

Workbook

zu





COPYRIGHT-HINWEIS FÜR DAS WORKBOOK ZU "GELD WÄCHST WIE BÄUME"

© Joana Wollstein / Wollsteins Wegweiser, 2024. Alle Rechte vorbehalten.

Alle Inhalte des Workbooks zum Finanzratgeber "GELD WÄCHST WIE BÄUME", einschließlich, aber nicht beschränkt auf Texte, Grafiken, Logos, Bilder, Videos, Audiodateien, Präsentationen, Arbeitshefte, und sonstige Materialien, sind urheberrechtlich geschützt und das ausschließliche Eigentum von Joana Wollstein.

Die Vervielfältigung, Verbreitung, öffentliche Zugänglichmachung oder sonstige Nutzung der Inhalte des Workshops, sei es in elektronischer, gedruckter oder sonstiger Form, bedarf der ausdrücklichen schriftlichen Zustimmung von Joana Wollstein. Dies gilt insbesondere für die Nutzung zu kommerziellen Zwecken.

Das Buch, das Workbook und alle zugehörigen Materialien sind ausschließlich für die persönliche und nicht-kommerzielle Nutzung der Teilnehmer bestimmt. Jegliche unbefugte Verwendung, Vervielfältigung oder Weitergabe der Inhalte stellt einen Verstoß gegen das Urheberrecht dar und kann rechtliche Konsequenzen nach sich ziehen.

Fragen zur Nutzung oder zur Erlaubnis, Materialien aus dem Workbook zu vervielfältigen oder zu verbreiten, richten Sie bitte an:

Wollsteins Wegweiser
Joana Wollstein
c/o AutorenService.de
Brkenallee 24
36037 Fulda
E-Mail: info@wollsteins-wegweiser.de
Telefonnummer: +49 163 129 11 77

HAFTUNGSAUSSCHLUSS FÜR DAS WORKBOOK ZU "GELD WÄCHST WIE BÄUME"

Die Inhalte des Workbooks zum Finanzratgebershops "GELD WÄCHST WIE BÄUME" sowie alle dazugehörigen Materialien, einschließlich Videos, Arbeitshefte, Präsentationen und Diskussionen, dienen ausschließlich zu Bildungs- und Informationszwecken. Das Workbook und Finanzratgeber stellen keine individuelle Finanzberatung oder Anlageberatung dar.

Die im Workbook vermittelten Informationen basieren auf allgemeinen Finanzprinzipien und sollen den Lesern helfen, ein grundlegendes Verständnis für finanzielle Themen zu entwickeln und ihre eigenen finanziellen Entscheidungen informierter zu treffen. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass individuelle finanzielle Situationen variieren und die im Finanzratgeber "Geld wächst wie Bäume" gegebenen Empfehlungen nicht unbedingt auf die persönlichen Umstände jedes Lesers zutreffen.

Es wird keine Garantie für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der im Workbook bereitgestellten Informationen übernommen. Die Autorin haftet nicht für Verluste oder Schäden, die direkt oder indirekt aus der Nutzung der vermittelten Inhalte entstehen.

Die Leser sind selbst verantwortlich für ihre finanziellen Entscheidungen und sollten vor der Umsetzung von im Buch erklärten Strategien und Empfehlungen eigenständig weitere Informationen einholen. Insbesondere sollten sie die Risiken und potenziellen Nachteile jeder Anlageform gründlich prüfen, bevor sie finanzielle Verpflichtungen eingehen.

Die Leser akzeptieren diesen Haftungsausschluss und stimmen zu, dass sie die Autorin und alle verbundenen Parteien von jeglicher Haftung freistellen, die im Zusammenhang mit dem Buch und Workbook durch die Nutzung der vermittelten Inhalte entstehen könnten.

Finanzielle Bildung

Internetseiten

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

Podcasts

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

Bücher

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____

Coaches/ Kurse

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____

Mein Kassensturz!

JAHR

20__

Vermögen

WERT IN EURO

1. Bargeld _____
2. Immobilien _____
3. Aktien/ Geldanlage _____
4. Gold/ Wertsachen _____
5. Schuldscheine / Anleihen _____
6. Bausparvertrag _____
7. Rentenversicherung _____
8. _____
9. _____
10. _____

VERMÖGEN _____ €

Verbindlichkeit

WERT IN EURO

1. Immobilienkredite _____
2. Konsumentenkredite _____
3. Kreditkartenschulden _____
4. andere Schulden _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____

VERBINDLICHKEIT _____ €

Finanzielle Standortbestimmung

1. Was verbindest du mit den Themen Erfolg, Geld und Reichtum?

2. Wie bewertest du deine Vermögensbilanz, also Vermögenswerte und Verbindlichkeiten (siehe „Kassensturz“) auf einer Skala von 1-10?

○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

3. Wie wohlhabend sind deine Freunde und Bekannten auf einer Skala von 1-10?

○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

4. Wie hoch sind deine Einkünfte auf einer Skala von 1-10?

○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

5. Wie gut kennst du dich allgemein mit Investitionen aus auf einer Skala von 1-10?

○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

6. Hast du einen Finanzplan, wie du auf die nächste große Ausgabe (Handy, Auto, Reise) sparst?

Finanzielle Standortbestimmung

7. Wie viel sparst du aktuell im Monat, und legst du das Geld wirklich zur Seite?

8. Wie lange könntest du von deinem Nettovermögen leben, wenn du ab morgen keine Einnahmen mehr hättest?

9. Kannst du dir vorstellen, irgendwann von den Zinsen deines Vermögens zu leben?

10. Was soll sich in den nächsten drei Jahren in den Bereichen Privatleben, Beruf und Finanzen für dich ändern?

11. Wie fühlst du dich nach der Beantwortung der Fragen?

Meine Stärken

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____
11. _____
12. _____
13. _____
14. _____
15. _____

16. _____
17. _____
18. _____
19. _____
20. _____
21. _____
22. _____
23. _____
24. _____
25. _____
26. _____
27. _____
28. _____
29. _____
30. _____

Übung zu den Glaubenssätzen

1. Hast du mehr positive oder mehr negative Glaubenssätze angekreuzt?

2. Lese dir jeden Glaubenssatz noch einmal laut vor und notiere dir, welche Auswirkungen er auf dein Leben hatte oder noch hat.

3. Frage dich: Woher kommen diese Überzeugungen? Erinnerst du dich an eine bestimmte Person, die sie in dein Leben gebracht hat? Mutter oder Vater, ein Großeltern teil, eine andere dir nahestehende Person?

4. Welche Ratschläge hat diese Person dir gegeben?

Übung zu den Glaubenssätzen

5. Kommst du eher an dein Ziel, wenn du diese Ratschläge befolgst? Oder eher nicht?

6. Jetzt notiere dir: Welches Verhältnis hat dieser Mensch zu Geld? Ist er/sie eher arm oder eher reich? Möchtest du ihn/sie als Vorbild? Steht er/sie dort im Leben, wo du gerne wärst?

7. Brauchst du neue Ratgeber?

Tischbein-Methode

Glaubenssatz
Beispiel



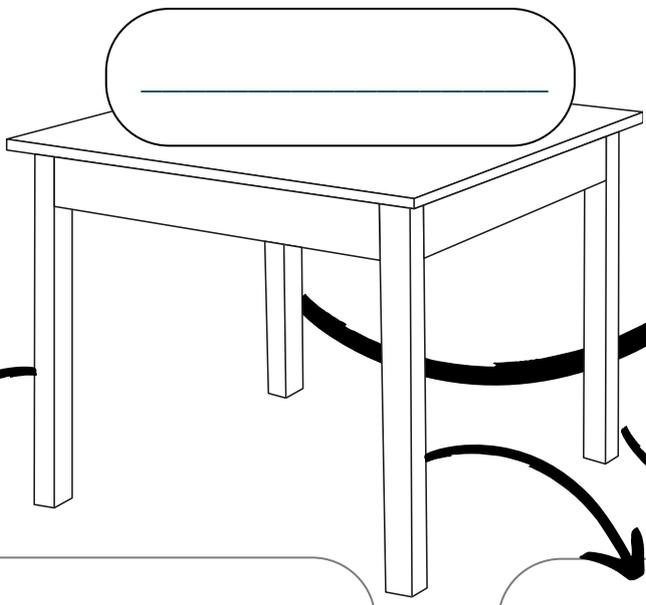
Ich habe eine abgeschlossene Ausbildung.

Alle 2-3 Jahre mache ich eine Fortbildung.

Ich lese gerne Sachbücher.

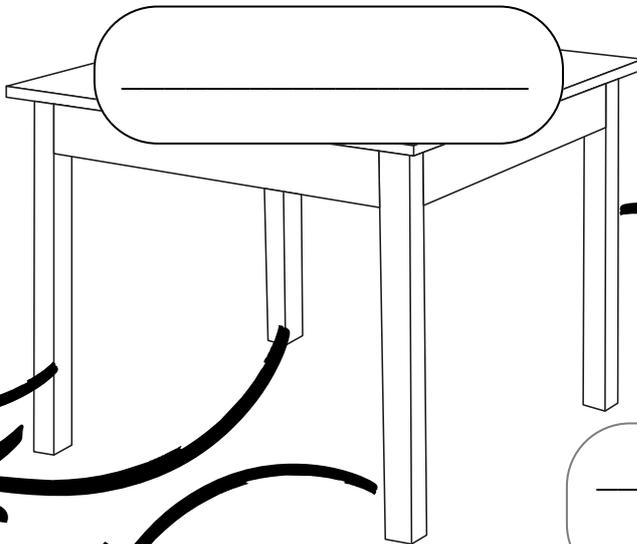
In Quizsendungen kenne ich fast jede Antwort.

Glaubenssatz Nr. 1

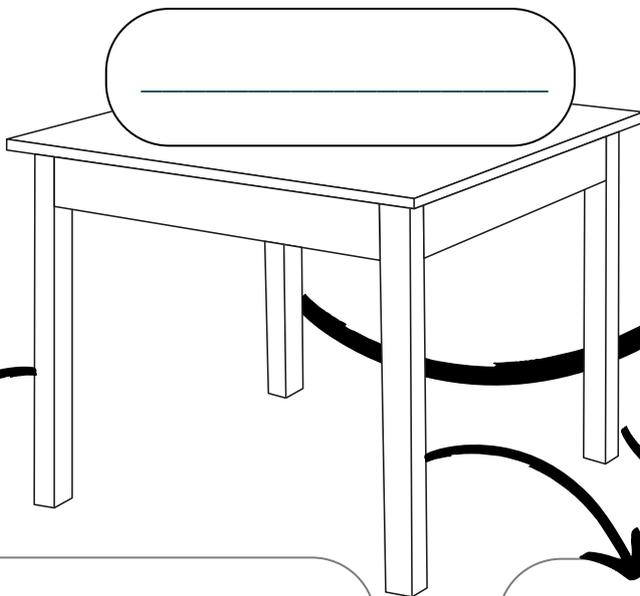


Tischbein-Methode

Glaubenssatz Nr. 2

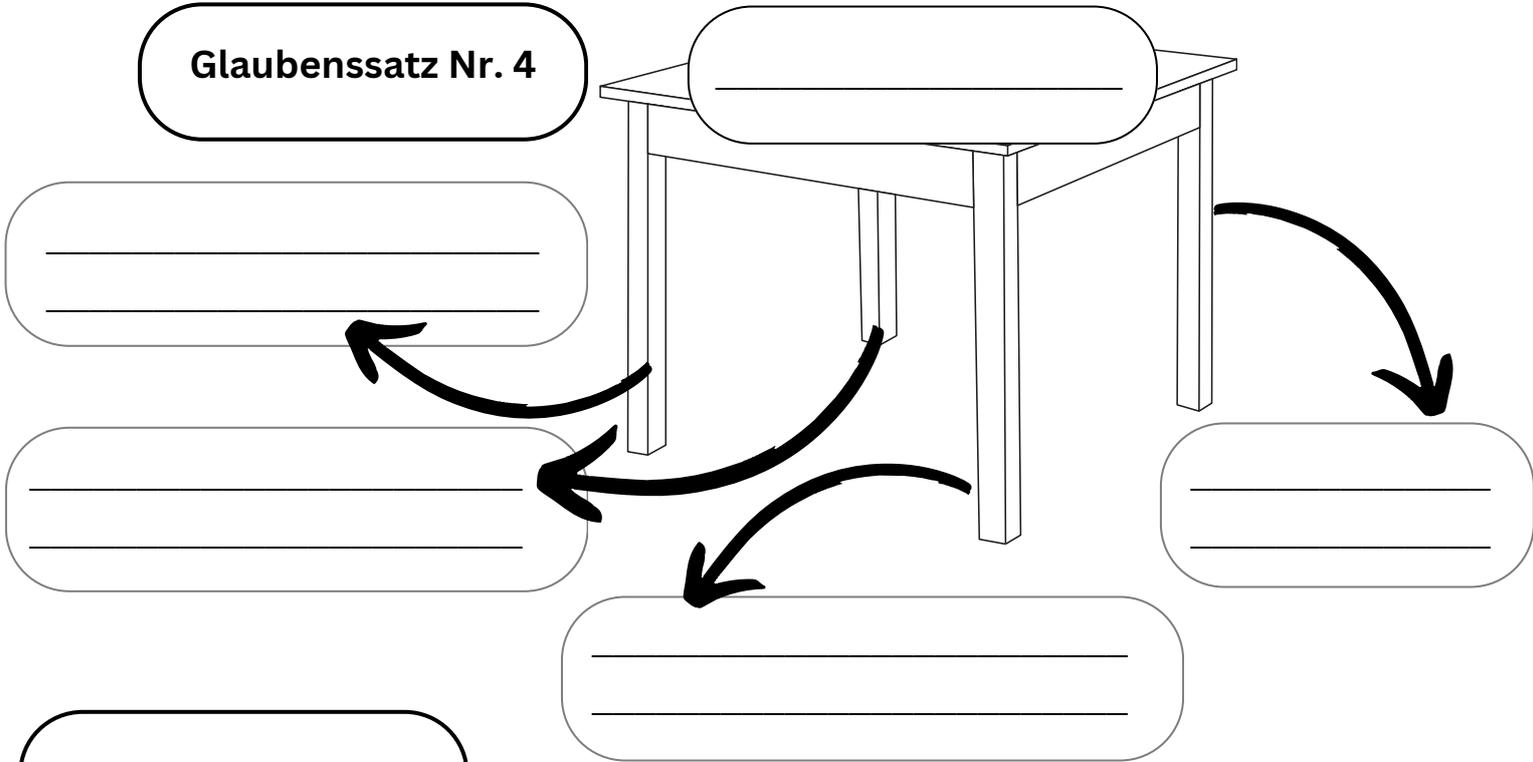


Glaubenssatz Nr. 3

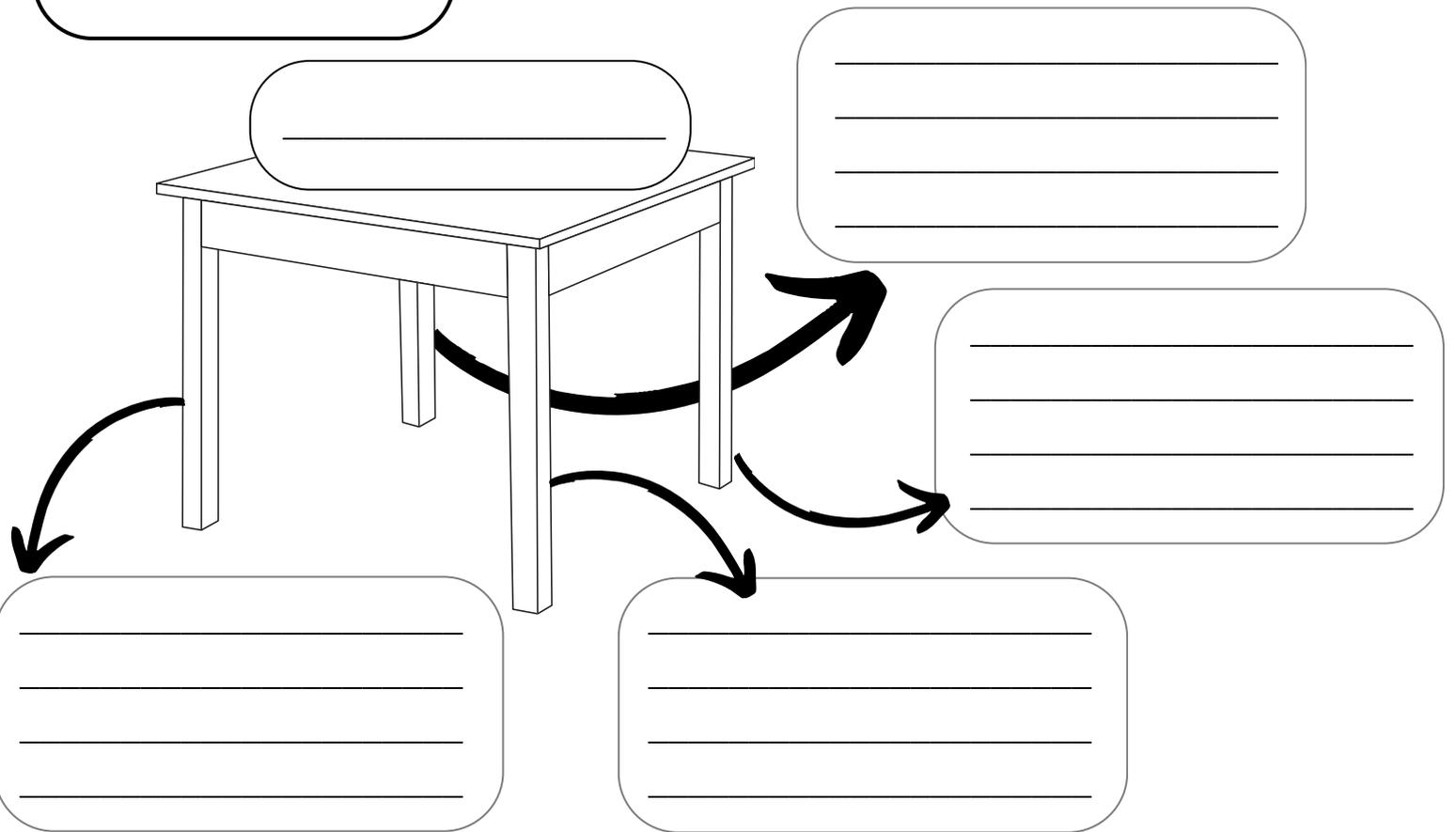


Tischbein-Methode

Glaubenssatz Nr. 4



Glaubenssatz Nr. 5



Meine Vorbilder

Meine Vorbilder

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

7. _____

8. _____

9. _____

10. _____

11. _____

An ihnen bewundere ich ...

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

7. _____

8. _____

9. _____

10. _____

11. _____

Meine neuen, positiven Glaubenssätze

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

7. _____

8. _____

9. _____

10. _____

Mein Warum

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

7. _____

8. _____

9. _____

10. _____

11. _____

Mein finanzieller Schutz

- — Liste deine monatlichen Ausgaben auf und spare für deinen
- — finanziellen Schutz, indem du die Kosten gering hältst!

AUSGABEN	KOSTEN PRO MONAT
Wohnen	
Essen und Trinken	
Telekommunikation	
Freizeit	
Mobilität	
Versicherungen	
Kredite	
Unterhaltszahlungen	
Reserven f. Anschaffungen	
Sonstiges	
TOTAL:	€



★ DEIN PERSÖNLICHER FINANZIELLER SCHUTZ

MONATE	EURO	FINANZIELLER SCHUTZ
_____	_____ €	= _____ €

✎ ANLEITUNG

Um den finanziellen Schutz zu berechnen, überlege dir, wie lange es dauern würde, bis du im Falle eines Einkommensausfalls (z. B. durch Arbeitslosigkeit) eine neue Einnahmequelle/Arbeitsstelle findest. Multipliziere die Anzahl der Monate mit der Summe der monatlichen Ausgaben, die du oben berechnet hast. Dann weißt du, wie groß dein finanzieller Schutz sein muss, damit du für (fast) alle Fälle abgesichert bist.

Meine finanzielle Sicherheit

- ☰ Liste deine aktuellen monatlichen Ausgaben auf, was du tatsächlich zum Leben brauchst, ohne dich groß einzuschränken.

AUSGABEN	KOSTEN PRO MONAT
Wohnen	
Essen und Trinken	
Telekommunikation	
Freizeit	
Mobilität	
Versicherungen	
Kredite	
Unterhaltszahlungen	
Reserven f. Anschaffungen	
Sonstiges	
TOTAL:	€



~~X~~ 12 Monate

★ **DIESES VERMÖGEN
BENÖTIGST DU:**

**DIESEN BETRAG
BRAUCHST DU IM JAHR:** _____ €

ⓐ _____ €

**ERWARTETE RENDITE
PRO JAHR:** _____ %

ANLEITUNG

Um den Betrag zu berechnen, den du für deine finanzielle Sicherheit benötigst, musst du wieder deine monatlichen Ausgaben berechnen. Aber dieses Mal soll die Aufstellung deinem aktuellen Lebensstil entsprechen, also inkl. Restaurantbesuche, Reisen etc. Dann multiplizierst du den Betrag mit 12 (Monaten) und weißt, wie viel Geld du im Jahr benötigst. Trage das Ergebnis bei „A“ ein.

Jetzt teilst du diesen Betrag durch eine zu erwartende Rendite, die du bei „B“ einträgst. Hier würde ich zunächst vorsichtig bzw. konservativ schätzen, z. B. 8 % im Jahr. Dazu tippst du im Rechner den Jahresbetrag geteilt durch 0,08 und erhältst dein benötigtes Vermögen. Das schreibst du bei „C“ hin. Wenn du das anlegen würdest, kannst du von der Rendite deine monatlichen Kosten decken und brauchst dafür nicht mehr zu arbeiten.

Meine finanzielle Freiheit

- Liste alle Ausgaben auf, die du in deinem Traumleben hättest.
- ☰ Träume groß!

ANLEITUNG

AUSGABEN	KOSTEN PRO MONAT
Wohnen	
Essen und Trinken	
Telekommunikation	
Freizeit/Spaß	
Mobilität	
Versicherungen	
Kredite	
Unterhaltszahlungen	
Reserven f. Anschaffungen	
Personal	
Geschenke	
Sonstiges	
HAUSHALTSKOSTEN TOTAL	€

Berechne hier oben deine monatlichen Haushaltskosten, aber sei großzügig! Plane mehr Restaurantbesuche, teurere Klamotten, exklusivere Reisen ein (wenn du das möchtest) und denke an Personal, das dir das Leben erleichtern könnte, Geschenke für Freunde/Familie und Spaß! Zähle alles zusammen: Das sind deine neuen monatlichen Haushaltskosten! Dann listest du unten all deine Wunschträume auf: ein Haus, eine Ferienwohnung, ein Luxusauto, Designer-Handtaschen, den langersehnten Flugschein... und schätze oder recherchiere, was das alles kosten würde. Die Preise trägst du in die Tabelle ein. Bei Immobilien, die in der Regel über mindestens 10 Jahre finanziert werden, nehmen wir einen Teilungsfaktor (TF) von 120 (10 Jahre à 12 Monate = 120), bei anderen Wünschen über 100.000 Euro einen Teilungsfaktor von 50. Zähle alle Monatsraten zusammen und addiere deine Haushaltskosten von oben und du weißt, welchen Betrag du im Monat für dein Wunschleben benötigst.

WUNSCH	PREIS	TF 120 TF 50	MONATSRATE
z. B. Ferienwohnung	840.000 €	:120	7.000 €
Haushaltskosten von oben			
HAUSHALTSKOSTEN TOTAL	€		



12 Monate =

_____ €
DIESEN BETRAG BRAUCHST DU IM JAHR

• geteilt durch
 •

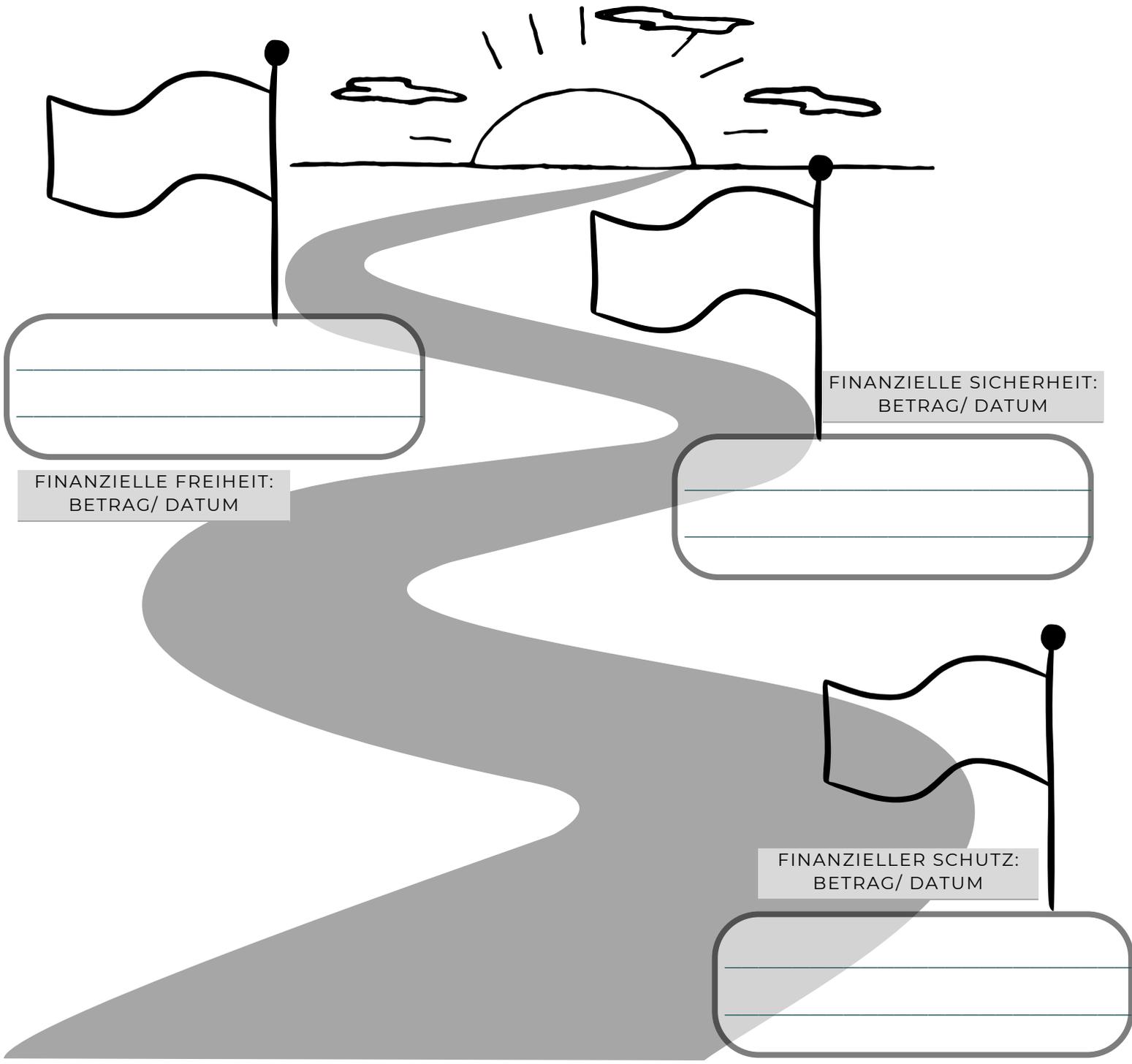
_____ %
ERWARTETE RENDITE PRO JAHR

=

_____ €
DEIN ERGEBNIS

Du willst aber nicht mehr dafür arbeiten, sondern dein Geld soll für dich arbeiten! Du berechnest also, welches Vermögen du brauchst, damit du von der Rendite diesen Lebensstil finanzieren kannst. Nimm die Monatskosten mal 12 (Monate), damit erhältst du den Jahresbedarf. Den teilst du durch die zu erwartende Rendite, wieder konservative 8 % im Jahr. Du erhältst dein benötigtes Vermögen. Wenn du das anlegen kannst, kannst du von der Rendite dein Traumleben finanzieren, ohne zu arbeiten!

Meine Reise zur finanziellen Freiheit



FINANZIELLE FREIHEIT:
BETRAG/ DATUM

FINANZIELLE SICHERHEIT:
BETRAG/ DATUM

FINANZIELLER SCHUTZ:
BETRAG/ DATUM



Beginne noch heute deine persönliche Reise zu

- finanziellem Schutz
- finanzieller Sicherheit
- finanzieller Freiheit

Persönlichkeitstest

Welcher Anlagetyp bin ich?

Lese dir bitte die 5 Fragen aufmerksam durch und entscheide dich jeweils möglichst spontan für eine der vier Antworten. Kreuze diese an.

Frage 1: Wie viel Kapital kannst du bequem für langfristige Investitionen zurücklegen?

- A) Weniger als 10.000 Euro
- B) Zwischen 10.000 und 50.000 Euro
- C) Zwischen 50.000 und 100.000 Euro
- D) Mehr als 100.000 Euro

Frage 2: Wie wichtig ist es dir, dass dein investiertes Kapital sicher ist und kaum Schwankungen unterliegt?

- A) Sehr wichtig, ich möchte so wenig Risiko wie möglich.
- B) Wichtig, aber ich bin bereit, ein gewisses Risiko einzugehen, um höhere Renditen zu erzielen.
- C) Ich bin bereit, mittleres Risiko einzugehen, um moderate Renditen zu erzielen.
- D) Mir ist die Sicherheit meines Kapitals nicht so wichtig, ich bin bereit, hohe Risiken für hohe Renditen einzugehen.

Frage 3: Wie lange planst du, dein investiertes Kapital anzulegen?

- A) Weniger als 2 Jahre
- B) 2-5 Jahre
- C) 5-10 Jahre
- D) Mehr als 10 Jahre

Frage 4: Wie reagierst du in unsicheren Zeiten oder bei finanziellen Herausforderungen?

- A) Ich werde nervös und neige dazu, impulsiv zu handeln, um mögliche Verluste zu minimieren.
- B) Ich bewahre Ruhe und überlege, ob Anpassungen meiner Strategie notwendig sind, handle aber nicht überstürzt.
- C) Ich betrachte solche Phasen als Gelegenheit, wieder mehr zu sparen und günstig einzukaufen.
- D) Ich ignoriere vorübergehende Schwankungen und halte langfristig an meinen Entscheidungen fest.

Persönlichkeitstest

Frage 5: Welchen jährlichen Zuwachs (Renditeerwartung) erhoffst du dir für deine Investitionen?

- A) 3-5% jährlich
- B) 5-8% jährlich
- C) 8-12% jährlich
- D) Mehr als 12% jährlich

Auswertung

Bitte schaue nun, wie viele Punkte deine Antworten ergeben, und zähle diese zusammen.

Frage 1:

- A: 1 Punkt
- B: 2 Punkte
- C: 3 Punkte
- D: 4 Punkte

Frage 3:

- A: 1 Punkt
- B: 2 Punkte
- C: 3 Punkte
- D: 4 Punkte

Frage 5:

- A: 1 Punkt
- B: 2 Punkte
- C: 3 Punkte
- D: 4 Punkte

Frage 2:

- A: 1 Punkt
- B: 2 Punkte
- C: 3 Punkte
- D: 4 Punkte

Frage 4:

- A: 1 Punkt
- B: 2 Punkte
- C: 3 Punkte
- D: 4 Punkte

Gesamtpunktzahl:

Anhand der Gesamtpunktzahl kann die Zuordnung zu den Anlegertypen erfolgen:

- A) Konservativer Anleger: 5-9 Punkte
- B) Ausgewogener Anleger: 10-14 Punkte
- C) Risikobereiter Anleger: 15-19 Punkte
- D) Spekulativer Anleger: 20 Punkte

ACHTUNG!

Dieser Test dient nur einer groben Orientierung! Die Einteilung von Anlegertypen ist eine komplexe Angelegenheit, und es gibt viele Faktoren, die berücksichtigt werden müssen. Jeder Mensch ist individuell, und finanzielle Entscheidungen hängen von einer Vielzahl persönlicher Faktoren ab.

Wenn du eine wissenschaftlich fundierte Auswertung wünschst, könnte es sinnvoll sein, die Hilfe von Fachleuten oder Experten im Bereich der Psychometrie und Finanzpsychologie in Anspruch zu nehmen.

Es ist wichtig zu betonen, dass Persönlichkeitstests im Finanzkontext nicht immer eindeutige und klare Einteilungen ermöglichen. Menschen können in verschiedenen Situationen unterschiedliche Anlegerverhalten zeigen. Daher sollte die Auswertung als eine Annäherung betrachtet werden und nicht als in Stein gemeißelte Einteilung.

Persönlichkeitstest

Auswertung

KONSERVATIVER ANLEGER

Eigenschaften: Konservative Anleger bevorzugen Sicherheit und Stabilität. Sie scheuen größere Risiken und Schwankungen.

Empfohlene Portfolio-Ausrichtung: Ca. 70-80% in konservative Anlagen wie ETFs und Anleihen, 10-20% in defensive Einzelaktien z.B. mit Fokus auf Dividenden, evtl. 10-20% Notgroschen in liquiden Mitteln oder Gold einplanen.

Anlagehorizont: Mittel- bis langfristig, mit einem Fokus auf Kapitalerhalt.

Anlagestrategie: Defensive Strategien, keine bis geringe Risikobereitschaft.

AUSGEWOGENER ANLEGER

Eigenschaften: Ausgewogene Anleger streben eine Balance zwischen Risiko und Rendite an. Sie sind offen für moderate Risiken.

Empfohlene Portfolio-Ausrichtung: Ca. 50% in Einzelaktien, die auf langfristiges Wachstum ausgerichtet sind, 30-40% in breit diversifizierte ETFs, 10-20% in liquiden Mitteln zum Nachkaufen.

Anlagehorizont: Langfristig, mit dem Ziel, Wachstum und Kapitalerhalt zu kombinieren.

Anlagestrategie: Ausgewogene Mischung aus konservativen und chancenorientierten Investments, geringe bis moderate Risikobereitschaft.

RISIKOBEREITER ANLEGER

Eigenschaften: Risikobereite Anleger sind auf Rendite fokussiert und akzeptieren dabei höhere Schwankungen.

Empfohlene Portfolio-Ausrichtung: Ca. 70% in Einzelaktien mit Wachstumspotenzial, ca. 20% in breit diversifizierten ETFs und ca. 10% in andere risikoreiche Anlagen, wie Kryptos.

Anlagehorizont: Mittel- bis langfristig, mit einem Fokus auf langfristiges Wachstum.

Anlagestrategie: Aktivere Handelsstrategien wie Swing Trading oder langfristiges Investieren in aussichtsreiche Branchen, höhere Risikobereitschaft.

SPEKULATIVER ANLEGER

Eigenschaften: Spekulative Anleger sind risikofreudig und suchen nach höheren Renditechancen, sind aber auch bereit, erhebliche Verluste zu akzeptieren.

Empfohlene Portfolio-Ausrichtung: Ca. 80-90% in Einzelaktien oder andere riskante Anlagen mit hohem Renditepotenzial, 10-20% in hochspekulative Anlagen.

Anlagehorizont: Kurz- bis mittelfristig, mit einem Fokus auf kurzfristige Gewinnmöglichkeiten.

Anlagestrategie: Aktives Trading, Spekulation auf kurzfristige Marktbewegungen, hohe Risikobereitschaft.

Branchenauswahl

1. In dieser Branche arbeite ich:

2. In diesen Branchen habe ich meine Ausbildung gemacht:

3. In diesen Branchen habe ich gearbeitet:

4. In dieser Branche arbeiten Familie/Freunde:

5. Das sind meine wichtigsten Hobbys:

6. Das sind meine wichtigsten Interessen:

7. Darin bin ich wirklich gut:

8. Das benutze ich wirklich gerne:

9. Diese Marken benutze ich oft und/oder gerne:

10. Mit diesen Unternehmen komme ich (fast) täglich in Kontakt:

Branchen - Unternehmen

1. BRANCHE UNTERNEHMEN RENDITE in den letzten 5 Jahren

_____	_____ _____ _____ _____ _____	_____ _____ _____ _____ _____
-------	---	---

2. BRANCHE UNTERNEHMEN RENDITE in den letzten 5 Jahren

_____	_____ _____ _____ _____ _____	_____ _____ _____ _____ _____
-------	---	---

3. BRANCHE UNTERNEHMEN RENDITE in den letzten 5 Jahren

_____	_____ _____ _____ _____ _____	_____ _____ _____ _____ _____
-------	---	---

Burggräben

UNTERNEHMEN:	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
MARKE:	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
KNOW-HOW:	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
GRÖSSE:	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
PREIS:	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
CEO:	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
SONSTIGES:	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Als Kind hatte ich diese ...

... Interessen

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

... Ziele

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

... Berufswünsche

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____

... Wünsche

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____