

The background of the entire page is a dark blue gradient with a large, light blue circular brushstroke. Inside this circle, there are several symbolic objects: a glass jar filled with gold coins in the upper right, a compass in the lower left, and a calculator in the lower right. A path of gold coins leads from the compass towards the jar. The text is overlaid on this central composition.

Wohlstand mit System

Bringen Sie Ihre Finanzen in den Autopilot-Modus.

Webinar-Handout

Herzlich willkommen!

Ich freue mich, dass Sie sich zu meinem Webinar angemeldet haben.

Finanzfragen begleiten uns ein ganzes Leben – von der Wiege bis zur Bahre. Den **Unterschied an Lebensqualität** macht aus, wer diese Finanzfragen in jeder Lebenslage für sich richtig beantwortet hat. Die Erfahrung lehrt uns, dass der Lebensweg nicht immer geradlinig verläuft und manche **Herausforderungen** auf uns warten.

- Wie wertvoll **Gesundheit** ist, erkennen viele erst dann, wenn diese in Schieflage gerät. Gut ist, wenn Sie sich in der Situation vom besten Arzt in diesem Bereich behandeln lassen können.
- Unsere **Arbeitskraft** stellt sicher, dass wir damit Geld verdienen und unseren Lebensstandard gestalten. Wenn dies nicht möglich, ist es gut, wenn eine Versicherung einspringt und Ihre Lebenshaltungskosten begleicht.
- Mit zunehmendem Einkommen steigt auch die Abgabenlast an **Steuern und Sozialabgaben**. Da ist die Überlegung nahe: Wie können diese Kosten auf ein erträgliches Maß reduziert werden?
- Lebensziel Nummer 1 der Deutschen sind die **eigenen vier Wände**. Ist es sinnvoller zu mieten oder eine Immobilie zu kaufen?

Fragen über Fragen, die Ihr Leben attraktiver gestalten.

Herzlichen Glückwunsch, dass Sie sich für dieses Webinar entschieden haben, um Ihnen bei der Beantwortung Ihrer Fragen mit Rat und Tat zur Seite zu stehen. Als Finanz- und Versicherungsmakler sind wir **ausschließlich Ihnen als Auftraggeber verpflichtet**.

Wir beraten und betreuen Sie mit vollem Engagement und jahrzehntelanger Erfahrung.

Sie sind uns ganz besonders wichtig!



Inhaltsverzeichnis

**Wohlstand mit System
Bringen Sie Ihre Finanzen
in den Autopilot-Modus.**

- **Finanzielle Grundlagen**
- **Chancen durch den Finanzkompass**
- **Strategische Finanzplanung**
- **Der Finanzkompass im Detail**
- **Der Geldnavigator**
- **Anlagemöglichkeiten & Strategien**
- **Praktische Umsetzung**

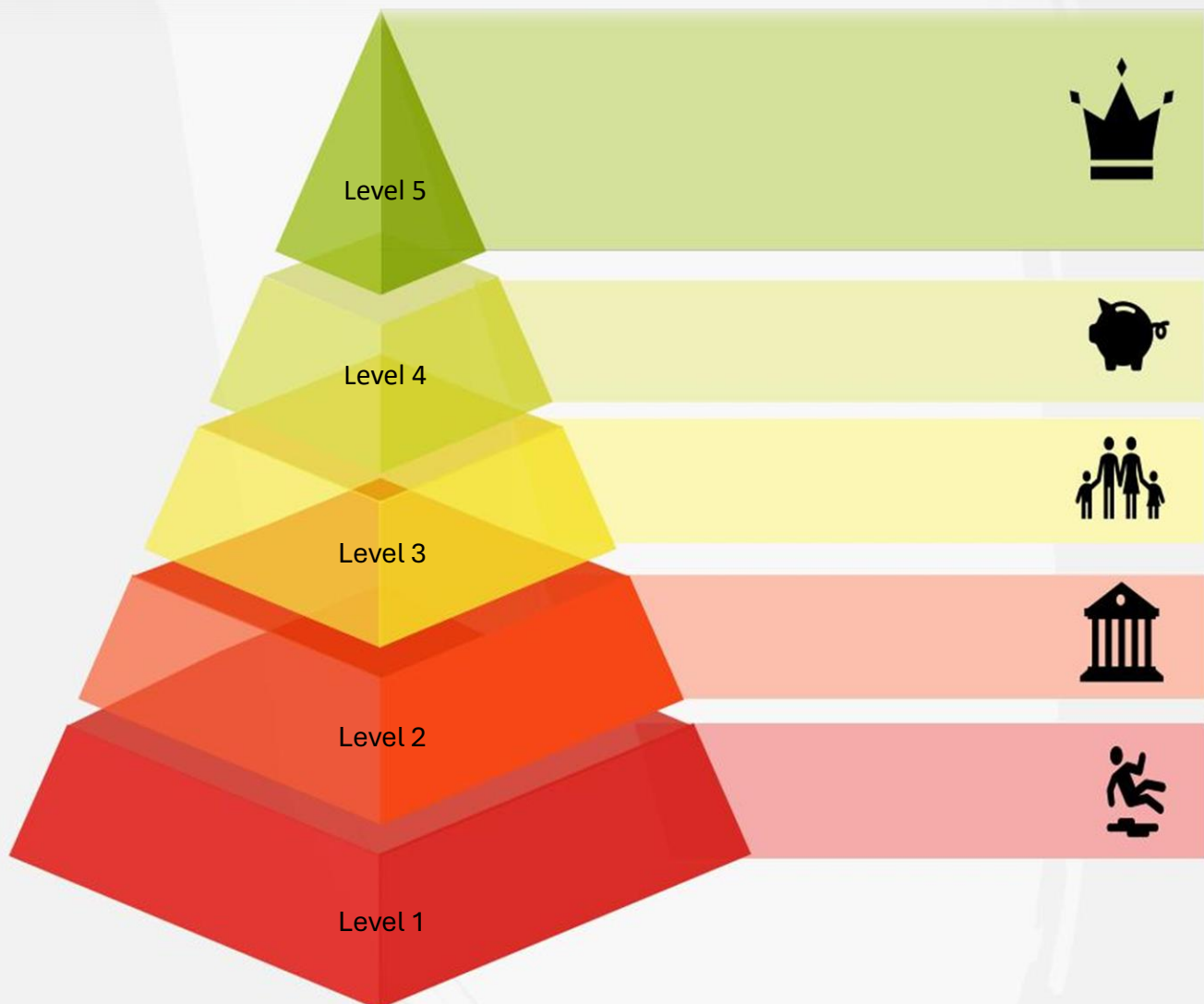


**Gesellschaft für
Wirtschafts- und
Finanzberatung mbH**

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Stellen Sie sich vor, Sie könnten mit Ihrem Finanz-Konzept noch einmal ganz von vorne beginnen.

Welche Punkte sind für Sie in welcher Reihenfolge wichtig?
Lassen Sie uns gemeinsam Ihre finanzielle Bedürfnis-Pyramide bauen.



Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Wohlstandspyramide



Was ist für Sie wichtig?

Wozu führt Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Unser Wissen, unsere Fähigkeiten und unsere Erfahrungen haben uns dahin gebracht, wo wir heute stehen. Ich sehe in meiner täglichen Praxis, dass viele Menschen mit ihrer finanziellen Situation nicht zufrieden sind.

Was sind die Probleme und Herausforderungen?

Problem 1:

01

Problem 2:

02

Problem 3:

03

Wozu führt es, wenn Sie diese Probleme nicht lösen?

04

Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Das Leben beinhaltet aber nicht nur Probleme und Herausforderungen, sondern immer auch Lösungen. Welche Lösungen führen dazu, dass Sie ein finanziell sorgenfreies Leben führen können?

Lösung 1:

01

Lösung 2:

02

Lösung 3:

03

Wozu führt es, wenn Sie diese Lösungen für sich anwenden?

04

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Ein durchdachter Haushaltsplan ist die Grundlage für finanzielle Stabilität und hilft dabei, Einnahmen und Ausgaben im Blick zu behalten, ein unverzichtbares Werkzeug für eine nachhaltige Budgetplanung. Doch wie erstellt man eigentlich einen solchen Plan Schritt für Schritt?

Schritt 1:

01

Schritt 2:

02

Schritt 3:

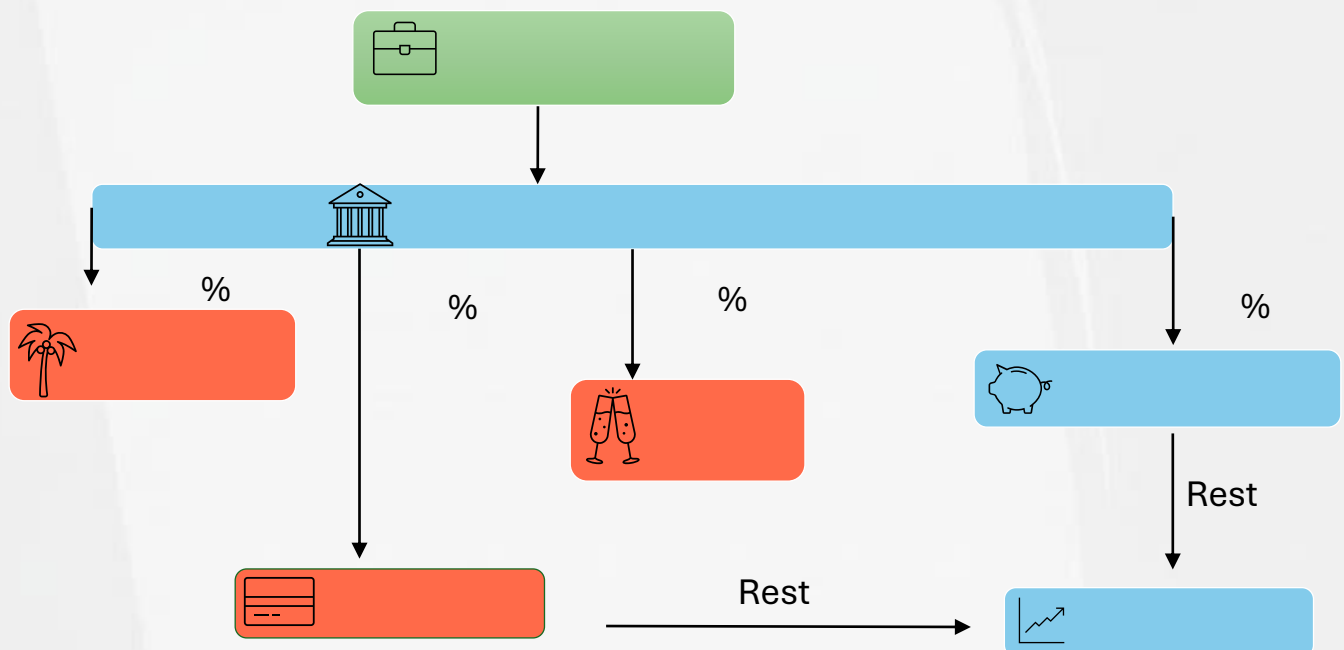
03

Wozu führt es, wenn Sie diese Schritte für sich anwenden?

04

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Wobei hilft der Finanzkompass?



Der **Finanzkompass** _____ ist eine einfache Methode zur _____, bei der das Einkommen auf _____ aufgeteilt wird.

Wie funktioniert der Finanzkompass mit ____-Konten?

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Der **Finanzkompass** _____ ist eine bewährte Strategie zur
besseren _____, bei der das Einkommen auf
_____ aufgeteilt wird. Dadurch entsteht eine
klare Trennung zwischen _____.

Wie funktioniert der Finanzkompass mit ____-Konten?

Der **Finanzkompass** _____ ist eine bewährte Methode zur
_____, bei der das Einkommen auf
_____ verteilt wird. Dadurch erhält jeder Bereich
des Lebens ein festes Budget, was zu _____
_____ führt.

Wie funktioniert der Finanzkompass mit ____-Konten?

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Der Geldnavigator ist ein Konzept zur von Vermögen.

Funktionsweise:

Überschüssiges Geld von einem wird **automatisch** auf verschiedene Unterkonten/Fonds verteilt.

Quellfonds:

Geld wird zunächst bis zu einer in einen Quellfonds eingezahlt.

Verteilung:

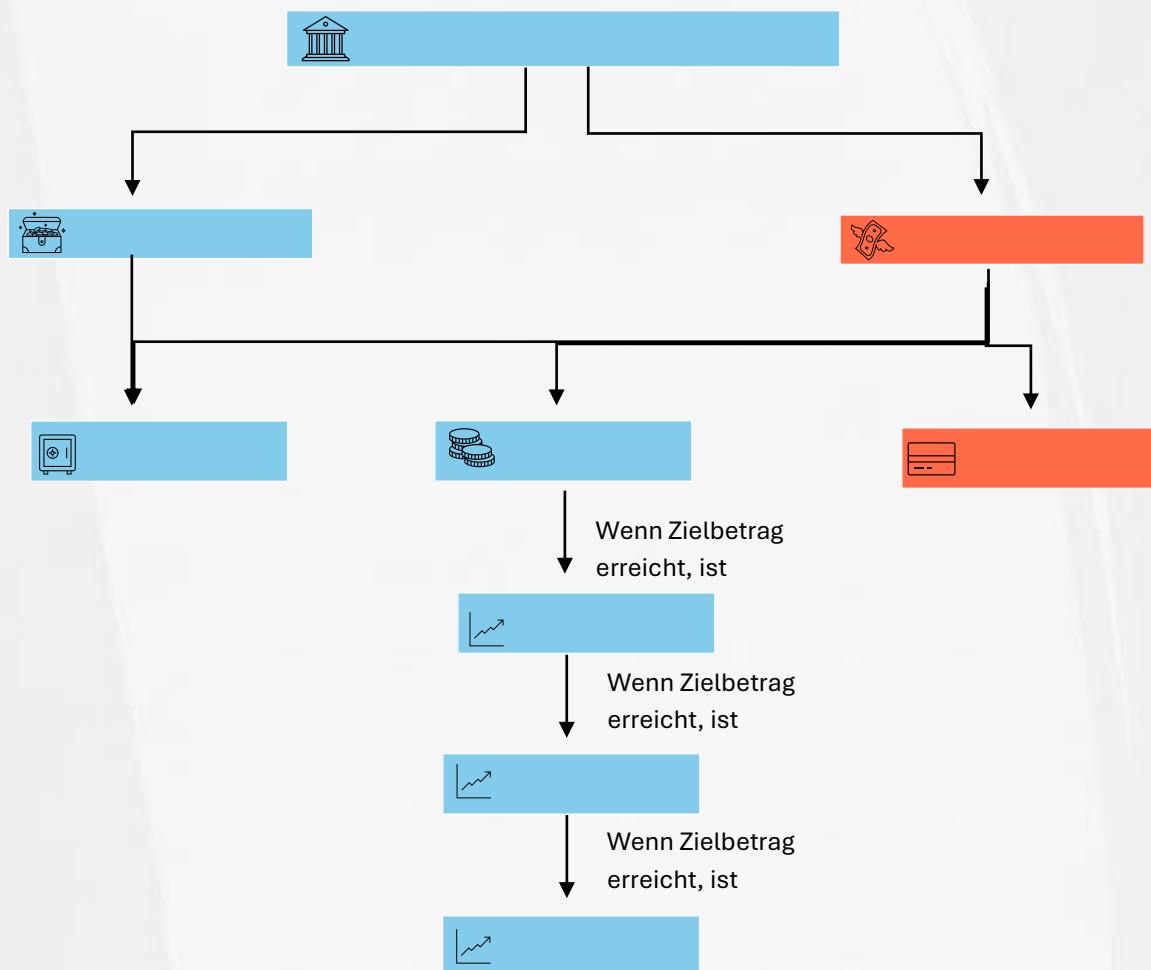
Mittels werden die Beträge auf bis zu **10 Zielfonds** umgeschichtet. Beispiele für Zielfonds sind , und .

Nutzen:

Das Hauptziel ist es, oder **Notfallrücklagen** zu füllen. Dadurch wird gewährleistet, dass verfügbare Mittel genutzt werden.

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Der Finanzkompass + Geldnavigator macht Finanzen transparent, strukturiert und wirkungsvoll – für Menschen, die mehr aus ihrem Geld und ihrer Zukunft machen möchten.



Wie hilft der Finanzkompass + Geldnavigator dabei, einen besseren Überblick über die eigenen Finanzen zu bekommen und finanziell voranzukommen?

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Wir haben uns angeschaut, wie der Finanzkompass und der Geldnavigator gemeinsam genutzt werden können und welche Vorteile sie bieten.

Aber wie funktioniert das nun?

Schritt 1:

01

Schritt 2:

02

Schritt 3:

03

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Bei der Auswahl einer passenden Geldanlage spielen **drei zentrale Kriterien** eine Rolle:

_____, _____ und _____.

Welche Unterschiede und Gemeinsamkeiten gibt es zwischen Aktien und Anleihen?

- Die Anlage mit der **höchsten langfristigen Rendite** war der _____.
- _____ zeigte ein eher stabiles, aber niedriges Wachstum, mit kaum Kursschwankungen.
- Gold und Immobilien entwickelten sich _____, mit teils deutlichen _____.
- Die **Inflation** zeigt, wie sich die _____ im Laufe der Zeit verändert hat.

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Verlieren Sie keine Kaufkraft! Welche zwei Schlüsselbegriffe Sie sich heute notieren müssen, um Ihr Portfolio krisenfest zu machen.

- 1) Die durchschnittliche **Inflation** lag im Zeitraum bei _____ % p.a. Eine Anlage muss diese Rate _____, um die Kaufkraft zu erhalten.
- 2) Die beste Wertentwicklung über 30 Jahre (111.046 EUR) erzielte die Anlageklasse _____.
- 3) Die Multi-Asset-Lösungen (94.309) liegen mit _____ % p.a. nur knapp unter der Performance reiner Aktien-Indizes.
- 4) Der Vorteil von Multi-Asset-Lösungen gegenüber reinen Aktien liegt in der geringeren _____ und höheren _____.
- 5) Die Tabelle beweist die hohe _____ der Assetklassen: _____ Anlageklasse gewinnt konstant.
- 6) _____ (z.B. Anleihen) dienen in Krisenjahren als stabilisierendes _____ im Portfolio.
- 7) Das Ziel ist die _____ von Erträgen durch die Kombination verschiedener Assetklassen.
- 8) Eine Multi-Asset-Lösung kann die **Gesamtvolatilität** des Portfolios _____.

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Die Zahlen der letzten 120 Jahre machen klar: Anhand dieser Übersicht können Sie Ihre persönliche Balance zwischen Rendite und Risiko definieren.

Allokation (Aktien / Anleihen)	Langfristige Rendite	Worst- Case (MAX. Verlust)	Best-Case (MAX. Gewinn)
0% / 100%	_____	_____	_____
50% / 50%	_____	_____	_____
100% / 0%	_____	_____	_____

1) Aktien der _____

- Die langfristige Durchschnittsrendite steigt von **4,3%** auf _____ %, wenn der Aktienanteil von 0% auf 100% erhöht wird.
- **Fazit:** Nur wer Aktien beigemischt hat, kann langfristig ein hohes Durchschnittsergebnis erwarten.

2) Anleihen sind der _____

- Die Hauptaufgabe der Anleihen ist die Begrenzung des _____-Verlusts.
- Der Unterschied im Maximalverlust zwischen dem 50/50 Portfolio und dem 100% Aktien Portfolio beträgt _____ % .
- **Fazit:** Anleihen verringern das Risiko der Geldanlage.

3) Die Wahl ist _____

- Die **beste** Allokation ist nicht diejenige mit der höchsten Rendite, sondern die, welche zur persönlichen _____ passt.
- **Frage an mich selbst:** Kann ich einen zwischenzeitlichen Verlust von _____ % (Worst-Case 100% Aktien) psychologisch aushalten?

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Multi-Asset-Lösungen funktionieren in fast jedem Marktumfeld, weil sie _____ und _____ ausgleichen.

Komponenten im Vergleich

Beobachtung der Einzel- Rendite

Rendite – Eigenschaften von Aktien

01

Rendite – Eigenschaften von Anleihen

02

Der Diversifikations-Effekt

Analyse der Krisenjahre

Das 60/40-Portfolio in den Krisen:

03

Besondere Herausforderungen:

04

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Beim **Geldnavigator** wird zuerst in _____ und dann in _____ investiert, weil das System eine _____ verfolgt. **Gründe für diese Reihenfolge:**

01 **Sicherheit vor Rendite**

02 **Krisenresistenz**

03 **Psychologischer Schutz**

04 **Zinseszins nutzen**

05 **Automatische Umschichtung**

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Die richtigen Finanzen sind kein Zufall, sondern ein System. Wir zeigen Ihnen, wie Sie mit der **perfekten Werkzeugwahl** Ihr Einkommen als Angestellter strukturieren, als Unternehmer den Cashflow sichern oder als Familie die Fixkosten meistern.

Wer profitiert davon?

Typische Anwender	Empfohlener Finanzkompass	Begründung
Angestellte		
Selbstständige & Unternehmer		
Familien & Paare		
Spar- & Investitionsbewusste		
Personen mit schwankendem Einkommen		

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Konto-Typ	Verwendungszweck	Erklärung
Spaß- & Freizeitkonto		
Steuerkonto		
Gewinnkonto		
Gehaltskonto		
Einnahmekonto		
Fixkostenkonto		
Tagesgeldkonto		
Investitionskonto		

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Jetzt geht es darum, Ihre finanzielle Richtung klar zu definieren.

Schritt 1:

01

Schritt 2:

02

Schritt 3:

03

Schritt 4:

04

Schritt 5:

05

Wozu führt es, wenn Sie diese Schritte für sich anwenden?

06

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Profitieren Sie in der Profi-Strategie von meinem Know-how und meiner jahrzehntelangen Erfahrung



Meine Kompetenz ist Ihre Sicherheit für richtige und
erfolgsversprechende Finanzentscheidungen



Gesellschaft für
Wirtschafts- und
Finanzberatung mbH

Ihr Fahrplan zu Wohlstand und einem finanziell sorgenfreien Leben

Und so geht es weiter:

1. Vereinbaren Sie ein kostenfreies Erstgespräch unter <https://www.gwf-mbh.de/wohlstands-audit>
2. Sie erhalten Zugang zu meinem Webinarraum.
3. Wir erstellen gemeinsam Ihr Umsetzungskonzept.

Lassen Sie sich beraten von jemandem, der kompetent, erfahren und nachhaltig erfolgreich ist.



GWF Gesellschaft für Wirtschafts- und
Finanzberatung mbH

- Werner Frech 
- +49 89 9920400 
- frech@gwf-mbh.de 
- www.gwf-mbh.de 