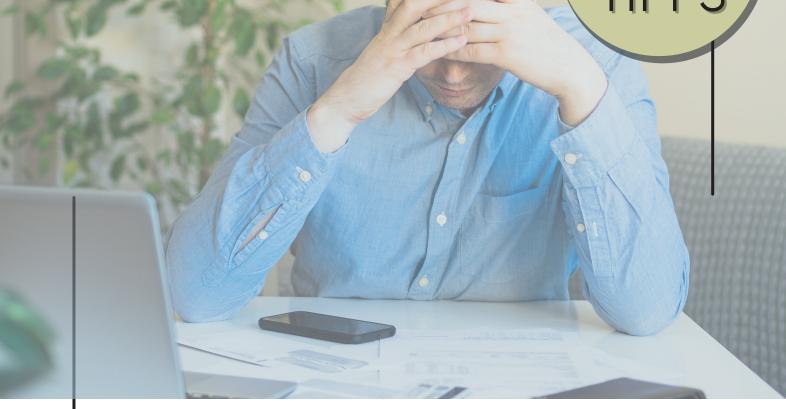
DIE 7 GRÖSSTEN FINANZ-MYTHEN

Die Sie bei Ihrer erfolgreichen Vermögensplanung ausbremsen +TOP TIPPS



Unsere Quick Wins für Ihr Vermögen

- ✓ Sparen mit Strategie
- ✓ Der Rentenlücke vorbeugen
- ✓ ..und vieles mehr



Warum Sie Ihre Glaubenssätze bezüglich Vermögensplanung jetzt loswerden sollten

Kaum ein Thema ist so persönlich und sensibel wie der Aufbau und die Absicherung Ihrer eigenen finanziellen Mittel und Vermögenswerte. Aber es ist auch ein Thema, das viele Menschen scheuen.

Vielleicht haben auch Sie bereits schlechte Erfahrungen mit Beraterfirmen gemacht und Ihnen wurden Produkte verkauft, die Ihr Vermögen nicht schützen und vermehren, sondern nur schmälern.

Vielleicht schieben Sie das Thema Vermögenssicherung aber auch schon eine Zeit lang vor sich her und haben noch nicht das überzeugende Konzept oder den richtigen Finanzberater gefunden. Oder Sie hatten noch nicht die Zeit und die Ruhe sich eingehend damit zu beschäftigen und sich über Ihre Ziele klar zu werden. Oder es ist Ihnen schlicht zu anstrengend sich überhaupt mit dieser Thematik auseinanderzusetzen, da der Markt an Informationen einfach so riesig ist und sie überfordert.

Gern sorgen wir hier für Ihren Durchblick: In diesem Ratgeber decken wir die hartnäckigsten Finanzmythen für Sie auf!



MYTHOS ICH HABE NICHTS ZUM SPAREN

Denken Sie regelmäßig über Ihre Finanz-Gewohnheiten nach? Schauen Sie sich genau an, wie viel Geld Sie im Monat wofür ausgeben?

Viele Menschen glauben, dass um sich einen Überblick zu verschaffen, detailreiche Excel-Tabellen mit jeder noch so kleinen Ausgabe aufgenommen und kontrolliert werden müssen.

Das ist anstrengend und oftmals verliert man schon nach kurzer Zeit den Spaß daran (wenn man ihn je hatte) und verfällt wieder in seine alten Finanz-Gewohnheiten.

Eine gute Alternative für Sie: "In Budgets denken"

Stellen Sie sich vor, Sie richten sich nur 4 feste Budgets für Ihre Finanzen ein. Sie überweisen sich ein festgelegtes Konsumbudget auf Ihr Konsumkonto und können dieses ohne schlechtes Gewissen bis zum letzten Cent ausgeben. Außerdem richten Sie sich ein konkretes Sparbudget für Ihre Wünsche und Ziele ein, welches Ihrem Konsumbudget nicht in die Quere kommt.

Dazu haben Sie noch ein festes Fixkostenbudget und ein Budget für Ihren Schutzengel, also für Ihre wichtigsten Absicherungen. Jetzt haben Sie die volle Kontrolle über Ihre Finanzen. Team

ohne jede noch so kleine Ausgabe kontrollieren zu müssen.



Frohlinde

SOFORT-KREDITE SIND DOCH KEINE FALLE?!

O-Prozent-Finanzierung für den Fernseher, die Küche und den Urlaub. Die Kreditkarte glüht, dazu noch ständig im Dispo und der nächste Konsumkredit über die Bank ist schon auf dem Weg. Ja, es ist verführerisch sich jeden Wunsch sofort mit einem Kredit zu erfüllen.

Die mittel- bis langfristigen Folgen für Sie, Ihre Finanzen und Ihre Ziele sind verheerend. Die Banken werden Sie übrigens nicht ausbremsen, sondern eher motivieren so weiterzumachen. Warum?

Weil sie auf diesem Wege mit den Rückzahlungszinsen viel Geld mit Ihnen verdienen. So können Sie in eine Abwärtsspirale geraten und hangeln sich von Kredit zu Kredit.

Dann wird es schwer sich eine Wohnung oder ein Haus zu kaufen und dafür eine Finanzierung zu bekommen.

Wenig Eigenkapital in Kombination mit Konsumschulden sind fast immer K.-o.-Kriterien für jede Immobilienfinanzierung.





ICH LEBE JETZT UND KANN SPÄTER IMMER NOCH SPAREN

Ich lebe jetzt! Ich habe noch genug Zeit zu sparen! Ich brauche nicht zu sparen! Mir passiert schon nichts!

Wie lauten Ihre Glaubensgrundsätze, wenn es um Ihre Finanzen geht?

Worauf warten Sie? Investieren Sie endlich in Ihre Wünsche und Ziele! Der richtige Zeitpunkt zu starten ist jetzt – nicht gestern oder morgen!

Dabei ist das Sparen ein Investment in Ihre Zukunft. Sie schaffen sich damit die Freiheit, Dinge tun zu können, wann Sie es möchten. Stellen Sie sich vor, Sie haben mehr als 10.000 € auf Ihrem Konto und Ihr Guthaben wächst stetig. Sie haben Ihre notwendigen Absicherungen und wissen, dass Sie bereits jetzt für Ihr Alter vorsorgen. Sie haben Ihre Finanzen im Griff.

Sie sehen ein tolles Angebot: 7 Tage Mexiko - da wollten Sie schon immer hin. Tun Sie es! - denn dafür haben Sie gespart.





DIE STAATLICHE RENTE WIRD SCHON AUSREICHEN

Stellen Sie sich einmal vor...

Ab dem nächsten Monat wird Ihnen nur noch knapp die Hälfte Ihres jetzigen Nettoeinkommens überwiesen. Und Sie müssen damit auskommen. Worauf wollen Sie oder müssen Sie dann verzichten? Urlaub? Ist nicht mehr drin. Ein neues Auto? - das wird nichts. Im Restaurant essen gehen? - lieber günstiger Zuhause essen.

So oder so ähnlich wird sich Ihr Renteneintritt anfühlen, wenn Sie sich nicht darauf vorbereiten. Die aktuellen Prognosen gehen von einer Rente in Höhe von 46 % des durchschnittlichen Einkommens aus, also sogar noch weniger als die Hälfte. Die Frage ist also nicht, ob Sie vorsorgen, sondern wann Sie starten und wie Sie es richtig machen. Viele Menschen neigen dazu, diese Thematik von Jahr zu Jahr weiterzuschieben. Dabei wird so die Herausforderung mit der Zeit nur noch größer.

Stellen Sie sich vor, Sie haben noch 45 Jahre bis zu Ihrer Rente. Jeden Euro, den Sie im ersten Jahr für Ihre Vorsorge investieren, wird noch 44 Jahre verzinst und vermehrt sich so massiv. Jedes Jahr, das Sie warten, führt dazu, dass Sie deutlich mehr Geld investieren müssen, um das gleiche Ergebnis zu erzielen.

Jedes Jahr, das Sie warten, kostet Lebensstandard im Alter. Sie brauchen eine Strategie die Ihre Rentenvorsorge ausreichend berücksichtigt und Ihnen dennoch finanzielle Beweglichkeit für das Hier und Jetzt bietet.







ZUM SPAREN BRAUCHE ICH KEINE STRATEGIE

Eine ideale Vermögensplanung auf dem Weg zu Ihrem finanziellen Glück setzt zwei Dinge voraus: Disziplin und eine Strategie. Für die Disziplin Sie sind verantwortlich. Die Strategie sollte mit einem Profi erarbeitet und der Fortschritt von diesem auch gemessen werden. Wir nennen das Finanzcoaching. Ihr Finanzcoach erarbeitet mit Ihnen Ihre kurz-, mittel- und langfristigen Ziele und legt Schwerpunkte in Ihrer Strategie fest. "Ich kann das aber alleine."

Diese Einschätzung kann Ihre finanziellen Ziele stark gefährden. Warum? Weil Sie nicht über eine jahre- bzw- jahrzehntelange Erfahrung verfügen. Weil Sie Investment- und Konsumentscheidungen eher emotional und spontan treffen. Weil Sie die langfristigen Auswirkungen von Investment- und Konsumentscheidungen oftmals nicht richtig abschätzen können. Weil Ihnen oftmals wichtiges Insiderwissen fehlt. Die richtige Strategie in Verbindung mit den richtigen Finanz-Gewohnheiten stellt Ihre Finanzplanung auf Autopilot.







SO EINE ANLAGESTRATEGIE IST VIEL ZU KOMPLIZIERT

Risiko, Rentabilität und Liquidität. Geldanlagen, die eine maximale Rendite, stets verfügbares Kapital und absolute Sicherheit versprechen, sind in den meisten Fällen unseriös und deshalb nicht zu empfehlen. Grundsätzlich empfiehlt es sich 2–3 Netto-Monatsgehälter als sofortige Rücklage immer und sofort verfügbar zu haben.

Liquidität ist hier also das oberste Gebot, weniger wichtig ist hierbei die Rendite. Ist dies erfüllt, starten Sie mit dem Thema Geldanlage.

In erster Linie ist der gewünschte Anlagezeitraum entscheidend für die richtige Wahl Ihrer Geldanlage. Dabei gilt: Je kürzer der Anlagezeitraum, desto sicherer die Geldanlage. Je länger der Anlagezeitraum, desto schwankungsanfälliger kann die Geldanlage auch sein.

Der Effekt, den Sie sich hier zu nutze machen und so überdurchschnittliche Renditen erzielen können, ist der "Cost-Average-Effekt". Sie verstehen nur Bahnhof?

Genau deshalb sollten Sie mit einem erfahrenen Profizusammenarbeiten. Eine sichere Geldanlage heißt nicht – alle Eier in einen Korb zu legen, also alles in eine Form der Geldanlage zu investieren. Vielmehr sollten Sie eine kurz-, mittelund langfristige Anlagestrategie, abgestimmt auf Ihre finanziellen Ziele, anstreben.



Team

Frohlinde



SO HOCH IST MEINE STEUERLAST NICHT, ODER DOCH?

Eine Finanzplanung zu erstellen heißt auch, sich mit der Frage auseinanderzusetzen, wie man Steuern sparen kann. Eine positive Einkommensentwicklung im Verlauf des Lebens führt auch automatisch zu einer steigenden Steuerlast. Haben Sie sich Ihre Gehaltsabrechnung oder Ihren Steuerbescheid schon einmal genau angeschaut?

Dabei ist die Steuer der Rendite-Killer Ihres Vermögensaufbaus. Hier gibt es bewährte Strategien, die Sie nutzen können, Ihre Steuerlast zu minimieren. Dazu kommt, dass ein höheres Einkommen nicht immer zwangsläufig zu einem höheren Vermögen führt.

Woran das liegt? Sie passen Ihre Finanz-Gewohnheiten Ihrem höheren Einkommen an und geben einfach mehr aus. Selbst wenn Sie 6.000 € netto oder mehr verdienen und dieses Geld komplett ausgeben, haben Sie am Ende deutlich weniger Vermögen als die Person, die von 3.000 € netto 600 € spart. Ein Finanzcoach hilft Ihnen dabei, die richtigen Finanz-Gewohnheiten zu etablieren und Ihre Steuerlast nachhaltig zu senken.



TOPTIPP FIT FÜR DIE RENTE

"MEINE IMMOBILIE IST MEINE ALTERSVORSORGE!"

Viele glauben, dass eine eigene Immobilie allein auch gleichzeitig eine Altersvorsorge ist und sie deshalb nichts darüber hinaus für die Altersvorsorge tun müssen. Dies ist ein gefährlicher Irrglaube. Eine eigene Immobilie trägt zur Altersvorsorge bei, kann allein aber nicht die Lücke schließen. Ja, es ist richtig, dass bei Abzahlung einer Immobilie die Rate für die Finanzierung wegfällt. Passiert dies vor dem Renteneintritt gewöhnen Sie sich in der Regel sehr schnell an das neue freigewordene Einkommen und der Renteneintritt mit einer Halbierung Ihres Einkommens wird genauso einschneidend wie ohne eigene Immobilie. Wird die Immobilie erst nach Renteneintritt komplett abbezahlt, ist es umso wichtiger vorzusorgen, um Ihre Liquidität auch nach Renteneintritt zu gewährleisten, damit die Finanzierung weiter getragen werden kann. Was grundsätzlich bleibt, sind die Nebenkosten sowie notwendige Instandhaltungen Ihrer Immobilie. Auch dafür benötigen Sie Geld. Eine eigene Immobilie bleibt natürlich weiterhin erstrebenswert, wenn es Ihr Ziel ist. Für eine ausreichende Altersvorsorge, die genug Raum für Entfaltung und Spaß im Alter sorgt, müssen Sie sich jedoch definitiv breiter aufstellen.



TOPTIPP FINANZCOACH FRAGEN

"ICH BRAUCHE KEINEN FINANZCOACH!"

Vielleicht haben Sie es ja selbst schon erlebt: Sie suchen eine Immobilie, wissen aber eigentlich gar nicht, wie viel Immobilie Sie sich leisten können. Sie legen selbst einen Rahmen fest, den Sie für realistisch halten. Jetzt finden Sie tatsächlich eine Immobilie. Beim Telefongespräch mit dem Immobilienmakler erwähnt dieser, dass Sie schon zur Besichtigung eine Finanzierungsbestätigung mitbringen sollen, weil die Nachfrage so groß ist.

Jetzt wird es hektisch. Im Kopf hatten Sie doch bereits die Tapete ausgesucht und jetzt brauchen Sie eine Finanzierungsbestätigung. Sie nehmen Kontakt mit Ihrer Hausbank auf. Der Termin kann erst nächste Woche stattfinden. Vor Ort wird Ihnen gesagt, dass die Immobilie viel zu teuer für Sie ist oder noch viele Unterlagen benötigt werden, um eine genaue Prüfung vorzunehmen. Kurzum: Ihre Wunsch-Immobilie ist lange weg, bevor Sie reagieren können. Es fehlte die richtige Vorbereitung. Diese Vorbereitung kann und sollte im Idealfall schon Jahre vor dem eigentlichen Immobilienkauf beginnen. Ein Finanzcoach weiß genau, wie die Banken ticken und nach welchen Kriterien Finanzierungszinsen festgelegt werden. Die richtige Vorbereitung gibt Ihnen nicht nur Orientierung und ein gutes Gefühl, sondern sorgt auch dafür, dass Sie unglaublich viel Geld im Rahmen der Finanzierung sparen. Dazu kennt ein Finanzcoach die Abläufe

sparen. Dazu kennt ein Finanzcoach die Abläufe einer Immobilienfinanzierung genau und unterstützt Sie mit seiner Expertise und Erfahrung.





"EIN KONTO REICHT MIR!"

Sie haben aktuell nur ein Girokonto für alle Ihre Einnahmen und Ausgaben?

Dies ist nicht nur unübersichtlich, sondern manchmal kommt es so auch vor, dass Sie am Ende des Geldes noch zu viel Monat übrig haben.

Von manchen Abbuchungen werden Sie vielleicht sogar überrascht. Dabei ist die Lösung wirklich einfach und genial. Trennen Sie Ihre fixen Ausgaben von Ihren variablen Konsumausgaben.

Ihr Einkommen geht auf dem sogenannten Vermögensaufbaukonto ein. Dort werden alle Ihre Fixkosten abgebucht. Dann richten Sie ein Konsumkonto ein. Sie überweisen sich ein festgelegtes Konsumbudget auf Ihr Konsumkonto und können dieses ohne schlechtes Gewissen bis zum letzten Cent ausgeben. So behalten Sie nicht nur den Überblick, sondern entwickeln auch einen Blick auf Ihre tatsächlichen Konsumausgaben.



VERMÖGENSBERATUNG — GANZ **SICHER EINE SACHE DER BERATUNG!**

DAS TEAM FROHLINDE

Wir, das Team Frohlinde sind Teil Ihrer Lösung.

Wir begleiten Menschen bei der Erreichung ihrer finanziellen Ziele und bei der Etablierung erfolgreicher Finanz-Gewohnheiten. Die wichtigsten Voraussetzungen dafür sind Disziplin und die richtigen Finanzstrategien.

Während Sie für die Disziplin selbst verantwortlich sind, sind wir für die Strategien zuständig. Dabei greifen wir auf bewährte Strategien aus über 13 Jahren Erfahrung und über 1700 Mandaten zurück.

Um die Erreichung Ihrer Ziele zu gewährleisten, begleiten wir Sie im Rahmen unseres Finanzcoachings und stehen langfristig an Ihrer Seite. Als Kinder des Ruhrgebiets sprechen wir Ihnen immer auf Augenhöhe und ohne Fachchinesisch.



"DIE STUDIE DES F.A.Z.-INSTITUTS UND DES INSTITUTS FÜR MANAGEMENT-UND WIRTSCHAFTSFORSCHUNG (IMWF) ERMITTELT DIE DEUTSCHE VERMÖGENSBERATUNG ALS NUMMER 1."

SIE MÖCHTEN WISSEN, WIE WIR ARBEITEN? WIR LASSEN UNSERE KUNDEN SPRECHEN!

ÜBERZEUGEN SIE SICH VON DER QUALITÄT EINES STARKEN PARTNERS. HIER WERDEN SIE AUF HÖCHSTEM NIVEAU BERATEN.

JOEY KELLY
 PARTNER DER DEUTSCHEN VERMÖGENSBERATUNG

INFORMATIONS UND BERATUNGSFUNKTION FÜR SÄMTLICHE BEREICHE DES VERMÖGENSAUFBAUS. BERATUNG ZUR RICHTIGEN INVESTITION IN DEN FINANZMÄRKTEN(AKTIENFONDS)

LUIS LOURENCO SUZANO
 KUNDE DER DEUTSCHEN VERMÖGENSBERATUNG

SCHNELL, LÖSUNGSORIENTIERT, VERLÄSSLICH!

MICHAEL SCHULTE
 KUNDE DER DEUTSCHEN VERMÖGENSBERATUNG











DAS IST IHR ANSPRECHPARTNER



DENNIS ZIEGLER

Team Frohlinde Vermögensberatung Hubertusstr. 9

44577 Castrop-Rauxel

Tel.: +49 2305 9733544

E-Mail: Dennis.Ziegler@dvag.de

team-frohlinde.de

KOSTENLOSES BERATUNGSGESPRÄCH VEREINBAREN



