

5 SCHRITTE
ZUR FINANZIELLEN UNABHÄNGIGKEIT



DEINE CHECKLISTE

2025

designed by

SHEcapital

www.shcapital.de

Dein erster Schritt zur finanziellen Unabhängigkeit

Finanzielle Unabhängigkeit bedeutet Freiheit – die Freiheit, selbstbestimmte Entscheidungen zu treffen, dein Leben nach deinen eigenen Regeln zu gestalten und dich nicht von finanziellen Sorgen einschränken zu lassen. Doch der Weg dorthin beginnt mit Klarheit, Struktur und den richtigen Entscheidungen. Diese interaktive Checkliste habe ich speziell für Frauen wie dich entwickelt – Frauen, die bereit sind, ihr finanzielles Wissen auf das nächste Level zu bringen und ihr Geld selbstbewusst zu investieren. Sie hilft dir dabei, deine Finanzen zu ordnen, Investitionen zu verstehen und langfristig Vermögen aufzubauen.

So nutzt du diese Checkliste:

- **Arbeite Schritt für Schritt durch – in deinem eigenen Tempo.**
- **Nutze die freien Felder für Notizen, persönliche Ziele und Gedanken.**
- **Setze dir kleine, realistische Ziele, um in die Umsetzung zu kommen.**

SCHRITT 3

NOTGROSCHEN AUFBAUEN

Ein Notgroschen ist das Fundament deiner finanziellen Sicherheit.

Er schützt dich vor unerwarteten Ausgaben wie Autoreparaturen, plötzlichen Jobverlusten oder medizinischen Notfällen – ohne dass du in Schulden gerätst oder deine Investitionen antasten musst.

Wie groß sollte dein Notgroschen sein?

Eine gute Faustregel: 3–6 Monate deiner festen Ausgaben. Falls du selbstständig bist oder unregelmäßiges Einkommen hast, plane eher 6–12 Monate ein.

SCHRITT 1: SCHREIBE DEINE MONATLICHEN FIXKOSTEN AUF (MIETE, VERSICHERUNGEN, LEBENSMITTEL ETC.).

Meine monatlichen Fixkosten:
Miete/Wohnen: _____ €
Versicherungen: _____ €
Lebensmittel: _____ €
Sonstiges: _____ €
➔ Gesamte Fixkosten pro Monat:
_____ €

SCHRITT 2: MULTIPLIZIERE DIESE SUMME MIT 3–6, UM DEIN PERSÖNLICHES NOTGROSCHEN-ZIEL ZU BERECHNEN.

SCHRITT 3

Mein Notgroschen-Ziel:
3 Monate: _____ €
6 Monate: _____ €
Persönliches Ziel: _____ €

SCHRITT 4

So spare ich meinen Notgroschen:
Monatlicher Sparbetrag: _____ €
Geplante Dauer: _____ Monate
Konto, auf dem ich spare:

SCHRITT 4

ERSTE INVESTITIONEN PLANEN

Dein Geld für dich arbeiten lassen: Erste Investitionen

Sparen allein reicht nicht – um langfristig finanziell unabhängig zu werden, musst du dein Geld für dich arbeiten lassen. Investieren bedeutet, dein Geld strategisch anzulegen, damit es über die Zeit wächst. Doch keine Sorge, du musst nicht alles auf einmal verstehen. Der wichtigste Schritt ist: einfach anfangen!

Welche Anlageklassen gibt es?

- ☛ ETFs & Aktien – Langfristiger Vermögensaufbau mit Wertpapieren
- ☛ Edelmetalle (Gold, Silber, etc.) – Werterhalt und Krisenschutz
- ☛ Bitcoin & Krypto – Digitale Assets für die Zukunft
- ☛ Immobilien & Sachwerte – Passives Einkommen durch Vermietung
- ☛ Andere Möglichkeiten – Anleihen, Rohstoffe & mehr

Tipp: Starte mit kleinen Beträgen und wähle Investments, die du verstehst und mit denen du dich wohlfühlst.

SCHRITT 3

Mein Notgroschen-Ziel:
3 Monate: _____ €
6 Monate: _____ €
Persönliches Ziel: _____ €

SCHRITT 4

So spare ich meinen Notgroschen:
Monatlicher Sparbetrag: _____ €
Geplante Dauer: _____ Monate
Konto, auf dem ich spare:

SCHRITT 3

Mein Notgroschen-Ziel:
3 Monate: _____ €
6 Monate: _____ €
Persönliches Ziel: _____ €

SCHRITT 4

So spare ich meinen Notgroschen:
Monatlicher Sparbetrag: _____ €
Geplante Dauer: _____ Monate
Konto, auf dem ich spare:

SCHRITT 5

LANGFRISTIGE STRATEGIE ENTWICKELN

Vermögen aufbauen & erhalten – Dein langfristiger Plan

Einleitung (kurz & motivierend):

Investieren ist kein Sprint, sondern ein Marathon. Dein Vermögen wächst mit der Zeit, wenn du eine klare Strategie hast und konsequent dranbleibst. Wichtige Bausteine sind regelmäßige Investments, Risikostreuung und Geduld.

- ◆ **Setze auf den Zinseszinsseffekt:** Je früher du investierst, desto mehr wächst dein Geld.
 - ◆ **Bleibe diszipliniert:** Regelmäßige Investitionen (z. B. per Sparplan) bringen langfristig Erfolg.
 - ◆ **Diversifiziere:** Streue dein Geld auf verschiedene Anlageklassen, um Risiken zu minimieren.
 - ◆ **Überprüfe & passe an:** Dein Leben verändert sich – deine Strategie sollte es auch.
- 💡 **Tipp:** Erfolgreiche Investorinnen haben einen Plan und halten daran fest – auch wenn der Markt mal schwankt!

MEIN LANGFRISTIGER INVESTITIONSPLAN:

Ich investiere regelmäßig in:

Mein monatlicher Sparbetrag:

_____ €

Mein Anlagehorizont: _____ Jahre

MEINE DIVERSIFIKATIONSSTRATEGIE:

Aktien/ETFs: _____ %

Edelmetalle: _____ %

Bitcoin: _____ %

Sonstige Anlagen: _____ %

MEINE JÄHRLICHE ÜBERPRÜFUNG (CHECKLISTE):

Habe ich meine Sparrate erhöht?

Ja / Nein

Passt meine Strategie noch zu meinen Zielen?

Ja / Nein

Muss ich mein Portfolio anpassen?

Ja / Nein

MEINE NÄCHSTEN SCHRITTE FÜR DIESES JAHR:

• _____

• _____

• _____

DEIN WEG ZUR FINANZIELLEN UNABHÄNGIGKEIT BEGINNT JETZT!

Glückwunsch! 🎉 Du hast die ersten wichtigen Schritte gemacht, um dein finanzielles Leben aktiv zu gestalten. Das Wichtigste ist jetzt: Dranbleiben! Finanzielle Unabhängigkeit ist kein einmaliges Ziel, sondern ein kontinuierlicher Prozess.

💡 **Erinnere dich an diese Grundsätze:**

- ✓ **Starte mit kleinen, aber konsequenten Schritten.**
- ✓ **Investiere regelmäßig und bleibe langfristig dabei.**
- ✓ **Lerne stetig dazu und passe deine Strategie an.**
- ✓ **Vernetze dich mit anderen Frauen, die ähnliche Ziele haben.**

Ich weiß, dass es nicht immer leicht ist, sich mit Finanzen auseinanderzusetzen – aber genau deshalb bin ich hier, um dich zu begleiten! ❤️

Dein nächster Schritt:

◆ **Tritt meiner Community bei: In der SHEcapital Facebook-Gruppe tauschen wir uns aus, motivieren uns gegenseitig und teilen wertvolle Tipps.**

◆ **Hol dir noch mehr Wissen: Besuche meine Website für weitere Ressourcen & Angebote. www.shecapital.de**

◆ **Lass uns persönlich sprechen: Buche ein kostenloses Erstgespräch und wir schauen gemeinsam, wie du deine finanzielle Zukunft weiter aufbaust. info@shecapital.de**

👉 **Jetzt liegt es an dir – setze deine ersten Schritte um & gestalte deine finanzielle Zukunft!**

