



# Finanzplan Idee

In drei Schritten zu  
Wohlstand und Sicherheit

Finanzplan Edition  
by Stephan Kaiser

**Dieses eBook überreicht Ihnen  
mit freundlicher Empfehlung:**

**Frau Karin Nieradt  
FinanzPlan Coach**

**Wer sich um sein Geld  
kümmert,  
hat auch welches.**

Stephan Kaiser  
*Finanzplan MasterCoach (MFB)*

## **Einleitung**



Wenn Sie, lieber Leser das FinanzplanTeam noch nicht kennen, möchte ich Ihnen kurz erläutern, wer wir sind und worin wir unsere Aufgabe sehen.

### **Wer arbeitet im FinanzplanTeam?**

Den Kern des FinanzplanTeams bilden Tina und Stephan Kaiser. Wir arbeiten mit Steuerberatern, Anwälten und Spezialisten auf dem Gebiet der Software Programmierung zusammen, achten dabei aber immer darauf, dass diese nicht bei uns angestellt sondern selbst freiberuflich tätig sind.

So lassen sich Abhängigkeiten, die aus einem Angestelltenverhältnis entstehen würden, vermeiden und darüber hinaus bleiben wir selbst so stets flexibel und können uns Meinungen und Informationen aus unterschiedlichen Quellen einholen.

Diese Meinungsvielfalt ist uns sehr wichtig, weil wir die Erfahrungen gemacht haben, dass es sehr schnell zu einer Betriebsblindheit kommen kann, wenn man diese Möglichkeit nicht hat.

### **Mit wem arbeiten wir zusammen?**

Grundsätzlich mit allen, die auch daran interessiert sind, dass es dem Einzelnen finanziell und/oder persönlich besser geht. Das sind oft ganz unterschiedliche Menschen. Letztendlich schauen wir uns jede Kooperation genau an und entscheiden individuell.

Auch dabei ist uns unsere Unabhängigkeit wichtig, weshalb wir stets nur auf freiwilliger Basis mit anderen Anbietern zusammenarbeiten. Zwänge oder gar Verpflichtungen, bestimmte Dienstleistungen oder Produkte zu empfehlen, gehen wir grundsätzlich nicht ein. Unser Hauptanliegen ist es, dass Anwender des Finanzplans einfach gut mit ihrem Geld auskommen. Dafür arbeiten wir, und das ist der Hauptzweck unseres Unternehmens.

Dabei sollen Schulden (mit Ausnahme von Baukrediten für die eigenen vier Wände) unbedingt vermieden werden. Das gleiche gilt für Leasing- und Ratenzahlungsverträge aller Art. Ebenso sollen unsinnige und unnötige Ausgaben aufgespürt und vermieden werden.

Geld ist für uns EIN wichtiger Faktor im Leben, weil es Sicherheit, Spaß, Freiheit und Spielraum in unser Leben gebracht hat. Das Wichtigste ist uns aber, das an sich trockene Thema Finanzen mit Spaß und einer guten Dosis Humor an die Frau und den Mann zu bringen. Sie brauchen in unseren Seminaren und Schulungen zum Lachen nicht in den Keller gehen ;-)

**Als FinanzplanTeam sind wir keiner Bank, Bausparkasse, Versicherung oder irgendeiner Vertriebsorganisation angeschlossen oder verpflichtet. Daher können wir unsere Entscheidungen frei und aus eigenen Stücken treffen.**

Wir sprechen daher auch nur ganz selten Empfehlungen für ein bestimmtes Angebot aus. Meist beschränken wir uns bei Produkten auf deren allgemeine Beschreibung der Vor- und Nachteile.

### **Unsere Produktpalette und das Leistungsspektrum**

Wir bieten Softwarelösungen (meist auf Microsoft© Excelbasis) an, die den Umgang mit dem eigenen Geld außergewöhnlich stark vereinfachen und überschaubar machen.

Unser Hauptprodukt ist der Finanzplan in Excel. Darüber hinaus sind Zusatzmodule für besondere Lebensbereiche (Baufinanzierung, Altersversorgung, Geldanlagen etc.) verfügbar.

Das zweite Hauptprodukt von uns ist der Finanzplan GeldSparKurs. Er ist als Selbstlernkurs konzipiert und darauf ausgelegt, alle unnötigen Ausgaben aufzudecken und zu beseitigen.

Mit dem FinanzplanCoaching haben wir im Jahr 2006 eine weitere Möglichkeit geschaffen, um Menschen bei der Planung und Gestaltung Ihrer Finanzen helfen zu können.

Bei Interesse finden Sie die genauen Beschreibungen zu den einzelnen Lösungen auf der Webseite:

[www.mein-finanzbrief.de/shop/willkommen.php?ref=4](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/willkommen.php?ref=4)

### **Welche Probleme unserer Kunden lösen wir?**

Wir machen den Umgang mit dem Thema Finanzen einfach, auch weil wir auf Fachbegriffe verzichten und Fremdwörter – wo immer es geht - in der Dose lassen.

Mit unserer Software gewinnen Sie den Überblick über Ihre Finanzen.

Sie gewinnen Planungssicherheit bei Ihren Ausgaben.

Sie erreichen Ihre materiellen Ziele schneller und Schritt-für-Schritt.

Als Selbstständiger haben Sie Ihre Steuerproblematik im Griff, weil es zu jedem beliebigen Zeitpunkt des Jahres (mit nur 3 Mausklicks) möglich ist, eine Hochrechnung zu erstellen.

Sie kennen Ihren finanziellen Spielraum genau.

Unnötige Ausgaben können aufgespürt und vermieden werden.

Sie haben ganz einfach mehr Geld in Ihrer Kasse.

Sie haben immer einen Ansprechpartner, den Sie nach einem vollkommen neutralen Rat in Finanzdingen fragen können.

## Was unterscheidet das FinanzplanTeam von anderen?

Um es einmal ganz platt zu formulieren: Wir haben wirkliches Interesse daran, dass es den Anwendern unserer Produkte finanziell immer besser und besser geht. Das ist bei uns kein Werbegag, sondern unser innerer Antrieb, der uns im Tagesgeschäft Kraft gibt.

Wir haben einen 24-Stunden Support, der Ihnen an allen Werktagen eine Antwort auf Ihr Problem verschafft. Diese Antwort erhalten Sie stets DIREKT von einem Mitglied des EntwicklerTeams.

Freundlich, einfach erklärt und auf Sie persönlich zugeschnitten.

Bei uns brauchen Sie kein Excel oder Computerprofi zu sein, wir machen Ihnen die Bedienung und Anwendung denkbar einfach.

Der Finanzplan in Excel konzentriert sich auf das Wesentliche. Dadurch bleibt er genial einfach und ist einfach genial.

Unsere Software wird ausführlich getestet und erst dann zum Verkauf freigegeben, wenn sie funktioniert. Dafür lassen wir uns Zeit, und das erspart Ihnen lästige Fehlersuche und schlaflose Nächte...

Ihnen, lieber Leser wünsche ich nun viel Spaß und natürlich allzeit gute Finanzen

A handwritten signature in black ink that reads "Stephan Kaiser". The signature is written in a cursive, flowing style.

Finanzplan MasterCoach (MFB)

## **Die FinanzPlan-Idee: In 3 Schritten zu Wohlstand und Sicherheit**

Wie genau funktioniert nun die Finanzplan-Idee? Was sind die einzelnen Schritte?

### **Schritt 1: Die Finanzplan Software und Kurse**

Man besorgt sich zunächst den Finanzplan in Excel (als Download oder auf CD). Die Software ist ShareWare, jede(r) kann also zunächst unverbindlich ausprobieren, ob er/sie damit zurechtkommt, ob es ihm/ihr einleuchtend erscheint und so weiter...

Wenn einem die Software zusagt, bestellt man sich den Lizenzcode für die gewünschte und passende Version. Den Finanzplan gibt es in drei Ausführungen:

- Als EasyEdition (für Berufsstarter und Teilzeitkräfte)
- Als PlusEdition (für alle nicht Selbstständigen)
- Als ProEdition (für Selbstständige in Deutschland)

Jetzt legt man seinen Finanzplan an. Das bedeutet, dass man ihn mit seinen eigenen Daten füttert. Um die Software schnell zu verstehen und die Anwendung sofort in der Praxis umsetzen zu können, gibt es drei Möglichkeiten:

- Man erarbeitet es sich alles selbst
- Man holt sich den Finanzplan E-Learningkurs
- Man besucht einen Online Workshop bei uns

Allein durch das Anlegen des Finanzplans und das damit verbundene Eintragen der einzelnen Ausgaben ergibt sich sehr oft bereits ein ‚Aha-Effekt‘...

Vielen wird erst jetzt klar, wohin das ganze Geld fließt, und warum man (oftmals) eigentlich so viel Geld pro Monat benötigt...

In dem E-Learningkurs und dem Online Workshop geht es dann auch darum, dass jeder seine eigenen Geldziele festlegt:

- Was will ich mit Geld überhaupt erreichen?
- Was bedeutet Geld für mich?
- Was soll Geld für mich tun?
- Was mir Geld alles ermöglicht...
- Was kann ich auch ohne Geld genießen?
- Was kann mir Geld nicht ermöglichen?

Und wir suchen mit Ihnen gemeinsam eine Einstellung zum Thema Geld, die ihm einen gesunden Platz in Ihrem Leben gibt...

### **Hier finden Sie die passenden Internetlinks:**

Den Download der ShareWare finden Sie hier:  
[www.mein-finanzbrief.de/shop/willkommen.php?ref=4](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/willkommen.php?ref=4)

Wenn man den Finanzplan als ShareWare getestet hat, bestellt man sich einen Lizenzcode, um ihn als Vollversion nutzen zu können.

Am günstigsten sind dabei die SonderSparSets:

Für Angestellte, Beamte und alle, die nicht selbstständig sind:  
[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=31](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=31)

Für Selbstständige:  
[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=30](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=30)

### **Beim Anlegen Ihres Finanzplans haben Sie 3 Möglichkeiten:**

Entweder erkunden Sie die Software alleine oder Sie nutzen den E-Learningkurs, der die Software mit vielen Filmen, die Sie am PC ansehen können, genau erläutert.

Wir wollen es Ihnen angenehm machen. Für alle Neueinsteiger in die Finanzplan-Idee gilt jetzt: Planen Sie statt mit betriebswirtschaftlichen Auswertungen – die nur die Vergangenheit zeigen – mit dem Finanzplan Ihre Zukunft!

Denn: "Wer sich um sein Geld kümmert, hat auch welches!" Die absolut angenehmste und gleichzeitig effektivste Art, sich seinen eigenen Finanzplan anzulegen, ist aber nach wie vor in einem persönlich von mir betreuten Online Workshop.

Hier haben Sie uns für die gesamte Dauer des Workshops an Ihrer Seite. Wir helfen Ihnen jederzeit bei allen Fragen und Problemen weiter und führen Sie ohne Umwege auf dem direkten Weg durch Ihren Finanzplan.

Alle aktuellen Termine, die Kosten und Dauer der Online Workshops finden Sie hier: <http://www.workshopweb.de/>

#### Noch eine Anmerkung für alle Selbstständigen:

Die ProEdition ist fast schon ein „Segen“. Die ProEdition ist das absolute Highlight des FinanzplanTeams und wurde für Selbstständige entwickelt. Wir vom FinanzplanTeam verwenden für unsere Finanzen alle die ProEdition.

Mit der ProEdition können Sie mit 3 Mausklicks ermitteln, wie viel Sie für Ihre Einkommen- und Gewerbesteuer auf die Seite legen müssen, wenn es so geschäftlich so weiterläuft wie bisher. Alle Kosten werden (mit den notwendigen Steuerrücklagen zusammen) Ihren Einnahmen gegenüber gestellt und der Ihnen verbleibende Netto-Freiraum wird ermittelt.

Durch diese einzigartige Hochrechnung haben Sie zu jedem beliebigen Zeitpunkt des Jahres den Überblick über das gesamte Jahr. Durch die ProEdition sind Sie so insbesondere vor ‚Überraschungen‘ Ihres Finanzamtes sicher.

Den größten Vorteil, den man durch die Anwendung der ProEdition hat, sind die verschiedenen Möglichkeiten der "Was wäre wenn... Analyse". Dabei speichern Sie Ihre ProEdition einfach unter einem anderen Dateinamen ab und testen, wie sich Ihr Gewinn oder Ihre

Situation verändern würde, wenn Sie dies oder jenes tun oder lassen würden.

Wir nennen diese Planspiele 'Cappuccino Zeit'. Das ist das Beste, was Sie als Selbstständiger für sich und Ihre Finanzen tun können. Da trifft der Satz "Oft ist es sinnvoller über sein Geld nachzudenken, als nur dafür zu arbeiten" wirklich voll zu.

Planen Sie ab jetzt statt mit betriebswirtschaftlichen Auswertungen – die nur die Vergangenheit zeigen – Ihre Zukunft! Sie werden merken: Je transparenter und ehrlicher Sie planen, desto besser und motivierter werden Sie sein.

### Zusammenfassung des 1. Schrittes

Folgende Vorteile ergeben sich für Sie durch den Einsatz des Finanzplans in Excel:

- Sie sind beim Thema Finanzen ab sofort viel sicherer.
- Sie gewinnen mehr Ruhe für sich und Ihre Zukunft!
- Sie fühlen sich einfach besser im Umgang mit Ihrem Geld.
- Selbstständige und Freiberufler machen mehr Gewinn.
- Ihre finanzielle Situation ist überschau- und vorhersehbar.
- Sie treffen bessere Finanzentscheidungen für sich.
- Das Thema Geld bereitet Ihnen kein Bauchweh mehr...

## **Schritt 2: Der GeldSparKurs**

Wenn der Finanzplan angelegt ist, geht es mit dem 2. Schritt weiter. Hier kommt der GeldSparKurs ins Spiel, der seit November 2007 bei uns erhältlich ist.

In mehr als 25 Jahren habe ich über 1.000 Beratungen zum Thema Geld und Finanzen geführt. Dabei ist mir immer wieder aufgefallen, dass wohlhabende Menschen bestimmte Dinge bei ihrem Umgang mit Geld einfach richtiger machen als Menschen, die (noch) nicht so gut mit ihrem Geld auskommen.

Und, um das gleich vorneweg zu sagen: Das hat überhaupt nichts damit zu tun, dass wohlhabende Menschen klüger sind. Ihnen stehen oftmals lediglich bessere Informationen zur Verfügung und sie können sich natürlich sehr häufig auch die besseren Berater leisten.

Im GeldSparKurs finden Sie die Verhaltens- und Vorgehensweisen, die nachweislich dazu führen, dass man im täglichen Leben weniger Geld benötigt und somit mehr für sich selbst auf die Seite legen kann.

Damit steht dieses Wissen nun erstmals allen zur Verfügung, die sich dafür interessieren, wie man leichter lebt - mit weniger Kosten.

Was aber machen nun diejenigen anders, die ständig über genügend Mittel verfügen?

Wohlhabende Menschen denken zum Beispiel anders in Bezug auf ihr Geld. Sie verhalten sich anders, sie gehen sorgfältiger mit ihren Mitteln um und denken - bereits im Vorfeld - viel mehr über ihre Einnahmen und Ausgaben nach...

Wohlhabende treffen die besseren Anlageentscheidungen und bringen sich dadurch in eine sehr komfortable Situation.

Sie vermeiden es, Banken, Bausparkassen, Versicherungen und Investmentgesellschaften hohe Gebühren 'in den Rachen zu werfen' - genau so, wie sie es vermeiden, Geld für Dinge auszugeben, die sie nicht wirklich brauchen.

Im GeldSparKurs finden Sie die Essenz dessen, was wohlhabende Menschen richtig machen. Sie erhalten dieses Wissen in gebündelter Form. Leicht verständlich formuliert, so dass man es auch als 'Nicht-Experte' verstehen und für sich einsetzen kann.

Sie finden heraus, was wohlhabende Menschen anders machen und profitieren davon, indem Sie sich selbst ebenfalls diese gewinnbringenden Verhaltensweisen zu Eigen machen können.

Auf den Punkt gebracht:

Der GeldSparKurs hebt Sie auf einen höheren, finanziellen Level - und die Zeiten, in denen Sie Ihre finanziellen Mittel ungünstig eingesetzt haben, werden der Vergangenheit angehören.

Mit dem GeldSparKurs lebt man leichter, weil man weniger monatliche Fixkosten hat.

Sie können auf teure Berater, Zeitschriften und Bücher zum Thema 'Geld sparen' verzichten, dieser Selbstlernkurs führt Sie Schritt für Schritt zum Ziel.

Sie erhalten die 60 besten und vor allem einfach umsetzbaren EinSparIdeen – und diese sind bereits komplett für Ihre Bedürfnisse vorbereitet.

Sie vergrößern Ihren finanziellen Freiraum sofort und das ab dem ersten Schritt.

Finanzielle Zusammenhänge werden leicht verständlich dargestellt. Sie werden sehen, wie einfach es Ihnen plötzlich fällt, selbst die richtigen finanziellen Entscheidungen zu wählen.

Bitte einmal ‚Hand aufs Herz‘:

**Arbeiten Sie auch zuviel und kümmern Sie sich deshalb zu wenig wirklich richtig und ausreichend um Ihr Geld?**

Woche für Woche arbeiten Sie 40 Stunden (oder mehr) für Geld und berücksichtigen dabei die Ausgabenseite nicht ausreichend. Macht

das wirklich Sinn? Schnell gerät man nämlich in Gefahr, nur noch im Hamsterrad zu laufen.

An vielen verschiedenen Stellen gibt man unnötig viel Geld aus, weil man sich keine Zeit nimmt, seinen Geldfluss zu überwachen.

Dadurch steigen natürlich die monatlich anfallenden Kosten immer weiter und man muss immer noch mehr arbeiten, um seine laufenden Ausgaben decken zu können.

So wird die eigene Freizeit und die Zeit für soziale Kontakte zunehmend geringer. Wichtige Menschen kommen zu kurz und das empfindet man natürlich als unbefriedigend.

Also belohnt man sich (und vielleicht auch seine Lieben) für all die Mühen und den Verzicht auf das, was einem wirklich gut tun würde, mit weiteren Anschaffungen. Man schafft sich sozusagen eine Ersatzbefriedigung. Das jedoch führt zu immer noch mehr Kosten.

Spätestens wenn Sie an diesem Punkt angekommen sind, werden Sie zum Hamster im selbst geschaffenen Hamsterrad, von dem die meisten Menschen sagen: "Das ist halt so..."

### **Aber wie dem Hamsterrad entkommen, geht das überhaupt?**

Ja, das geht, und es ist sogar wesentlich leichter, als viele Menschen denken...

Den Schlüssel dazu bekommen Sie mit dem GeldSparKurs:

Dieser Selbstlernkurs wurde von unserem Team innerhalb von 8 Monaten Entwicklungszeit sorgfältig auf die Bedürfnisse unserer Anwender zugeschnitten. Sie erhalten ein einfach zu bedienendes Programm auf einer handlichen CD.

Und so funktioniert es:

Wir geben Ihnen ein 60-Tages-Programm in Form des GeldSparKurses an die Hand. Sie können die einzelnen Kapitel nacheinander (also in Ihrem eigenen Rhythmus) durchgehen.

Dafür haben Sie sogar ein ganzes Jahr Zeit!

Wo immer es etwas zu berechnen gibt, bieten wir Ihnen im GeldSparKurs für diese Ermittlungen bereits fertige Lösungen auf Microsoft© Excelbasis an.

So erkennen Sie auf einen Blick, wo unnötig Geld ausgegeben wird und wie die Alternativen dazu aussehen. Dann nutzen Sie einfach unsere fertigen Musterbriefe und Ideen. Sie müssen sich selbst keine Lösungen ausdenken, wir haben alles für Sie vorbereitet...

Sie erhalten zu allen Kapiteln im GeldSparKurs konkrete Ideen und Tipps, die Sie sofort umsetzen können. Hier sind die besten EinSparIdeen zusammengetragen worden.

Und alles ist fertig ausgearbeitet: Musterbriefe, Internetadressen und PDF-Dateien führen Sie Schritt-für-Schritt durch die einzelnen Kapitel der Einspar- und Verbesserungsideen...

Weil das einmalige Durchgehen Ihrer monatlichen Kosten zwar gut ist, aber auf Dauer zu wenig bringt (das ist wie beim Zähneputzen -> es muss immer wieder gemacht werden), gibt es einmal pro Jahr ein Update des GeldSparKurses...

Denken Sie auch daran, dass sich Gesetze, Vorschriften, Preise und Konditionen von Jahr zu Jahr ändern. Wir arbeiten diese Änderungen für Sie in das Update ein – Sie müssen sich um nichts kümmern!

Der GeldSparKurs hält Sie also immer auf dem Laufenden. Ersparen Sie sich viele teure Abos für Finanzzeitschriften und Software. Profitieren Sie jetzt einfach von unseren Recherchen, die Sie gebündelt im jeweiligen Update des GeldSparKurses erhalten

Deshalb lesen wir vom FinanzplanTeam Dutzende von Verbraucherzeitschriften und durchforsten das Internet Hunderte von Stunden pro Jahr nach Ideen für Sie. Das Beste davon landet automatisch in der jeweils aktuellen Ausgabe des GeldSparKurses.

Sie erzielen einen Einspareffekt von oftmals mehreren tausend Euro pro Jahr - bis zu 5.000 Euro pro Jahr sind vollkommen normal. Sie entlasten Ihre Haushaltskasse und senken Ihre monatlichen fixen Kosten entscheidend...

Um die gleichen Vorteile durch einen Berater in Finanzfragen oder einen Sparberater zu erhalten, so wie Sie es vielleicht aus einigen TV-Sendungen kennen, müssten Sie jedes Jahr viele hundert Euro ausgeben.

Der Tagessatz eines guten (unabhängigen und neutralen) Beraters liegt bei ca. 1.000 bis 1.800 Euro und das Jahr für Jahr. Da ist der GeldSparKurs eine echte und wahrlich günstigere Alternative...

### Das sind die Vorteile im Überblick

Leben Sie leichter und mit weniger monatlichen Kosten, denn dann haben Sie mehr vom Leben...

Der GeldSparKurs holt Sie aus dem Hamsterrad, des „Immer-noch-mehr-verdienen-müssens“ heraus und lotst Sie durch die zur Zeit 60 besten Sparideen und Tipps des FinanzplanTeams.

So stoppen Sie den Kreislauf von -> immer mehr ausgeben -> dadurch immer mehr verdienen müssen -> und deshalb immer weniger vom eigenen Leben haben...

Der GeldSparKurs wird auch Ihre Lebensqualität deutlich steigern und Ihnen (wieder) ein 'ruhiges Herz' verschaffen. Denn: Wer seinen monatlichen Fixkosten nicht hinterher rennen muss, lebt angenehmer und hat mehr Zeit für die wirklich wichtigen und schönen Dinge im Leben.

Oft erlebt man es so, als wenn man sich mit den Ideen und Tipps des GeldSparKurses seinen Seelenfrieden wieder zurückholt und damit beginnt, (wieder) so zu leben, wie man es selbst wirklich gerne möchte.

Den FinanzPlan GeldSparKurs gibt es als Standardversion:  
[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=11](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=11)

und als Komfortversion:  
[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=12](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=12)

### **Der Schritt 3: Das FinanzplanCoaching**

Der 3. und letzte Schritt besteht in der Möglichkeit, Premiumkunde beim FinanzplanTeam zu werden. Dadurch haben Sie immer jemanden, den Sie fragen können, wenn Sie eine finanzielle Entscheidung für sich zu treffen haben.

Was ist der Sinn des FinanzplanCoaching?

Nun, wie schnell man seine finanziellen Ziele erreicht hängt nicht alleine von den eigenen Fähigkeiten ab, sondern vor allem davon, wie gut die Ansprechpartner und Coaches sind, die einem zur Verfügung stehen.

Mit einem guten FinanzplanCoach an Ihrer Seite haben Sie es leichter. Sie vermeiden unnötige Irrwege und können Ihre Kraft wesentlich schneller in die wirklich sinnvollen Schritte zur Zielerreichung investieren. Die Folge davon? Natürlich entfalten Sie Ihr eigenes Potenzial schneller.

- FinanzplanCoaching ist ehrlich, denn wir werden ausschließlich von Ihnen bezahlt. Das bedeutet, wir sind auch nur Ihnen alleine verpflichtet.
- FinanzplanCoaching ist neutral, denn wir arbeiten vollkommen selbstständig und sind keiner Bank, Bausparkasse, Versicherung, Investmentgesellschaft oder Vertriebsorganisation angeschlossen.
- FinanzplanCoaching ist objektiv, denn wir vermitteln keinerlei Finanzprodukte. Wir beschränken uns auf die allgemeine Beschreibung der Vor- und Nachteile von Produkten und müssen keine Empfehlung für ein bestimmtes Produkt aussprechen.
- FinanzplanCoaching ist einfach zu verstehen, denn bei uns gibt es kein Fachchinesisch oder Begriffe, die sowieso keiner versteht. Wir wollen Ihnen nicht mit Fachbegriffen imponieren, sondern wir erläutern es Ihnen so, dass Sie es verstehen.

- Durch das FinanzplanCoaching werden Sie selbst in die Lage versetzt, die für Sie richtigen, finanziellen Entscheidungen treffen zu können. Der Coach gibt keine Lösungen vor, sondern nimmt eher die Funktion des 'Augenöffners' oder 'Anstoßgebers' ein.

Das ist ein großer Vorteil für alle Menschen, die nicht einfach blind irgendeinem Rat folgen möchten, sondern die gerne eigenverantwortliche Entscheidungen treffen und sich darüber bewusst sein möchten, warum welche Entscheidungen im Finanzbereich gewinnbringend oder unvorteilhaft sind.

Auf den Punkt gebracht:

- Das FinanzplanCoaching macht Sie freier und unabhängiger von den Meinungen anderer, weil sich Ihr eigenes Wissen und Können enorm vergrößert.
- Durch die Möglichkeiten, die Ihnen als Premiumkunde des FinanzplanTeams zur Verfügung stehen, holen Sie sich einen sehr erfahrenen Ratgeber und Coach in Ihr Boot.

Wir möchten jedenfalls alles tun, damit Sie in Zukunft sagen können:

Es hat sich gelohnt – und – ich habe meine Ziele besser, schneller und leichter erreicht, als jemals zuvor... Wir freuen uns auf Sie!

Die Premiumkundenpakete gibt es in 3 Versionen:

Als EcoLine:

[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=53](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=53)

Als BasisLine:

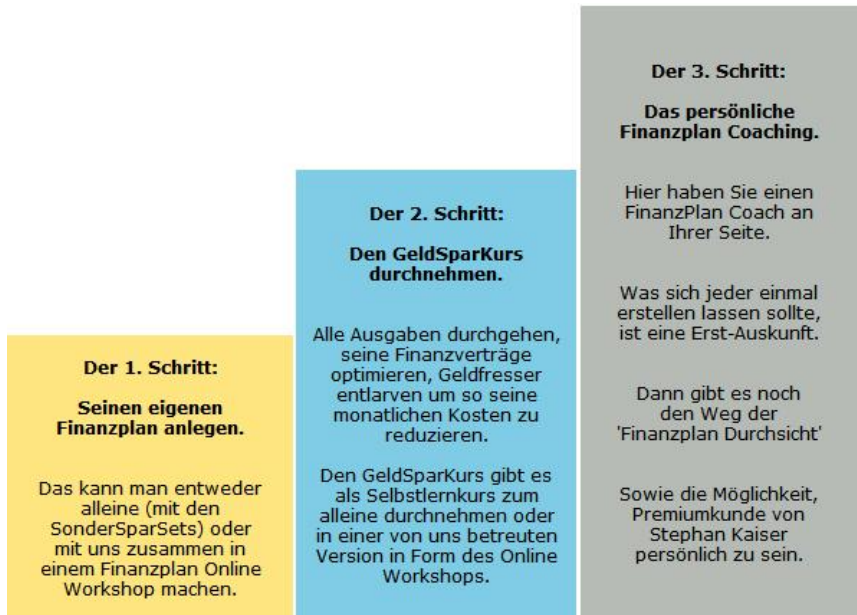
[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=55](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=55)

Als ProfilLine:

[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=54](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=54)

## Die FinanzplanIdee im Überblick

Hier nochmals der Ablauf, um in drei Schritten dauerhaft zu Wohlstand und Sicherheit zu kommen:



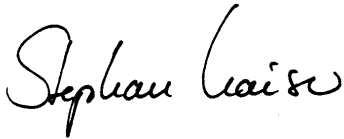
## **Schlusswort**

Wir sind am Ende dieses eBooklets und ich hoffe, dass Sie sich einen guten Überblick über die FinanzPlan-Idee verschaffen konnten.

Ich wünsche Ihnen alles Gute und Schöne, viel Erfolg bei Ihren Unternehmungen und immer genügend Geld für Ihre Vorhaben.

Vielleicht hören wir ja einmal voneinander,

Allzeit gute Finanzen und  
Grüsse von

A handwritten signature in black ink that reads "Stephan Kreis". The script is cursive and fluid.

support@mein-finanzbrief.de  
[www.mein-finanzbrief.de/shop/willkommen.php?ref=4](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/willkommen.php?ref=4)



## **Noch ein letzter Tipp von Tante Erna:**

### **Die Gratissoftware – das StartCenter für Finanzfragen (StaFi)**

#### **Hallo, ich bin Tante Erna, das neue virtuelle Mitglied des FinanzplanTeams.**

Im neuen 'StartCenter für Finanzfragen' bin ich als ‚Der Tante Erna-Rechner‘ das Herzstück.

Ich bin dazu da, um Ihnen bei allen Finanzberechnungen weiter zu helfen. Meine Programmierer haben mir schon über 30 verschiedene Berechnungen zu ganz alltäglichen Finanzfragen beigebracht.

Ich helfe Ihnen so in Zukunft dabei, Ihre Finanzverträge zu berechnen, damit Sie mehr aus Ihren Sparanlagen herausholen können oder auch weniger Kosten für Hypotheken und Darlehen haben...

Ich habe in meinem Leben schon einige Erfahrungen mit Banken, Bausparkassen, Versicherungen und Investmentgesellschaften gemacht.

Nicht alle Erfahrungen waren positiv. Wirklich gute Berater waren schwer zu finden. Die Meisten wollten mir nur ihre eigenen Produkte verkaufen... Oft stelle ich mich erst nach dem Abschluss heraus, was im Kleingedruckten stand und ich hatte das Nachsehen.

Deshalb beschloss ich irgendwann einmal, lieber selbst nachzurechnen und mich nicht mehr einfach blind auf die Aussagen der Finanzinstitute zu verlassen.

Sämtliche Berechnungen sind (genauso wie die komplette Software des 'StartCenter für Finanzfragen' kostenfrei.

Alle Kunden des FinanzplanTeams können mir darüber hinaus sogar neue Berechnungsmodule vorschlagen, die ich dann lerne und in Zukunft auch mit anbieten kann.

## Welche Funktionen bietet das neue StartCenter für Finanzfragen?

Stafi - StartCenter für Finanzfragen (1.1.3)

Finanzplan Newsletter

**FinanzPlan Wissen :**

Finanz- und SteuerInfos

Finanzplan Lexikon

Gedanken zu Geld

SparTipps und Ideen

Gratis Booklets für Sie

**Hilfreiches für Ihr Geld :**

Musterschreiben Center

Tante Erna Rechner

Linksammlung für Finanzen

**Finanzplan Software starten**

**Den GeldSparKurs starten**

**Zum Premiumkunden Zugang**

Datum	Überschrift	gelesen
13.02.2009 11:09:50	Unterbewusstsein	ja

Mitteilungen aktualisieren   Info über FiSta   Supportanfrage

Die FinanzPlan-Idee   FinanzPlan Shop   Einstellungen   Programm beenden

Finanzplan Webseite

**Mehr vom FinanzPlanTeam :**

Finanzplan Workshops

ZusatzberechnungsModule

Für Chefs / Selbstständige

Für Berater in Finanzfragen

**FinanzPlan Bedienungshilfen :**

Finanzplan Update

Finanzplan Fernwartung

Häufig gestellte Fragen

**Weiter erzählen...**

Flashfilm ansehen (bitte etwas Geduld - 1,5 MB):  
<http://www.mfb-web.de/download/stafi/startcenter.exe>

Die Funktionen auf der linken Seite im Überblick:

- Jederzeit den **aktuellen Newsletter** im Internet lesen
- Aktuelle **Finanz- und Steuerinformationen** abrufen
- Das **Finanzplan Lexikon** erklärt über 300 Finanzbegriffe
- **Gedanken zu Geld**, die hilfreich sind
- Hunderte von **SparTipps und Ideen**
- Alle **Gratis Booklets** von uns im Schnellzugriff
- Dutzende von **Musterschreiben zum Thema Geld und Finanzen**
- **Das Highlight ist Tante Erna mit über 30 Berechnungshilfen\***

- Die **Linksammlung zum Thema Geld** löst die Finanzplan Toolbar ab

Die Funktionen auf der rechten Seite im Überblick:

- Mit einem Klick zur **Finanzplan Webseite**
- Mit einem Klick zu den **aktuellen Workshops**
- Zu den **Berechnungsmodulen** von uns
- Zum **Chefbereich** der Finanzplan Webseite
- Zum Bereich für **Berater in Finanzfragen**
- Super komfortabel: Per Mausklick das **Finanzplan-Update** durchführen
- Bei Bedarf Hilfe per **Fernwartung** erhalten
- Die **häufigen Fragen** einsehen
- Und... das StartCenter für Finanzfragen weiter empfehlen

---

**Jetzt zur Technik, bitte gehen Sie folgendermaßen vor:**



**1. Laden Sie sich die Installationsdatei hier herunter:**

[http://www.mfb-web.de/download/stafi/stafi/install\\_stafi.msi](http://www.mfb-web.de/download/stafi/stafi/install_stafi.msi)

**2.** Wenn Sie bereits mit Windows Vista arbeiten, oder unter Windows XP das .net Framework 2.0 installiert haben, dauert die Installation nur ein paar Augenblicke.

**3.** Wenn Sie das (kostenfreie) .net Framework noch nicht installiert haben, werden Sie dazu automatisch aufgefordert.

Der Download dauert dann etwas, aber es lohnt sich sehr(!), denn viele Programme, die in Zukunft erscheinen, benötigen dieses kostenfreie Update von Microsoft.

Wenn der Download des .net Frameworks bei Ihnen nicht automatisch starten sollte, können Sie den Download auch hier manuell vornehmen:  
<http://go.microsoft.com/fwlink/?LinkId=9832>

Wenn das Update durchgeführt wurde, können Sie das 'StartCenter für Finanzfragen' wie unter a. beschrieben auch auf Ihrem Rechner installieren.

## **Folgende Berechnungen bietet Tante Erna bereits an:**

**Einmalanlagen:** Endkapital ermitteln, Anfangskapital ermitteln, Zinssatz ermitteln, Laufzeit ermitteln

**Monatliche Sparverträge:** Endkapital ermitteln, Anfangskapital ermitteln, Zinssatz ermitteln, Laufzeit ermitteln

**Verrentung von Kapital:** Verrentung oder Einmalzahlung, Ewige Rente ermitteln

**Kredite, Darlehen, Hypotheken:** Jährliche Zins- und Tilgungsrate ermitteln, Gesamtbelastung eines Darlehens ermitteln, Laufzeit eines Darlehens ermitteln, Restschuld eines Darlehens nach Jahren, Höhe des tatsächlichen Zinssatzes bei Darlehen, Höhe des tatsächlichen Zinssatzes bei Kleinkrediten

**Wertpapiere berechnen:** Wertpapierrendite berechnen, Bundesschatzbrief B Rendite ermitteln, Investmentfonds / ETFs Einmalanlage, Investmentfonds / ETFs monatlicher Sparvertrag

**Lebensversicherungen:** Rendite meiner bestehenden Lebensversicherung? Die Rendite einer neuen Lebensversicherung? Kapital- bzw. Rentenversicherung / Risikoversicherung und ETFs

**Bausparverträge:** Bausparvertrag in der Ansparphase, Bausparvertrag in der Darlehensphase

**Finanzberechnungen im Alltag:** Kombinierte Einmalanlage und Sparplan, Aus Guthaben und Sparvertrag ein Vermögen ermitteln, Wie viel ist mein Geld in x Jahren noch wert? Kaufkraftziel ermitteln, Kapitalentwicklung mit Zins und Inflation (Realzins), Welchem Jahreszins entspricht Skonto? Zinsseszinstabelle zum Ausdrucken

**Meine Altersversorgung:** Notwendiges Kapital ermitteln, Notwendigen Sparbetrag ermitteln, Rente mit Kapitalverzehr - Rente gesucht, Rente mit Kapitalverzehr - Kapital gesucht

Es kommen laufend neue Berechnungen dazu. Sie können Tante Erna jederzeit schreiben, wenn Sie noch gerne eine weitere Berechnung hätten...

Bisher sind ebenfalls von uns erscheinen:



Das Buch ‚Der Finanzplan‘, Untertitel: Einfach gut mit seinem Geld auskommen, ist im Juni 2004 im BoD Verlag, Norderstedt erschienen (ISBN 3-8334-1219-4).

Es ist ein Ratgeber für alle, die gut mit ihrem Geld auskommen möchten, ohne dabei gleich zum Buchhalter zu werden.

Das Buch vermittelt, wie einfach der gute Umgang mit seinem Geld sein kann, wenn man die Spielregeln kennt und anwendet.

Das Buch ist zudem optimal auf den Finanzplan in Excel abgestimmt.

In einfacher und lebensnaher Sprache führt der Autor Schritt für Schritt durch das scheinbar verwirrende Spiel, das gespielt wird, wenn man versucht, einfach gut mit seinem Geld auszukommen.

Dabei werden zunächst einmal die häufigsten Geldverschwender entlarvt, bevor es um die einfachen und klaren Regeln geht, die man beachten sollte, wenn man gut mit seinem Geld auskommen möchte.

So bleibt das Geld dort, wo es hingehört ... beim Leser! und der kommt immer besser und besser mit seinem Geld aus.

Der Autor verzichtet dabei bewusst auf langatmige Erklärungen und kommt sofort auf den Punkt.

Mit Witz, Humor und einer Prise Ironie beschäftigt er sich mit dem allgemeinen Konsumverhalten und gibt konkrete Hinweise zur Verbesserung der eigenen Situation. Ein Buch aus der Praxis für die Praxis.

Die Bestellmöglichkeit finden Sie unter:

[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=73](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=73)

## Das Chefbuch: Erfolgreich als Kleinunternehmer und Freiberufler



Dieses Buch enthält die erlebten Erfahrungen aus einer fast 25 jährigen Selbstständigkeit.

Es wird Ihnen helfen, Ihre Firma und damit Ihr Leben noch weiter nach vorne zu bringen.

Profitieren auch Sie von den Tipps und Ideen, die manchmal so ganz anders als die allgemein üblichen 'Mainstream' Meinungen sind.

Das Chefbuch ist ganz auf Kleinunternehmer, Selbstständige und Freiberufler ausgelegt. Es zeigt anhand von konkreten Beispielen, wie man sich als Selbstständiger am Markt behauptet und sein Unternehmen erfolgreich ausbaut und absichert.

Dabei wird das Hauptaugenmerk nicht etwa auf den Umsatz gerichtet, sondern einzig und alleine auf den Gewinn Ihrer Firma. Auch hier merkt man, dass es sich um ein Buch 'aus der Praxis für die Praxis' handelt.

Kaiser verzichtet dabei bewusst auf langwierige und ermüdende Ausschweifungen und kommt schnell zur Sache. Hier erwarten Sie keine abgedroschenen Lehrmeinungen. Es geht ausschließlich darum, was sich in der Praxis dauerhaft als erfolgssteigernd herausgestellt hat.

Kurzum ein Buch für alle Selbstständigen, die noch erfolgreicher werden möchten, aber auch für Existenzgründer und Menschen, die sich mit dem Gedanken tragen, sich selbstständig zu machen.

Das Chefbuch (272-Seiten) hat die ISBN-10: 3-8334-6474-7 und kostet 28,80 Euro.

Die Bestellmöglichkeit finden Sie unter:

[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=74](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=74)

## Das Buch 'Finanzgeschichten'



Dieses Buch entstand, als wir unseren Leserinnen und Lesern unseres Finanzplan-Newsletters folgende Bitte vorgetragen hatten:

Schreiben Sie uns doch bitte einmal, was Sie Menschen in Geldfragen raten würden, also beispielsweise:

**Was würden Sie bei Finanzdingen anders machen, wenn Sie nochmal 20 Jahre jung wären?**

**Welche positiven oder negativen Erfahrungen haben Sie mit Finanzinstituten gemacht?**

**Wobei haben Sie (viel) Geld verloren? Wovon raten Sie anderen Menschen dringend ab?**

**Aber auch: Was war bisher Ihre allerbeste, finanzielle Entscheidung in Ihrem Leben?**

Heraus kamen dabei über 25 Beiträge, die wir hier inhaltlich so wiedergeben, wie Sie uns eingereicht wurden. Wir haben nichts hinzugefügt und nichts weggelassen. Sie lesen die Geschichten und Beiträge also genauso, wie Sie bei uns eingegangen sind.

Manche Beiträge stecken voller Weisheit, andere berühren das Herz und wieder andere zeugen von Erfahrungen, die man besser nicht selbst macht. Manche sind sehr schön geschrieben, andere vielleicht etwas ‚holperig‘.

Hinter jeder Geschichte aber steht ein Mensch, der bereit war, seine gelebten Erfahrungen zu teilen. Mein ganz persönlicher Dank gilt deshalb allen Mitautoren, die dieses Buch erst möglich gemacht haben.

Ich persönlich finde es alles andere als selbstverständlich, wenn sich

Menschen die Zeit nehmen und ihre eigenen Erfahrungen zu Papier bringen um Anderen zu helfen.

Gerade in der ‚heutigen Zeit‘, in der viele nur noch auf ihr eigenes Wohlergehen aus sind, empfinde ich das als sehr wertvoll und wohltuend.

**Mein Fazit: Dieses Buch ist spannend, denn: Wenn Sie nur eine einzige Erfahrung oder Idee für Ihre eigenen Geldgeschäfte für sich umsetzen können, kann das bereits viele tausend Euro Gewinn für Sie bedeuten!**

Ihr Stephan Kaiser  
FinanzPlan MasterCoach (MFB)

Die Bestellmöglichkeit finden Sie unter:

[www.mein-finanzbrief.de/shop/product\\_info.php?ref=4&products\\_id=72](http://www.mein-finanzbrief.de/shop/product_info.php?ref=4&products_id=72)

Platz für Ihre Notizen: