FINANCE

DEIN FINANZKOMPASS

Dein Geld. Dein Plan. Deine Zukunft.

Finanzielle Gesundheit beginnt mit Klarheit.



- Finanzielle Gesundheit
- Liquidität & Rücklagen
- Herausforderungen & Stolpersteine

Danny Kukulies
Vermögensberater

01 / FINANZIELLE KLARHEIT

Du verdienst Geld.
Aber hast du auch einen Plan dafür?

Vielleicht sparst du schon, hast Versicherungen und verdienst gut. Doch weißt du, wie das alles zusammenpasst? Schau, welche Situation du wiedererkennst.

Deine finanzielle Gesundheit: ein kurzer Selbstcheck

01 **Am Monatsende bleibt weniger als gedacht.**

Dein Check: Kenne ich meinen tatsächlichen finanziellen Spielraum? Ein Haushaltsbuch hilft, Einnahmen und Ausgaben sichtbar zu machen.

02 **Du sparst - aber reicht es für deine Ziele?**

Dein Check: Weiß ich, wofür ich wann welchen Betrag brauche? Notiere ein Ziel, seinen Zeitpunkt und die benötigte Summe.

03 **Du hast Verträge - aber keinen Gesamtüberblick.**

Dein Check: Verstehe ich, was meine Verträge leisten und kosten? Sammle sie in einer Übersicht und markiere offene Fragen.

Welcher Punkt beschäftigt dich gerade?

Wähle eine Frage aus dem Selbstcheck. Du musst heute noch nicht alle Antworten haben - diese Frage ist ein guter Einstieg in unser Gespräch.

Dein Start: ein wichtiges Ziel, eine offene Frage und der Wunsch nach mehr Klarheit.

02 / FINANZIELLE KLARHEIT

Was bleibt dir – und was brauchst du wirklich?

Liquidität und Rücklagen geben deiner Planung Struktur: Welches Geld brauchst du im Alltag, welches für kommende Ausgaben und welches für einen Notfall?

Drei Bereiche, die du auseinanderhalten solltest

01 **Dein Alltag: Was kostet dein Leben?**

Erfasse feste und variable Ausgaben: etwa Miete, Lebensmittel, Mobilität und Freizeit. Was bleibt nach diesen Kosten tatsächlich übrig?

02 **Deine Pläne: Was kommt auf dich zu?**

Urlaub, Geschenke oder jährliche Rechnungen sind planbar. Beispiel: Eine Jahresausgabe von 600 € lässt sich mit 50 € pro Monat vorbereiten.

03 **Deine Reserve: Was wäre, wenn ...?**

Eine Reparatur oder ein Einkommensengpass: Welche Reserve wäre nötig? Halte Rücklagen verfügbar. Ihre Höhe muss zu deiner Situation passen.

Dein Tipp für heute: eine Jahresausgabe einplanen

Wähle eine kommende Rechnung, teile den Betrag durch zwölf und reserviere ihn monatlich. Ein eigener Budgetbereich oder ein Unterkonto kann helfen.

Unsere Gesprächsfrage: Wie viel Spielraum und welche Rücklage passen zu deinem Leben?

DEIN FINANZKOMPASS

Danny Kukulies

Vermögensberater

03 / FINANZIELLE KLARHEIT

Wo könnte deine Finanzplanung noch Lücken haben?

Herausforderungen und Stolpersteine zeigen sich oft erst beim genaueren Hinsehen. Diese vier Fragen helfen dir, deinen Gesprächsbedarf zu erkennen.

01 Kosten dich bestehende Schulden zu viel?

Prüfe Zinsen und Belastungen insbesondere teurer Kredite, bevor du Geld investierst.

02 Kennst du mehr als die mögliche Rendite?

Wie hoch sind Kosten und Risiken? Wann kommst du an dein Geld? Vergangene Erträge sind keine Garantie; auch gestreute Anlagen können verlieren.

03 Ist dein Kontostand wirklich frei verfügbar?

Welche Rechnungen stehen noch an? Berücksichtige sie, bevor du Geld als verfügbaren Überschuss einplanst.

04 Passt dein Plan noch zu deinem Leben?

Familie, Jobwechsel oder neue Ziele: Prüfe bei Veränderungen und mindestens jährlich, ob deine Planung noch passt.

Dein Thema für unser Gespräch

Welche Frage möchtest du zuerst klären? Notiere sie hier:

_____

Lass uns gemeinsam Klarheit schaffen.

Wir schauen, was bei dir schon gut aufgestellt ist und welcher nächste Schritt zu deinen Zielen passt. Frag deinen Gesprächstermin an.

Danny.kukulies@dvag.de

Gespräch anfragen

Quellen (anklickbar): Verbraucherzentrale · Das Haushaltsbuch
Das kleine Einmaleins der Geldanlage · Abruf: 04.10.2026

Allgemeine Bildungsimpulse. Dieses Handout ersetzt keine individuelle Beratung.