



1

DEINE FINANZIELLE AUSGANGSLAGE

Ein schneller Check-up deiner finanziellen Situation gibt dir Klarheit über deinen aktuellen Stand. So kannst du erkennen, ob du auf Kurs bist, deine finanziellen Ziele zu erreichen. Es hilft dir auch, mögliche finanzielle Engpässe frühzeitig zu erkennen und entsprechend zu handeln.

2

AUFBAU EINES NOTGROSCHENS

Ein Notgroschen ist eine Geldreserve für unvorhergesehene Ausgaben oder Notfälle. Er gibt dir finanzielle Sicherheit und schützt dich vor Schulden, wenn unerwartete Kosten anfallen. So bist du besser vorbereitet und kannst stressfreier auf Herausforderungen reagieren.

3

SPAREN UND INVESTIEREN

Sparen bedeutet, Geld sicher zur Seite zu legen, um es für zukünftige Ausgaben bereit zu haben. Investieren hingegen bedeutet, Geldanlagen zu kaufen, um potenziell höhere Gewinne zu erzielen. Sparen ist ideal für kurzfristige Ziele, während Investieren besser für langfristigen Vermögensaufbau geeignet ist. Hierbei hilft dir besonders der Zinseszinseffekt.

4

DEINE FINANZIELLEN ZIELE

Finanzielle Ziele, wie das Sparen für eine Weltreise oder die Altersvorsorge, helfen dir, deine Zukunft zu planen. Der Anlagehorizont, also die Zeitspanne, in der du dein Geld investiert lässt, ist wichtig, weil längere Zeiträume deinen Investitionen mehr Wachstum und Stabilität ermöglichen. Je konkreter deine Ziele sind, desto eher bleibst du am Ball und desto größer ist deine Motivation.

5

DEINE ERSTE INVESTITION

Du kannst dein Geld in verschiedene Themenbereiche investieren, die dir wichtig sind oder an die du glaubst, wie zum Beispiel erneuerbare Energien, Technologie oder nachhaltige Unternehmen. So unterstützt du nicht nur deine finanzielle Zukunft, sondern auch Themen, die dir am Herzen liegen.

Arbeitsblatt

1

Deine finanzielle Ausgangslage - Ja/Nein-Fragen

- Habe ich regelmäßig Geld übrig, nachdem ich meine Rechnungen bezahlt habe? _____
- Habe ich Geld auf der Seite für unerwartete Ausgaben? _____
- Fühle ich mich mit meiner aktuellen finanziellen Situation wohl? _____
- Habe ich Schulden, die mich belasten? _____

2

Aufbau eines finanziellen Notgroschens

Dein Notgroschen sollte ca. 3 Nettomonatsgehältern entsprechen

Dein Notgroschen = _____ (Nettomonatsgehalt) x 3 = _____

3

Sparen und Investieren

Du solltest für den Anfang probieren, 10% deines Nettogehalts zu sparen, bzw. zu investieren.

Monatliche Spar-/Investitionsziel
= 10% x _____ (Gehalt)

= _____

Der Zinseszinseffekt

Probiere mittels des QR-Codes auch gleich aus, wie viel Vermögen du durch den Zinseszinseffekt beim Investieren aufbauen kannst



4

Deine finanziellen Ziele

Warum möchtest du mit dem Investieren starten?

Deine Motivation / Dafür willst du das Geld später einsetzen: _____

Dann willst du das Ziel erreicht haben: In _____ Jahren

5

Deine erste Investition

Wähle Themengebiete aus, in die du gerne investieren würdest

- Nachhaltigkeit
- Gesundheit
- Immobilien
- Gesundheit
- Entwicklungsländer

Fragen für zu Hause

Mein Startkapital:

Monatliche Investitionssumme:

Investitionsdauer:

Startdatum:

Fragen, die du dir stellen solltest

- Was sind meine Investitionsziele?
- Wie hoch ist meine Risikobereitschaft?
- Wie viel kann ich mir leisten zu investieren?
- Habe ich genug Geld in meinem Notfallfonds?
- Kann ich mein Budget verbessern, um mehr Geld zu sparen/zu investieren?
- Wie sieht mein Plan für die Altersvorsorge aus?
- Wie sieht mein Investitionsplan aus?
- Verstehe ich wirklich, in was ich investiere?
- Wie kann ich meine Investitionen diversifizieren?

Fragen für andere

- Nenne mir alle Kosten, die anfallen, einschließlich der laufenden und einmaligen Kosten?
- Welche Qualifikationen und Erfahrungen hast du in diesem Bereich?
- Bist du unabhängig oder bekommst du irgendwelche Provisionen (besonders bei Bankberatern)? Oder ganz einfach: Wie wirst du bezahlt?
- Kannst du mir Beispiele für deine Anlageergebnisse nennen?
- Was ist dein Investitionsansatz?
- Wie werde ich auf dem Laufenden gehalten und mit dir kommunizieren?
- Wie schnell kann ich meine Anlagen wechseln?

Denke dran:

- Triff nur informierte Entscheidungen und verstehe, was du tust
- Sprich mit anderen über Geld - mach es zu einem Teil deines Lebens
- Du kannst dich jederzeit bei der Finanzaufsichtsbehörde beschweren, wenn du das Gefühl hast, dass etwas ungerecht war
- Dein Geld ist bis zu 100 000 Euro auf deinem Referenzkonto geschützt

**Starte heute noch mit deiner ganz persönlichen
Investitionsreise! Lade dir jetzt die beatvest App herunter!**

