



# Finanzplan Idee

In drei Schritten zu  
Wohlstand und Sicherheit

Finanzplan Edition  
by Stephan Kaiser

### 3. Auflage

Diese Informationen wurden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt und geprüft. Alle in diesem Booklet genannten, steuerlichen und rechtlichen Informationen sollten Sie im Detail mit einem Steuerberater oder einem Rechtsanwalt besprechen. Es handelt sich bei den Informationen dieses Booklets lediglich um die grundlegenden Informationen. Es ist weder eine Rechts- noch Steuerberatung!

Die Redaktion übernimmt keine Haftung für Fehler und falsche Angaben. Rückfragen und Anregungen richten Sie bitte per E-Mail an: [support@mein-finanzbrief.de](mailto:support@mein-finanzbrief.de)

Impressum:

Redaktion Stephan Kaiser (ViSdP)  
Mein-Finanzbrief (Software und Coaching)  
Anhauser Straße 78  
89547 Dettingen  
Telefon : +49 - (0)7324 - 70 48 670  
Telefax : +49 - (0)7324 - 70 46 69

Dieses Booklet ist zwar urheberrechtlich geschützt, dennoch gilt:

Wenn Sie die Quelle folgendermaßen angeben:  
„Quelle: <http://www.mein-finanzbrief.de/>“ - ist das  
Vervielfältigen und Verwenden ausdrücklich gestattet.

Cliparts und Bilder Copyright © 2003-2016 Stephan Kaiser und dessen Lizenzgeber. Alle Rechte vorbehalten.

## Vorwort:



Mein Name ist Stephan Kaiser, ich bin 51 Jahre alt und FinanzPlan Trainer.

Nach der Wirtschaftsschule hatte ich eine Lehre als Heizungsbauer angefangen und bin dann mit 18 Jahren auf eine Informations-veranstaltung eines Allfinanzunternehmens eingeladen worden.

Die Sache an sich hat mich nicht interessiert, aber man erzählte mir etwas von einem prima Nebenverdienst und das war natürlich genau das, was ich brauchte.

Ich hatte lange Haare, keinen Anzug, keine Krawatte aber Cowboystiefel ;-)) und hatte mich so einigermaßen zurechtgemacht, um auch ja genommen zu werden.

Der Sprecher bei der Informationsveranstaltung sagte, wer ‚hier‘ anfängt verdient 10.000 DM im Monat, also habe ich angefangen...

Die ersten 4 Jahre war leider nichts mit 10.000 DM im Monat, wahrscheinlich hatte ich den Sprecher nicht richtig verstanden :-))

Es war ein langer und harter Weg als freier Handelsvertreter, aber schließlich hatte ich es mit

26 Jahren geschafft. Ich wurde damals der jüngste Direktionsleiter und war damit direkt dem Vorstand unterstellt.

Eigentlich könnte man meinen, unser Leben wäre jetzt finanziell ‚in trockenen Tüchern‘, aber es kam anders:

1992 wurde zu einem Schlüsseljahr für mich. Ich hatte damals mit 28 Jahren zwar einen super Verdienst und alles schien rosig, aber dann ging ein Bekannter von mir bankrott, dem ich immer sehr vertraut hatte und der ebenfalls Vermögensberater war...

Dazu kam, dass ich ihm (blöderweise) 200.000 DM geliehen hatte. Die waren nun zunächst einmal weg und ich nahm dieses Ereignis zum Anlass, um meine erste, eigene Bilanz zu ziehen.

Wie stand ich finanziell da?

Nun, nach 10 Jahren der Selbstständigkeit hatte ich einen Schuldenberg inklusiv aller eingegangenen Leasing- und Mietverträge von 1.300.000 DM angehäuft – und das als Vermögensberater, der es ja eigentlich wissen musste...

Ich war fassungslos. Wie konnte das passieren? Warum hatte ich das nicht schon früher bemerkt? Wie konnten mir die Banken nur so viel Geld leihen?

Aber all diese Überlegungen brachten mich nicht weiter. Mir wurde schnell klar, dass sich etwas Grundlegendes ändern musste, wenn ich wirtschaftlich überleben wollten und das musste ich, denn meine Söhne waren damals schon da und gerade einmal ein und drei Jahre alt...

Es gab also kein Zurück, sondern nur die Flucht nach vorne. Das war die Geburtsstunde des Finanzplans in Excel... Den ersten Finanzplan habe ich damals also eigentlich nur für mich entworfen.

Je mehr ich mich damit beschäftigte, wie man zu Wohlstand gelangt, oder zumindest gut mit seinem Geld auskommt, desto mehr wurde mir bewusst, dass es mit den üblichen Meinungen, Verhaltensweisen und auch Finanzverträgen einfach nicht funktionierte.

Ich entwickelte also die Finanzplan-Idee und probierte sie zuerst an mir selbst aus. Das Ergebnis war verblüffend: Nach 6 Jahren hatte ich sämtliche Verbindlichkeiten getilgt, alle Leasingverträge abgelöst, das Haus abbezahlt und war finanziell endlich saniert...

Die Finanzplan-Idee und deren wirklich konsequente Umsetzung führte dazu, dass ich nach weiteren 8 Jahren finanziell bereits vollkommen unabhängig war...

Zwischenzeitlich hatte ich meine gut bezahlte Stellung bei der Firma gekündigt und ich beschloss, einfach einmal eine Auszeit zu nehmen. Zwei Jahre lang wollte ich nichts tun, zur Ruhe kommen und mir überlegen, was ich in Zukunft machen wollte...

Nach zwei Monaten merkte ich: Daraus wird nichts. Was war passiert?

Ein ehemaliger Mitarbeiter kam mit seiner Frau zu mir und fragte, was ich genau gemacht hatte, um mich finanziell zu sanieren. Ich habe den beiden dann den Finanzplan von mir gezeigt und noch etwas hübscher gemacht und angepasst.

Am Nachmittag stellte ich ihn in das Forum von simplify und nach einem Monat hatte ich bereits über 300 Finanzplanvorlagen per E-Mail versandt.

Eine eigene Webseite musste her. Der Finanzplan wurde weiter entwickelt und nach vier Jahren war unser Newsletter bereits auf über 18.500 Abonnenten angewachsen. Soviel zum Thema: Ich mache mal zwei Jahre lang nichts :-))

Ich kam also zu der FinanzPlan-Idee im Grunde genommen, wie die Jungfrau zum Kinde. Es war nicht geplant, es passierte einfach.

Die Nachfrage und das Bedürfnis nach einem einfachen, überschaubaren System um seine eigenen Finanzen auf die Reihe zu bekommen, war riesig und so wurde die Finanzplan-Idee vor allem durch die schnelle Verbreitung im Zeitalter des Internets zu einem großen Erfolg.

In diesem Booklet möchte ich Ihnen nun gerne einen Einblick in die Hintergründe der Finanzplan-Idee geben. Sie erfahren, wie man mit drei simplen Schritten zu dauerhaftem Wohlstand und Sicherheit kommt.

Ich würde mich freuen, wenn Sie von dieser Broschüre profitieren und Ihnen der Finanzplan in Excel zusammen mit allen anderen Angeboten von uns ebenfalls zu einem finanziell sorgloseren und zufriedeneren Leben verhilft.

Ihnen wünsche ich allzeit gute Finanzen,

A handwritten signature in black ink that reads "Stephan Kaiser". The script is cursive and fluid, with the first letters of the first and last names being capitalized and prominent.

FinanzPlanTrainer

E-Mail: [stephan.kaiser@mein-finanzbrief.de](mailto:stephan.kaiser@mein-finanzbrief.de)

<http://www.mein-finanzbrief.de/index.htm>

# Die FinanzPlan-Idee

## In drei 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:

- EasyEdition für Berufsstarter und Teilzeitkräfte
- PlusEdition für alle nicht Selbstständigen
- 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:

<http://www.mein-finanzbrief.de>

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

Zum Finanzplan Shop gelangen Sie hier:

<http://www.mein-finanzbrief.de/shop>

## **Beim Anlegen Ihres Finanzplans haben Sie drei 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.

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. Ich helfe Ihnen jederzeit bei allen Fragen und Problemen weiter und führe Sie ohne Umwege durch Ihren Finanzplan.

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

## **Anmerkung für alle Selbstständigen:**

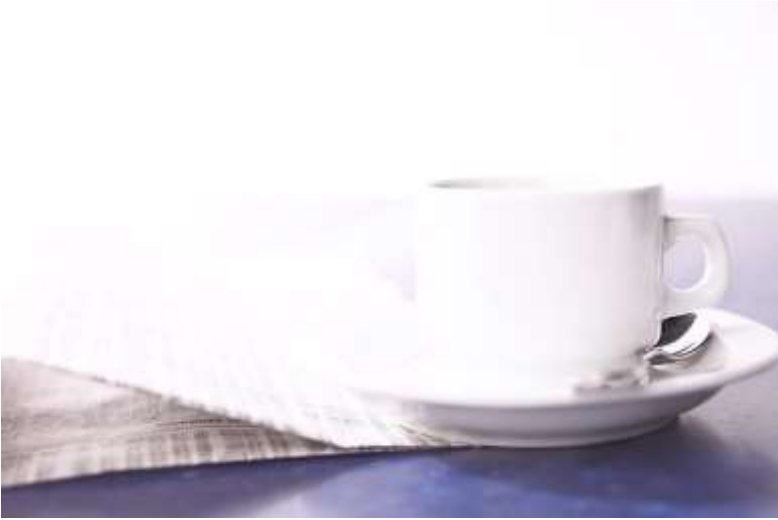
Die ProEdition ist fast schon ein „Segen“. Die ProEdition ist das absolute Highlight des FinanzplanTeams und wurde für Selbstständige entwickelt. Wir vom FinanzplanTeam verwenden für unsere Finanzen alle die ProEdition.

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 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 genießen 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.
- Selbständige 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 Geld Spar Kurs

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

In mehr als 30 Jahren habe ich über 1.000 Beratungen zum Thema Geld 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 Geld Spar Kurs finden Sie jetzt 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 Investment-gesellschaften hohe Gebühren 'in den Rachen zu werfen' - genau so, wie sie es vermeiden, Geld für Dinge auszugeben, die sie nicht wirklich brauchen.

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

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

Auf den Punkt gebracht:

**Der Geld Spar Kurs wird Sie auf einen höheren finanziellen Level anheben - und die Zeiten, in denen Sie Ihre finanziellen Mittel ungünstig eingesetzt haben, werden der Vergangenheit angehören.**

Mit dem Geld Spar Kurs werden auch Sie ab sofort: Leichter leben mit weniger Kosten."

Das Thema des Geld Spar Kurses lautet schlicht:

**Leichter leben mit weniger monatlichen Fixkosten...**

Stellen Sie sich vor: Sie verbessern einmal etwas an Ihrer Finanzsituation und sparen dann Jahr für Jahr bis zu 5.000 Euro ein und das ohne dafür mehr arbeiten müssen...

Wäre das nicht eine traumhafte Vorstellung? Es muss kein Traum bleiben! Mit Hilfe des Geld Spar Kurses...

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

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

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

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

## **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 geraten Sie 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...

Sie müssen immer mehr arbeiten, um Ihre laufenden Ausgaben decken zu können...

So wird Ihre Freizeit und die Zeit für Ihre sozialen Kontakte zunehmend geringer. Für Sie wichtige Menschen kommen zu kurz. Sicherlich empfinden Sie das als unbefriedigend...



Also belohnen Sie sich (und vielleicht auch Ihre Lieben) für all die Mühen und den Verzicht auf das, was Ihnen wirklich gut tun würde, mit weiteren Anschaffungen. Sie schaffen sich sozusagen eine Ersatzbefriedigung. Das jedoch führt zu immer noch mehr Kosten...

Spätestens wenn Sie an diesem Punkt angekommen sind, werden Sie zum Hamster in Ihrem 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 Geld Spar Kurs:

Dieser Selbstlernkurs wurde von unserem Team innerhalb von 8 Monaten Entwicklungszeit sorgfältig auf Ihre Bedürfnisse 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 Geld Spar Kurses 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 Geld Spar Kurs 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 Geld Spar Kurs konkrete Ideen und Tipps, die Sie sofort umsetzen können. Hier sind die besten EinSparIdeen zusammen-getragen 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 Geld Spar Kurses...

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 Geld Spar Kurs 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 Geld Spar Kurses 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 Geld Spar Kurses.

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 Geld Spar

Kurs eine echte und wahrlich günstigere Alternative...

### **Das sind Ihre Vorteile im Überblick:**

Leichter leben mit und durch weniger monatliche Kosten, denn dann haben Sie wirklich mehr vom Leben...

Der Geld Spar Kurs holt Sie aus dem Hamsterrad, des „Immer-noch-mehr-verdienen-müssens“ heraus und lotst Sie durch die zurzeit 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 Geld Spar Kurs 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.

Holen Sie sich mit und durch die Ideen und Tipps des Geld Spar Kurses jetzt Ihren Seelenfrieden zurück und beginnen Sie jetzt (wieder), so zu leben, wie Sie selbst es wirklich gerne möchten... Die aktuellen Themen sowie die ausführliche Leistungsbeschreibung des Geld Spar Kurses finden Sie auf folgender Webseite:

<http://www.mein-finanzbrief.de/>

## [Der Schritt 3] Das Finanzplan Training

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

### **Was ist der Sinn des FinanzplanTrainings?**

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 FinanzplanTrainer 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.

- **FinanzplanTraining ist ehrlich**, denn wir werden ausschließlich von Ihnen bezahlt. Das bedeutet, wir sind auch nur Ihnen alleine verpflichtet.
- **FinanzplanTraining ist neutral**, denn wir arbeiten vollkommen selbstständig und sind keiner Bank, Bausparkasse, Versicherung, Investmentgesellschaft oder Vertriebsorganisation angeschlossen.
- **FinanzplanTraining 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.

- **FinanzplanTraining 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 FinanzplanTraining** werden Sie selbst in die Lage versetzt, die für Sie richtigen, finanziellen Entscheidungen treffen zu können. Der Trainer 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 selbst gerne darüber bewusst sein möchten, warum welche Entscheidungen im Finanzbereich gewinnbringend oder unvorteilhaft sind.

### **Auf den Punkt gebracht:**

- **Ein Training 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 Trainer in Ihr Boot.**

Wenn Sie möchten, sind Sie nun herzlich eingeladen, sich die Leistungen, die Ihnen als Premium Kunde zur Verfügung stehen, genau anzusehen. Wir werden 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...**

**Platz für Ihre Notizen, Ideen und Fragen:**



**Platz für Ihre Notizen, Ideen und Fragen:**