

Wie entsteht ein Finanziellen Leitbildes?



Mit einem Finanziellen Leitbild befähigen wir Menschen das Leben zu führen, für das Sie sich entschieden haben.

Die Finanzthemen sind Teil des Lebens und wir stellen sicher, dass ausreichend finanzielle Mittel für HEUTE, in ZUKUNFT und für die Zeit dazwischen zur Verfügung steht.

Ein Finanzielles Leitbild besteht aus 2 Teilen:

Finanzen = Geld = Tauschmittel (Geld gegen Ware oder Leistung)

Leitbild = Ein persönliche Leitbild beschreibt die Prinzipien und Werte, nach denen ich leben will, sowie die angestrebten Ziele. Ein Leitbild ist somit eine Lebensplanung und kann dazu beitragen, dem Leben mehr Sinn zu geben bzw. sich diesen bewusst vor Augen zu führen.

In unserem Leben gibt es sechs wesentliche Lebensbereiche, in denen wir uns aufhalten. Durch die eigene Priorisierung leben wir den ein oder anderen Bereich intensiver aus und zwangsläufig erhalten die anderen Bereiche weniger Aufmerksamkeit. Das bedeutet, dass es ein Ungleichgewicht gibt, mit dem wir leben müssen oder für das wir eine Lösung benötigen.

Auf welchen Lebensbereichen liegt ihr Fokus?

Mit einem finanziellen Leitbild legen Sie bewusst ihre Prioritäten auf bestimmte Lebensbereiche und mit den finanziellen Mitteln ermöglichen Sie sich das Leben, das Sie führen möchten.



Diese sechs Lebensbereiche konkurrieren miteinander.

Welche Dinge im Leben sind Ihnen besonders wichtig?

360° Profil



Fragen, die Sie beschäftigen könnten z.B. sein?

Wie zufrieden sind Sie mit

Auszug

A) Ihrem Beruf

1 2 3 4 5 6 **X** 8 9 10

B) Ihrem Einkommen

1 2 3 4 **X** 6 7 8 9 10

Was ist aktuell nicht zufriedenstellend?

Wie äußert sich diese Unzufriedenheit und welche Auswirkung hat dies?

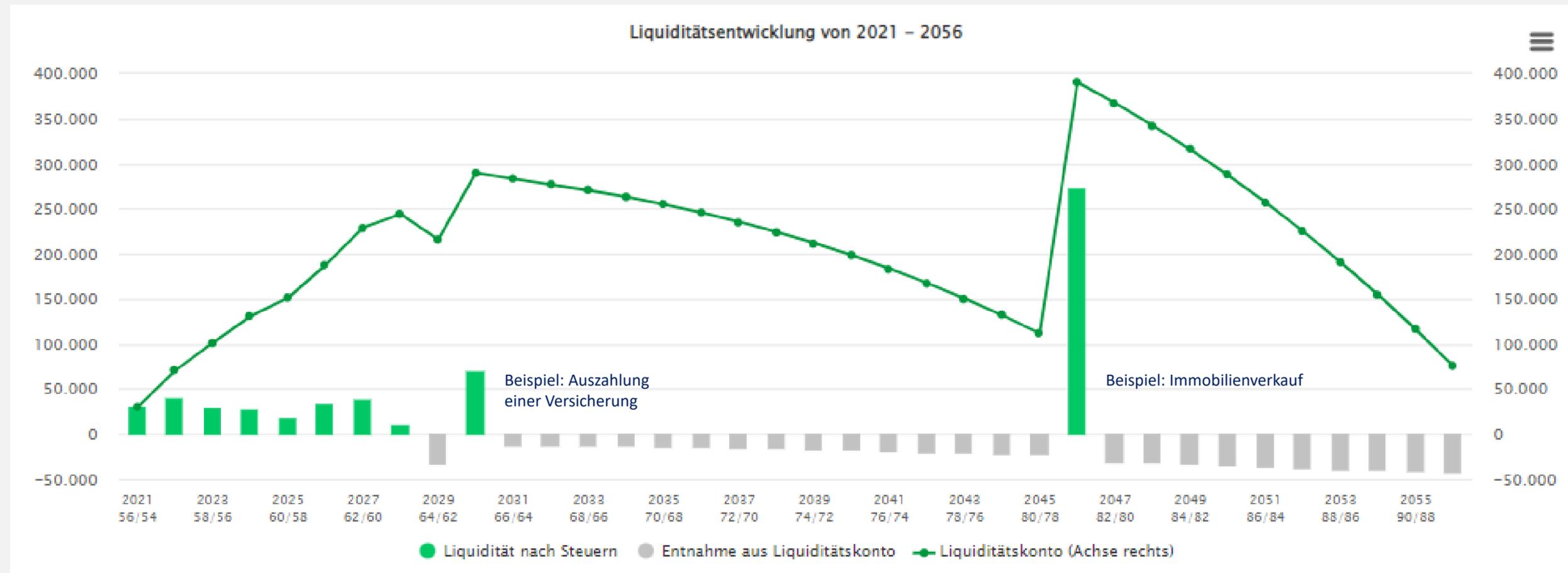
Was wäre eine Verbesserung und wie würde diese das Leben beeinflussen?

Welche Erfolge wären damit verbunden?

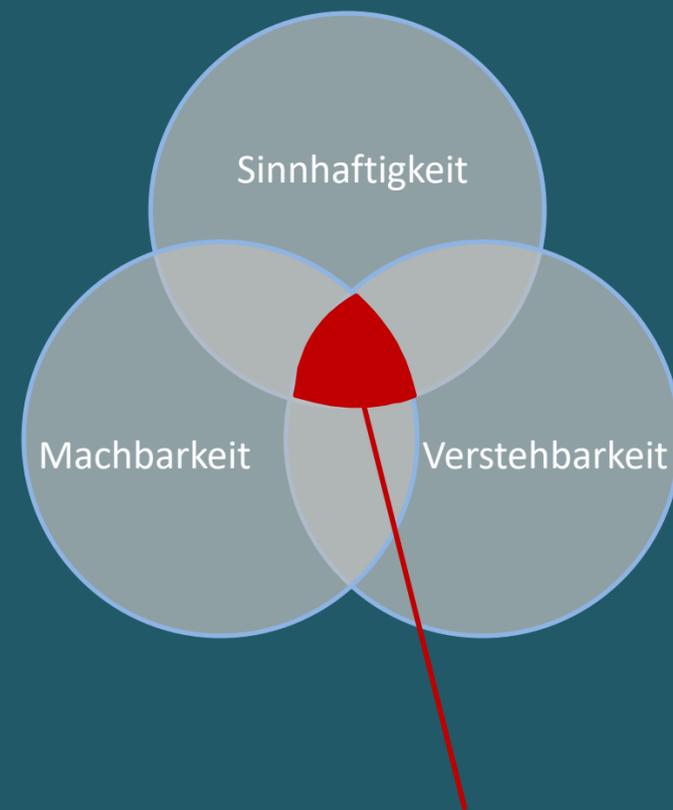
Wie wichtig ist Ihnen eine Verbesserung?

1 2 3 4 5 6 7 8 **X** 10

Damit alle Bereiche gleichermaßen sichtbar werden, benötigen wir ein Betriebssystem.



Durch die Entwicklung ihres Finanziellen Leitbildes entsteht Vertrauen in die eigenen Entscheidungen und Handlungen.



Die Essenz, aus der Ihr Finanzielles Leitbild besteht.

Sinnhaftigkeit:

Welche Dinge im Leben sind Ihnen besonders wichtig?

Machbarkeit:

Welche aktuellen und zukünftigen Ressourcen stehen Ihnen zur Verfügung?

Verstehbarkeit:

Wie kann die Sinnhaftigkeit und die Machbarkeit synchronisiert und in den Alltag integrieren werden?

DAS VITARBOR PRINZIP



DR. PESTEL
FINANZPLANUNG GMBH

Schlüsselkonzepte

Die Gewinn/Gewinn-Vereinbarung



Die Gewinn/Gewinn-Vereinbarung hat 2 Funktionen:

1. als Vorschau auf den beiderseitigen Nutzen, der durch die Entwicklung ihres Finanziellen Leitbildes entsteht.
2. die in der Gewinn/Gewinn-Vereinbarung erstellte „KANN-Version“ dient als Ausgangspunkt und erste Orientierung für die weitere Entwicklung ihres Finanziellen Leitbildes.

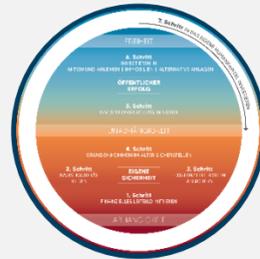
Denkweisen und Prinzipien einer effektiven Finanzplanung



Lernen Sie die Denkweisen und Prinzipien einer effektiven Finanzplanung kennen, zu verstehen und anzuwenden.

Das führt Sie heute schon zu wirkungsvollen Ergebnissen, die in der Zukunft noch besser werden.

Das Finanzkontinuum



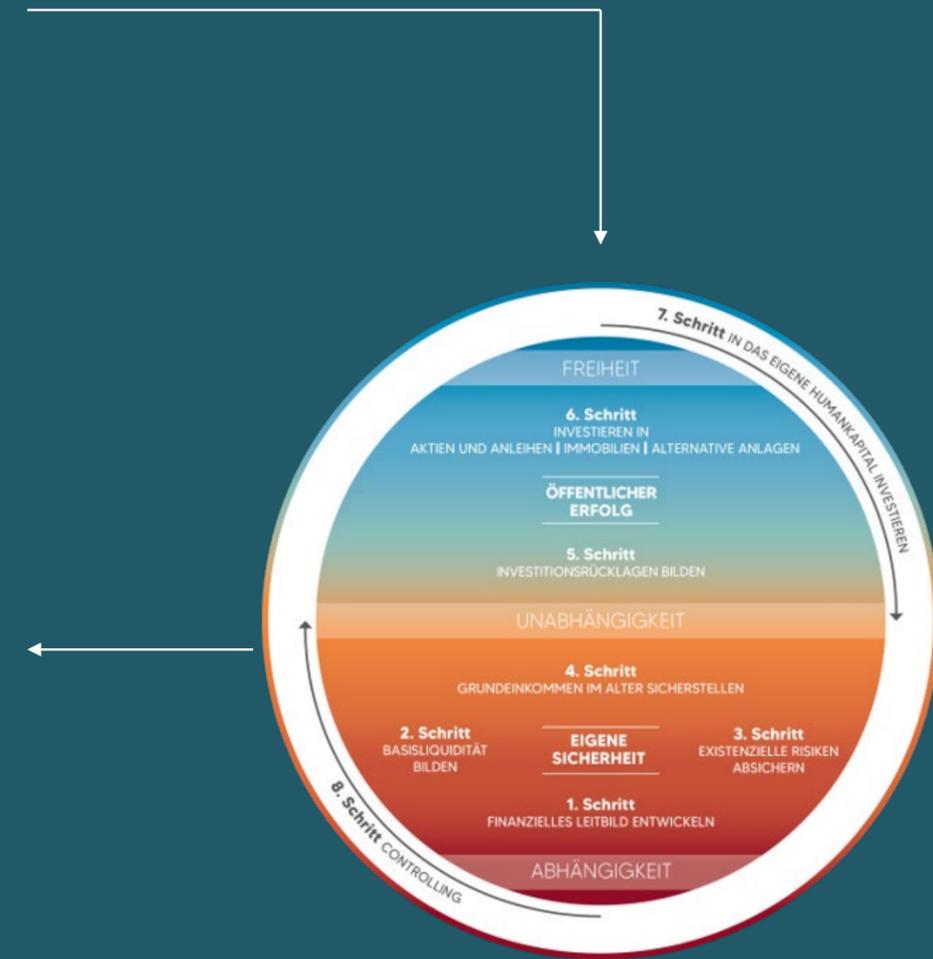
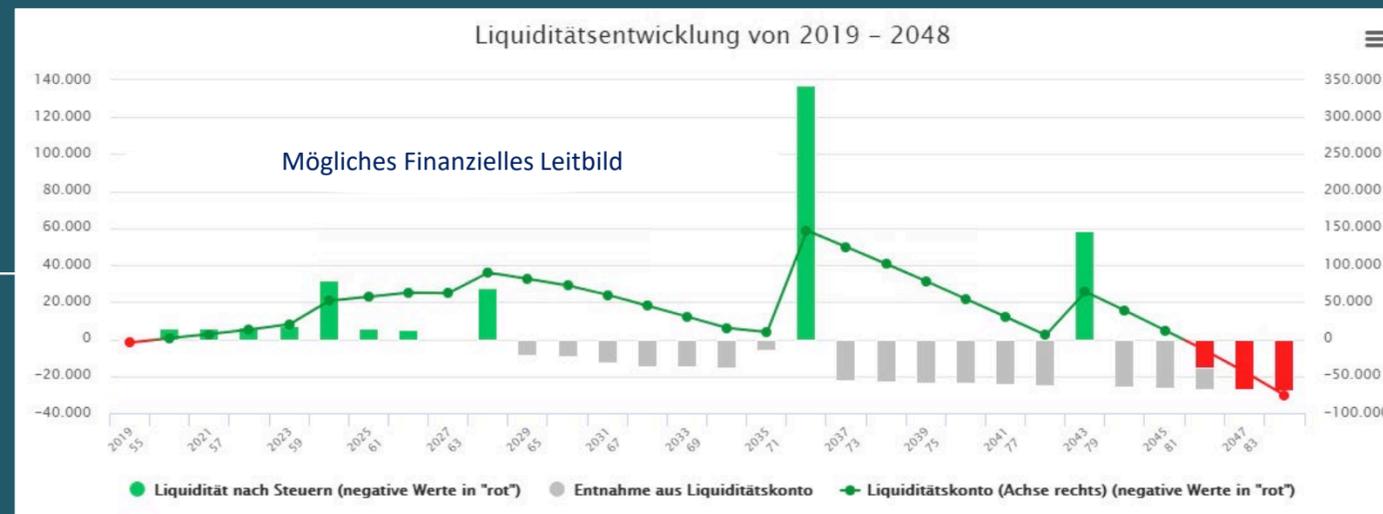
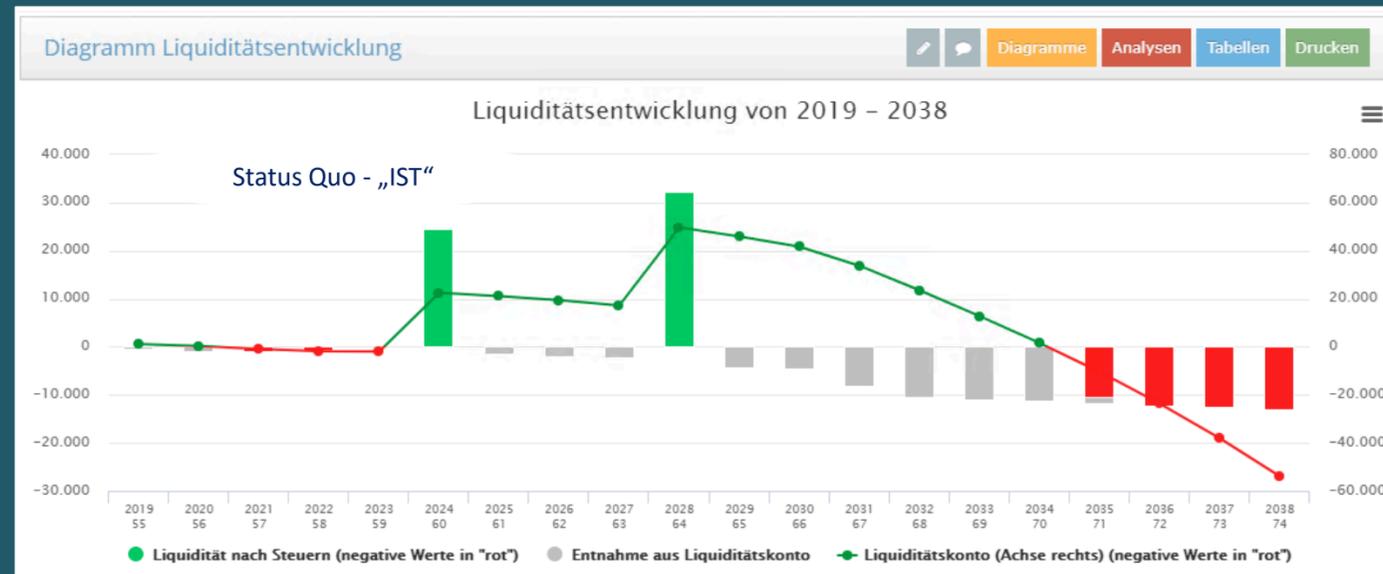
Das Finanzkontinuum ist das Rahmenkonzept für die Entwicklung eines Finanziellen Leitbildes und hat nahezu für alle Menschen eine lebenslange Gültigkeit.

Das Controlling



Die Befähigung, selber Entscheidungen treffen zu können.

Der Weg zum Finanziellen Leitbild



Erst jetzt erfolgt die Annahme der Gewinn/Gewinn-Vereinbarung



Das Finanzielle Leitbild wird entwickelt

Controlling, damit Veränderungen berücksichtigt werden

So kann ein Finanzielles Leitbild aussehen | Zusammenfassung „Realen Welt“ und der „Finanzthemen“



Beschreibung

2039 beginnt die Phase der Arbeitszeitreduzierung um 50% und die freie Zeit erhöht sich um 50%. Durch die Tilgung der Immobilienkredite sind die laufenden Kosten dennoch gedeckt.

2042 beginnt der vorgezogene Ruhestand (mit 63 Jahren) und aus dem Investmentvermögen werden laufende Einnahmen erzielt, damit die Lücke zu den bisherigen Einkommen geschlossen wird.

Die freie Zeit soll mit Reisen und für die Kinder/Enkelkinder verbracht werden, weil die beiden Kinder nicht in Leipzig wohnen.

Die Einnahmen aus dem Immobilien- und Investmentvermögen sollen zum einen zur Rentenaufbesserung verwendet werden und sollen Sicherheit gegen die Inflationserwartungen geben. Vermögen, das von uns nicht aufgebraucht wird, soll an die Kinder vererbt werden.

Wenn Sie die Prioritäten in ihren Lebensbereichen abgesteckt haben und der wirtschaftliche Staus-Quo bekannt ist, erstellen wir eine Gewinn-/Gewinn-Vereinbarung. Durch die Gewinn-/Gewinn-Vereinbarung erhalten Sie einen risikolosen Einblick in die Machbarkeiten und erhalten ihr erstes und mögliches Finanzielles Leitbild.

Unsere Garantie: Mit unserer Beratung gehen wir in Vorleistung. Sollten Sie von unserer Beratung und ihrem möglichen Finanziellen Leitbild nicht überzeugt sein, müssen Sie dafür nichts bezahlen!

Entscheiden Sie sich nach der Gewinn-Gewinn-Vereinbarung für eine Zusammenarbeit, dann entwickeln wir gemeinsam ihr Finanzielle Leitbild.

Wenn das Finanzielle Leitbild steht, erhalten Sie eine Umsetzungsplanung. Die Umsetzungsplanung versetzt Sie in die Lage, ihr Finanzielles Leitbild mit Partnern ihrer Wahl umzusetzen. Als Alternative bieten wir Ihnen eine Zusammenarbeit mit unseren Fachabteilungen an.

Wir glauben daran, dass es sinnvoll ist Menschen zu inspirieren, damit Sie durch eine andere Sichtweise ihre Potenziale erkennen und neue Wege gehen können.

Bei unserer täglichen Arbeit stellen wir das Bestehende infrage und versetzen unsere Mandanten in die Lage bessere Entscheidungen zu treffen und unabhängig zu handeln.

Wir erstellen Finanzielle Leitbilder!

Kontakt

Dr. Pestel Finanzplanung GmbH

Ihr Ansprechpartner: Harald K.-H. Beintze

Hartzstraße 4 | 04129 Leipzig
www.dr-pestel-finanzplanung.de

Telefon: 0341 5642176
Email: harald.beintze@dr-pestel-finanzplanung.de

Die Dr. Pestel Finanzplanung ist Lizenznehmer des VITARBOR Prinzips der HonestCom

www.honestcom.de

Wichtig: Die Gewinn/Gewinn-Vereinbarung stellt lediglich ein Angebot da, damit sichtbar wird, welche Möglichkeiten bestehen. Damit die Umsetzung erfolgen kann, ist es erforderlich, dass wir den verbindlichen Auftrag erhalten. Die bisherige Vorleistung wird von uns erbracht, daher schließen wir jegliche Haftung aus, weil bisher kein Beratungsmandat besteht. Das Beratungsmandat entsteht erst mit der Annahme der Gewinn/Gewinn-Vereinbarung durch beide Seiten. Bis zur Annahme der Gewinn/Gewinn-Vereinbarung entstehen keine Kosten für den Auftraggeber der Gewinn/Gewinn-Vereinbarung.