch brauchst oder auch nicht mehr brauchst, zu erhalten.

Im zweiten Teil beantworte ich einige grundsätzliche Fragen, die mir immer wieder gestellt werden.

In Teil drei erfährst du mehr über mein Projekt www.erfolg-mit-finanzen.de, meine Beweggründe und wer dir hier überhaupt schreibt.

Mein Finanzcheck soll dir als Grundlage dafür dienen, dass du deine Finanzen in Zukunft entspannt selber in die Hand nehmen kannst und nicht länger auf den Rat Dritter angewiesen bist.

Nachdem du diesen kurzen Check durchgearbeitet hast, lade ich dich ein, dir auf www.erfolg-mit-finanzen.de die Grundlage für deine entspannte finanzielle Zukunft zu sichern. Gemeinsam können wir es schaffen, dass du deine Finanzen zukünftig entspannt in die eigenen Hände nehmen kannst.

Du hast Fragen oder Anregungen? Dann freue ich mich, wenn du mit mir in Kontakt trittst. Schreib mir doch einfach unter marcel@erfolg-mit-finanzen.de oder nutze die Kontaktmöglichkeiten auf der Website.

Dein



Gründer von erfolg-mit-finanzen.de

Mein Finanzcheck - Meine aktuelle Situation

Name: _____

Wohnen

Miete

Quadratmeter _____

Kaltmiete _____

Nebenkosten _____

Eigentum

Quadratmeter _____

Rate + Rücklagen _____

Nebenkosten _____

Immobilienwunsch

Wunschobjekt _____

Kaufpreis _____

Wunschtermin _____

Immobilieigentum

Objektart _____

Baujahr _____

Verkehrswert _____

Wohnfläche _____

evtl. Mieteinnahmen _____

Gebäudeversicherung

Gesellschaft _____
Versicherungssumme / Leistung _____
Laufzeit bis _____
Beitrag _____

Immobilienfinanzierung

Darlehensgeber _____
Darlehenssumme _____
Aktuelle Restschuld _____
Nominalzins _____
Zinsbindung bis _____
Mtl. Darlehensrate _____

Notizen

Gesundheit

Krankenversicherung

gesetzlich

privat

Krankenkasse _____

Beitragssatz _____

Mtl. Eigenanteil _____

Krankenzusatzversicherung

Gesellschaft / Tarif _____

Leistung _____

Laufzeit bis _____

Beitrag _____

Krankentagegeld

Gesellschaft / Tarif _____

Leistung _____

Laufzeit bis _____

Beitrag _____

Pflegezusatzversicherung / Sonstige Versicherung

Gesellschaft / Tarif _____

Leistung _____

Laufzeit bis _____

Beitrag _____

Risikoabsicherung

Private Haftpflichtversicherung

Gesellschaft _____
Deckungssumme _____
Tarif / Leistung _____
Laufzeit bis _____
Beitrag _____

Hausratsversicherung

Gesellschaft _____
Deckungssumme _____
Tarif / Leistung _____
Verzicht Unterversicherung ja ___ nein ___
Laufzeit bis _____
Beitrag _____
Glasversicherung Beitrag _____

Rechtsschutzversicherung

- Verkehrsrechtsschutz
- Berufsrechtsschutz
- Privatrechtsschutz
- Wohnungs- und Grundstücksrechtsschutz

Gesellschaft _____
Deckungssumme _____
Tarif / Leistung _____
Selbstbeteiligung _____

Laufzeit bis _____

Beitrag _____

Kfz-Versicherung

Gesellschaft _____

Haftpflicht Schadenfreiheitsklasse ____ Selbstbeteiligung _____

Vollkasko Schadenfreiheitsklasse ____ Selbstbeteiligung _____

Kilometer-Leistung/Jahr _____

Beitrag _____

Notizen

Möchtest du deine Finanzen endlich in die eigenen Hände nehmen?

Dann vereinbare jetzt ein kostenloses Strategiegelgespräch!

Wir wäre es, wenn du von meiner **15-jährigen Erfahrung** in der Finanzbranche profitieren könntest?

Mit folgendem Angebot ist das möglich:

Ich beantworte dir in einem 30-minütigen, kostenlosen Strategiegelgespräch deine brennendste Frage rund um das Thema Finanzen.

Hier kostenloses Gespräch vereinbaren (klick)



Einkommensabsicherung

Berufsunfähigkeitsversicherung

Gesellschaft _____

Tarif _____

Mtl. BU-Rente _____

Verzicht auf abstrakte Verweisung ja ____ nein ____

Sonstige Leistungen _____

Laufzeit bis _____

Mtl. Beitrag (brutto/netto) _____

Private Unfallversicherung

Gesellschaft _____

Tarif/Basissumme _____

Progression/Mehrleistung _____

Sonstige Leistungen _____

Laufzeit bis _____

Beitrag _____

Risikolebensversicherung

Gesellschaft _____

Todesfallsumme _____

___ steigend ___ fallend ___ konstant

Laufzeit bis _____

Beitragsdauer bis _____

Mtl. Beitrag (brutto/netto) _____

Kapital- und Vermögensaufbau

Grundlage eines sinnvollen Kapital- und Vermögensaufbaus ist es, sich zunächst einmal Gedanken darüber zu machen, wo die eigenen Prioritäten liegen.

Es gibt sehr konservative Anlagen wie z.B. Sparbücher. Diese sind sehr sicher, werfen allerdings auch nur sehr wenig Zinsen ab. Dann gibt es ertragsorientierte Anlagen, die stärker schwanken und dafür auch mehr Rendite erwirtschaften. Und es gibt sehr riskante Anlagen, bei denen hohe Renditen möglich sind - aber auch mit Verlusten zu rechnen ist.

Selbsteinschätzung

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Konservativ			Ertragsorientiert				Chancenorientiert		

Bankverbindungen Girokonto

Bank _____

Kto./BLZ _____

IBAN/BIC _____

Bank _____

Kto./BLZ _____

IBAN/BIC _____

Bank _____

Kto./BLZ _____

IBAN/BIC _____

Kurz- und mittelfristige Vermögensanlagen

Name	Anlageart	Gesellschaft	Anlagesumme	Akt. Wert	Zins	Beitrag
------	-----------	--------------	-------------	-----------	------	---------

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Bausparverträge

Gesellschaft	_____
Bauspartarif	_____
Bausparsumme	_____
Sparzins / Sollzins	_____
Laufzeit bis	_____
Aktuelles Guthaben	_____
Mtl. Beitrag	_____

- Anspruch auf Wohnungsbauprämie?
- Anspruch auf Arbeitnehmersparzulage?

Freistellungsauftrag

Institut	_____
Institut	_____
Institut	_____
Institut	_____
Institut	_____

Sparverträge

Name	Anlageart	Gesellschaft	Akt. Guthaben	Laufzeit	Zins	Beitrag
------	-----------	--------------	---------------	----------	------	---------

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Konsumkredite/Leasing/Sonstige Verbindlichkeiten

Bank	Beginn	Darlehenssumme	Akt. Restschuld	Zins	Laufzeit	Rate
------	--------	----------------	-----------------	------	----------	------

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Langfristiger Vermögensaufbau

Name	Anlageart	Gesellschaft	Anlagesumme	Akt. Wert	Zins	Beitrag
------	-----------	--------------	-------------	-----------	------	---------

Notizen



Der „Traum“ von den eigenen vier Wänden

Bausparen

Wer nicht sofort kaufen oder bauen möchte, kann sich mit Bausparen schon jetzt den künftigen Anspruch auf ein zinsgünstiges Darlehen sichern und bis dahin Eigenkapital ansparen. Auch staatliche Förderungen und Prämien sind möglich. Für wen das Sinn macht, erfährst du auf erfolg-mit-finanzen.de

Finanzierung

Eine Immobilienfinanzierung hat viele Stellschrauben und sollte nicht ohne Expertenberatung erfolgen. Entscheidend ist, monatliche Raten und Finanzierungsziele auf die eigenen Verhältnisse abzustimmen - abhängig von Eigenkapitaleinsatz, Laufzeit und Tilgung. Baufinanzierungen mit unterschiedlichen Laufzeiten, Förderkredite und Bauspardarlehen können auch geeignet gemischt werden.

Alle Kosten im Auge haben

Bei der Anschaffung sind neben dem Kaufpreis oder den Baukosten auch Erwerbsnebenkosten für z. B. Grunderwerbssteuer, Makler oder Notar zu beachten. Als späterer Eigentümer müssen auch laufende Instandhaltungsrücklagen, Versicherungen sowie künftige Reparaturen, Modernisierungen oder Umbauten einkalkuliert werden.

Als Altersvorsorge rechtzeitig abzahlen

Die selbst genutzte Immobilie ist in der Regel nur dann ein sinnvoller Teil der Altersvorsorge, wenn sie im Ruhestand abbezahlt und frei von Belastungen ist. Das sollte bei der Finanzierung beachtet werden.

Mögliche Erben mit einbeziehen

Auch Kinder könnten das Objekt eventuell als eigene spätere Altersvorsorge mitfinanzieren. Als Geldanlage genau hinsehen

Bei Anlageimmobilien ist besonders auf eine dauerhafte Vermietbarkeit und potenzielle Wertentwicklung zu achten. Diese ist vor allem abhängig von Lage und Umfeld. Auch Immobilienpreise können schwanken.

Sinnvolle Liquiditätsplanung

Notfallreserve

Als Erstes sollte ein finanzielles Polster für größere ungeplante Ausgaben vorhanden sein oder aufgebaut werden. Diese Anlage sollte risikolos und das Geld schnell verfügbar sein. Je nach Lebensstandard sollte diese Reserve 3-6 Monate den Lebensstandard finanzieren können.

Anschaffungen planen

Als Nächstes müssen konkret geplante Ausgaben in den folgenden Jahren für z. B. Auto, Möbel oder Reisen beachtet werden. Entsprechende Mittel sollten in kurzfristige Sparverträge oder Einmalanlagen fließen. Auch vermögenswirksame Leistungen (VL) sind hier geeignet, wenn der Arbeitgeber welche zahlt.

Freie Mittel anlegen

Erst freie Mittel, die über die Notfallreserve und das Sparen für feste Ziele hinausgehen, eignen sich für weiter gehende Anlageentscheidungen.

Verschiedene Anlageklassen

Man unterscheidet Anlagen mit schneller Verfügbarkeit (z. B. Tagesgeld), fester Verzinsung (z. B. Sparkassenbriefe) und mit hohen Ertragschancen (z. B. Aktienfonds). Je höher Renditen und Ertragschancen sind, desto höher sind aber auch Verlustrisiken oder desto geringer ist die Verfügbarkeit.

Je nach Anlegertyp sinnvoll mischen

Grundsätzlich empfiehlt sich eine Mischung von Anlageklassen, wenn die eigene Anlagementalität beachtet wird. Dafür sind Fragen zu klären wie: Wie wichtig ist mir Rendite oder Sicherheit? Wie reagiere ich auf Verluste? Wie viel Verlust ist finanziell verkraftbar? Und über welchen Zeitraum? Usw. Erst dann ist die Auswahl eines passenden Portfolios möglich.

Dispo- oder Privatkredit nur sinnvoll nutzen

Ohne verfügbare Geldreserve können unvorhergesehene Ausgaben über Kredit finanziert werden. Bei kleineren, kurzfristigen Engpässen kann der Dispokredit des Girokontos helfen. Wenn aber höhere Summen länger benötigt werden, empfiehlt sich ein Privatkredit. Laufzeit und Raten sollten dabei auf die eigenen finanziellen Verhältnisse abgestimmt sein. Zur Finanzierung eines neuen Autos können Autokredite mit speziellen Konditionen von Vorteil sein.

Tipp bei häufig "knapper Kasse":

Führen Sie alle Ausgaben in einem Haushaltsbuch, um unnötige Kostentreiber besser zu erkennen. Zur Budgetplanung bietet die Sparkasse Broschüren sowie Online- und Mobile-Services an (www.geldundhaushalt.de). Sparkassen-Apps und Online-Banking helfen mit laufenden Umsatzübersichten.

Risiken minimieren

Bei Krankheit abgesichert

Gesetzlich Krankenversicherte können ihren Schutz für einzelne Bereiche mit einer Krankenzusatzversicherung erweitern, z. B. für Zahnersatz oder Sehhilfen. Viele wissen nicht, dass bei längerer Krankheit die Lohnfortzahlung des Arbeitgebers nach sechs Wochen endet. Danach fehlt ein wesentlicher Teil des gewohnten Einkommens. Diese Lücke sollte abgesichert sein.

Für den Pflegefall hilft eine private Pflegeversicherung, die jetzt auch mit Zulagen staatlich gefördert wird.

Bei Auslandsreisen sollte eine Auslandsrankenversicherung bedacht werden, denn Krankenkassen zahlen viele Leistungen im Ausland nicht.

Bei Berufsunfähigkeit abgesichert

Fast jeder Vierte muss seinen Beruf vorzeitig aus gesundheitlichen Gründen aufgeben (Krankheit, Unfall). Darunter auch oft jüngere Menschen. Wer auf das Einkommen durch die eigene Arbeitskraft angewiesen ist, braucht eine Berufsunfähigkeitsabsicherung. Die

Versicherung zahlt in diesen Fällen eine Rente, deren Höhe mit mindestens 60 % des Bruttogehalts vereinbart werden sollte. Sie kann mit Lebens- und Rentenversicherungen kombiniert werden. Die Absicherung empfiehlt sich so früh wie möglich, denn je jünger das Eintrittsalter, desto niedriger sind die Beiträge.

Unfallversicherung

70 % aller Unfälle passieren in der Freizeit oder zu Hause. Für Arbeitnehmer oder Hausfrauen/ Hausmänner und Kinder und Jugendliche besteht dafür keinerlei gesetzlicher Unfallschutz. Eine private Unfallversicherung hilft im Falle einer dauerhaften Gesundheitsschädigung zumindest finanziell mit einer vereinbarten Einmalzahlung je nach Invalidität.

Was ist im Fall der Fälle?

Ist Ihre Familie auf Ihre Versorgung angewiesen? Zum Beispiel für die Absicherung des Lebensunterhalts oder einer Immobilienfinanzierung? Eine Risikolebensversicherung zahlt bei Ihrem Tod eine vereinbarte Summe an die bezugsberechtigten Hinterbliebenen aus. Die Versicherungssumme sollte mindestens das Dreifache des Jahresbruttoeinkommens betragen.

Bei einer Kreditabsicherung richtet man sich nach der verbleibenden Kreditsumme.

Tipp: Partner können eine gemeinsame Risikolebensversicherung jeweils zugunsten des anderen abschließen ("Verbundene Leben"). Die Beiträge sind dann günstiger als mit zwei separaten Versicherungen.

Tipp: Viele der hier genannten Versicherungen können Sie bei der Einkommenssteuererklärung als Vorsorgeaufwendungen geltend machen.

Haftpflichtversicherung abschließen

Jeder braucht eine. Denn Schäden, die man selbst oder ein eigenes Kind anderen zufügt, können finanziell ruinieren. Die Versicherungssumme sollte mindestens 2,5 Millionen Euro, besser mehr betragen. Jahresbeiträge sind gering. Hinweis: Bei speziellen Haftungsrisiken sind gesonderte Versicherungen nötig, wie z. B. für Tierhalter oder Halter besonderer Fahrzeuge oder beim Hausbau. Wer selbst Schadensansprüche gegenüber Dritten durchsetzen möchte, dem hilft eine Rechtsschutzversicherung.

Hausrat versichern

Bei Verlust oder Zerstörung des Hausrats z. B. durch Brand, Einbruch, Sturm- oder Leitungswasserschäden hilft die Hausratversicherung. Die Regelversicherungssumme sollte 650 Euro pro Quadratmeter Wohnfläche betragen.

Kfz-Versicherung regelmäßig überprüfen

Jeder Fahrzeughalter muss eine Kfz-Haftpflichtversicherung abschließen. Sie versichert Ansprüche Dritter bei einem Unfall. Eine Teilkaskoversicherung empfiehlt sich außerdem. Sie schützt z. B. vor Brand, Diebstahl, Unwetter- oder Wildschäden, was die einfache Haftpflichtversicherung nicht tut. Und wer ganz sichergehen will, nutzt eine Vollkaskoversicherung, die zusätzlich auch selbst verschuldete Schäden am eigenen Fahrzeug deckt. Prüfen Sie regelmäßig Beiträge, um zu günstigeren Anbietern zu wechseln. Tipp: Vermeiden Sie Über- oder Unterversicherung. Fragen Sie bei Ihrer Sparkasse nach passenden Angeboten und günstigen Versicherungspartnern.

Mein Finanzcheck - Über erfolg-mit-finanzen.de

Darum gehts...

Wenn es um Finanzfragen geht, fühlen sich viele Menschen unsicher - sie denken, ihnen fehlt das nötige Wissen um richtige Entscheidungen treffen zu können.

Gleichzeitig vertrauen sie aber keinem Berater - sie schieben wichtige Entscheidungen lieber auf, anstatt sich mit einem unguuten Gefühl von Dritten beraten zu lassen.

Wir arbeiten alle hart für unser Geld - macht es da nicht Sinn, seine Finanzen in die eigenen Hände zu nehmen und sich nicht auf den Rat anderer verlassen zu müssen?

erfolg-mit-finanzen.de ist für Menschen:

- die ihre Finanzen entspannt selber regeln wollen.
- die sich nicht auf den Rat Dritter verlassen wollen.
- sich nicht täglich mit ihren Finanzen beschäftigen möchten.
- die nicht den "Schnell-reich-werden"-Weg suchen.
- die sich nicht nur auf Börseninvestments konzentrieren.
- die in ihre Finanzen eine Struktur bringen möchten.

Für diese Menschen gibt es jetzt eine Lösung:

Erfolg mit Finanzen hilft Menschen, ihre Finanzen entspannt in die eigenen Hände zu nehmen. Unter anderem geht es um die Beantwortung folgender, grundlegender Fragen:

Grundlagen der alltäglichen Bankgeschäfte

Worauf sollte man achten, wenn es um die Wahl der Bankkonten geht, welche Zahlungsverkehrslösungen machen Sinn? Was muss ich beachten, um meine Finanzen entspannt zu ordnen?

Welche Versicherungen machen Sinn?

Welche Versicherungen sind sinnvoll, um bestimmte Risiken abzusichern und worauf kann man verzichten?

Vermögensaufbau

Wie finde ich heraus, welcher Vermögensaufbau zu mir passt? Was muss ich bei den einzelnen Möglichkeiten beachten?

Geldanlage

Welche Anlageformen passen zu mir? Welche Chancen und Risiken sind wichtig zu kennen?

Vorsorge für ´s Alter

Wie kann ich für ´s Alter entspannt vorsorgen? Welche Möglichkeiten habe ich, meine Finanzen bis ins hohe Alter entspannt selbst zu regeln?

Träume verwirklichen

Was muss ich beachten, wenn ich Anschaffungen heute finanzieren möchte? Wie funktioniert die Zusammenarbeit mit Banken stressfrei.

Mein Finanzcheck - Über Marcel Bonnet

Mein Name ist Marcel Bonnet und ich bin der Gründer von erfolg-mit-finanzen.de.

Als Betriebswirt mit einer klassischen Bankausbildung habe ich 15 Jahre lang in der Finanzdienstleistungsbranche gearbeitet. Die Beratung von Kunden in allen Finanzfragen war mein tägliches Geschäft.

Auch schon vor meiner beruflichen Tätigkeit habe ich mich mit Finanzen beschäftigt. Mich hat schon in der Schulzeit die Börse und wirtschaftliche Zusammenhänge fasziniert. Da war die Berufswahl naheliegend. Die Ernüchterung, wie der Arbeitsalltag in der Finanzdienstleistungsbranche aussieht, kam dann erst mit den Jahren.

Der Interessenkonflikt zwischen Bankverkäufern und der Kundenseite habe ich hautnah miterlebt. Das hat mit dazu beigetragen, dass ich erfolg-mit-finanzen.de gegründet habe. Abonniere doch meinen Youtube-Kanal, darin erzähle ich dir mehr über meine Beweggründe.

Vor nunmehr drei Jahren habe ich der Branche den Rücken gekehrt. Es war kein gewöhnlicher Abschied, sondern vielmehr ein Ende in stürmischen Zeiten. Über die Hintergründe und mehr über meine Person findest Du unter www.marcel-bonnet.de

Mehr Infos gibt es hier:

www.erfolg-mit-finanzen.de

www.marcel-bonnet.de

[Facebook](#)

[Youtube](#)

