

# Lebenslanger Finanzplan

Haben Sie keine Angst mehr vor Altersarmut und erfüllen  
Sie sich bis dahin Wünsche ohne schlechtes Gewissen

# Wozu das Ganze?

Was nützt ein lebenslanger Finanzplan?

1

keine Angst vor  
Altersarmut

2

Ohne schlechtes  
Gewissen  
Wünsche erfüllen

3

Eigene Finanzen  
im Griff behalten

# Anleitung

Im Excel-Plan finden Sie an den Zeilen Kommentare, wie Sie diese ausfüllen.

Lebenslanger  
Finanzplan

01

## **Einnahmen**

Wann rechnen Sie mit welchen Einnahmen?

02

## **Ausgaben**

Planen Sie hier Ihre regelmäßigen Ausgaben und größere Anschaffungen. Denken Sie auch an Veränderungen

03

## **Ersparnisse:**

Das Geld, das übrigbleibt, ist Ihre Ersparnis. Sie dient dem Vermögensaufbau oder als Polster, um etwas zu finanzieren.

04

## **Vermögen/Investitionen inkl. Renditen:**

Wie legen Sie Ihre Ersparnisse an? Welche Rendite werfen ihre Investitionen ab?

05

## **Wünsche und Ziele:**

Gießen Sie Ihre Träume in Zahlen und planen Sie die Kosten dafür ein. Reichen Ihre regelmäßigen Einnahmen dafür oder müssen Sie an Ihr Erspartes gehen?

# Plan nachhalten und anpassen

Natürlich läuft nicht immer alles nach Plan.

- ✓ Deshalb sollten Sie *regelmäßig überprüfen*, wie nah Sie Ihren Zielen schon gekommen sind. So haben Sie eine Wasserstandmeldung.
- ✓ Dadurch können Sie feststellen, ob Sie noch auf dem *richtigen Weg* sind, um Ihre Ziele zu erreichen.
  - ✓ Falls nicht, reichen manchmal bereits *kleine Nachjustierungen* aus, um wieder auf Kurs zu kommen.
- ✓ Wenn sich im Laufe der Zeit wesentliche Annahmen ändern, dann können Sie auch *größere Anpassungen* vornehmen.



# Was möchten Sie noch wissen?

- Rentenlücke berechnen
- ETFs auswählen und kaufen - Schritt für Schritt
- Wie bleiben Frauen und Mütter finanziell unabhängig?
- Vermögensaufbau: Wann und wie starten?

Finde mehr Infos auf meiner  
Webseite

