

Liquidität

Wohlfühlbetrag:
rund drei Nettogehälter



Ein Papierboot ist für große
Summen ungeeignet!



Zahlungen
abwickeln



Wünsche
finanzieren



Reserven
haben

Absicherung

Alle 2 Jahre die Grund-
absicherung überprüfen
lassen

Must have:
Die Haft-
pflicht-
versicherung



Einkommen
und Familie
absichern



Sachwerte
absichern



Gesundheit
absichern

Vermögen

mind. 1% vom Anlage-
betrag / Depotvolumen
als Dauerauftrag

als
Vermögens-
aufbau:
mind. 10 %
vom Netto



Pflanzen im Finanzgarten
brauchen Dünger!



Vermögen
ansparen



Vermögen
anlegen



Vermögen
optimieren



Vermögen
verwenden



Vermögen
vererben/
verschenken

Vorsorge

23* x Versorgungslücke: Sparjahre
bis zur Rente = Monatsrate**



Für das Alter
vorsorgen



Für die
Kinder
vorsorgen

Immobilien

Mieten oder Kaufen?
Faktor 20*

Auch
Rücklagen
bilden! **
2 €/m²



Wohn-
eigentum
erwerben/
finanzieren



Moderni-
sieren/
Renovieren



Anschluss-
finanzierung
sichern



In
Immobilien
anlegen

* Kaufpreis: Jahresnettokaltmiete unter 20 Kaufpreis günstig
** 2 Euro je Quadratmeter im Monat