

DER GROSSE SELBSTTEST

Der Finanz- Fahrplan für Frauen

In 6 Schritten zu deiner finanziellen Standortbestimmung
– ehrlich, klar und ohne Fachchinesisch.

@kapital.wegweiser

ANLEITUNG

Bevor du startest

Dieser Fahrplan ist kein Test, den du bestehen musst – sondern ein ehrlicher Rundum-Check, wo du finanziell gerade stehst. Es gibt hier kein „richtig“ oder „falsch“, nur deinen aktuellen Stand.

SO FUNKTIONIERT'S

01

Geh die 6 Schritte der Reihe nach durch.

02

Hak ehrlich ab, was für dich bereits zutrifft – nicht, was du „eigentlich schon lange machen wolltest“.

03

Zähl am Ende deine Häkchen zusammen und lies deine persönliche Auswertung auf der letzten Seite.

04

Wähl dir danach genau **einen** Punkt aus, den du als Nächstes angehst.

FÜR WEN IST DAS?

Für jede Frau, die finanziell selbstbestimmt(er) sein möchte – egal ob du bei null anfängst oder dein Geld schon für dich arbeiten lässt. Der Fahrplan zeigt dir, wo dein nächster sinnvoller Schritt liegt.

SCHRITT 1

I Standortbestimmung – Wo stehst du gerade?

0 / 5

- ☐ Ich kenne meine monatlichen Fixkosten.
- ☐ Ich weiß, wie viel ich monatlich übrig habe (meine Sparquote).
- ☐ Ich habe einen aktuellen Vermögensstatus (was ich besitze abzüglich eventueller Schulden / Nettovermögensaufstellung).
- ☐ Ich habe einen Überblick über alle meine Konten, Verträge und Abos.
- ☐ Ich habe ein eigenes Konto, unabhängig von einer Partnerschaft.

SCHRITT 2

2 Absicherung zuerst – Bevor du investierst

0 / 4

Absicherung kommt vor Rendite – das schützt dich, egal was passiert.

- ☐ Ich habe eine Notfallreserve (mind. 3 Netto-Monatsgehälter) auf einem separaten Konto.
- ☐ Ich weiß, wie ich bei Krankheit oder Erwerbsunfähigkeit finanziell abgesichert bin (Einkommensabsicherung / Berufsunfähigkeit).
- ☐ Ich weiß, was mit gemeinsamem Vermögen im Trennungsfall passiert.
- ☐ Ich habe eine Vorstellung, wie ich in Elternzeit finanziell aufgestellt bin (falls relevant).

SCHRITT 3

3 Die Rentenlücke kennen

0 / 4

25,8 %

Frauen beziehen in Deutschland im Schnitt **25,8 % weniger Alterseinkünfte** als Männer – ohne Witwenrente gerechnet sogar **36,9 %** (Statistisches Bundesamt). Grund genug, früh hinzuschauen.

- ☐ Ich habe schon einmal meine gesetzliche Renteninformation angeschaut.
- ☐ Ich kenne den Unterschied zwischen gesetzlicher, betrieblicher und privater Vorsorge.
- ☐ Ich habe mir überlegt, was Teilzeit oder eine Erwerbspause für meine Rente bedeutet.
- ☐ Ich weiß ungefähr, wie hoch meine persönliche Rentenlücke sein könnte (gewünschtes Einkommen im Alter abzüglich voraussichtlicher Netto-Rente).

SCHRITT 4

4 Vermögensaufbau starten

0 / 4

- ☐ Ich weiß, was ein ETF ist und wie ein Sparplan grundsätzlich funktioniert.
- ☐ Ich habe einen realistischen monatlichen Betrag festgelegt, den ich investieren kann.
- ☐ Ich habe ein Depot eröffnet oder weiß, welcher Anbieter zu mir passt.
- ☐ Ich habe meinen ersten Betrag investiert oder einen konkreten Termin dafür.

SCHRITT 5

5 Einkommen aktiv gestalten

0 / 3

- ☐ Ich kenne meinen Marktwert bzw. das übliche Gehalt in vergleichbaren Positionen.
- ☐ Ich habe mir überlegt, wann ich das nächste Gehalts- oder Honorargespräch führe.
- ☐ Ich weiß, ob Selbstständigkeit oder ein Nebeneinkommen für mich ein Thema ist.

SCHRITT 6

6 Mindset & nächster Schritt

0 / 3

- ☐ Ich habe einen Glaubenssatz identifiziert, der mich bisher zurückgehalten hat.
- ☐ Ich habe eine Person oder Community, mit der ich offen über Geld sprechen kann.
- ☐ Ich habe meinen nächsten konkreten Schritt terminiert.

DEIN ERGEBNIS

Deine persönliche Auswertung

Zähl alle Häkchen aus den 6 Schritten zusammen (maximal 23) und lies deine Einordnung.

0 / 23

DEIN AKTUELLER STAND

HÄKCHEN	DEINE EINORDNUNG
0–6	Du stehst ganz am Anfang und das ist ein völlig normaler, guter Ausgangspunkt. Fang mit Schritt 1 und 2 an, alles andere baut darauf auf.
7–12	Du hast schon eine solide Basis. Jetzt geht's darum, Absicherung und Rentenlücke konkreter anzugehen, statt sie nur „im Hinterkopf“ zu behalten.
13–18	Du bist gut aufgestellt. Der nächste sinnvolle Schritt ist meist, bestehende Strategien zu optimieren statt neu zu starten. Hier lohnt sich ein Feinschliff im Erstgespräch.
19–23	Starke Ausgangslage! Hier lohnt sich ein Blick von außen, um das letzte Stück Potenzial zu heben, steuerlich zu optimieren und Entscheidungen abzusichern. Lass uns im Erstgespräch über fortgeschrittene Strategien sprechen.

UMSETZUNG

Und jetzt? Vom Plan direkt in die Umsetzung!

Der Fahrplan zeigt dir die Richtung – aber ein Fahrplan funktioniert nur, wenn du auch ins Handeln kommst. Weil ich weiß, wie nervig Excel-Tabellen und Papierkram sein können, habe ich etwas für dich gebaut: Unseren kostenlosen **Kapitalwegweiser-Mitgliederbereich**.

Betrachte ihn als dein digitales Finanz-Zuhause. Dort kannst du ab sofort all deine Finanzen ganz einfach tracken, deine Budgets speichern und wichtige Dokumente sicher an einem Ort hochladen – damit das Chaos im Kopf endgültig vorbei ist. Kein Abo, keine versteckten Kosten, sondern dein Tool für die Praxis.

Kostenlosen Zugang in 30 Sek. erstellen →

DEIN SPECIAL

Für alle, die es direkt richtig machen wollen: Mein Special für dich!

Du hast den Fahrplan bis zum Ende gelesen – das zeigt mir, dass du es mit deiner finanziellen Zukunft wirklich ernst meinst. Und genau diese Entschlossenheit möchte ich belohnen.

Wenn du die Schritte nicht alleine gehen willst, sondern dir eine Expertin an deiner Seite wünschst, die deinen Plan auf Herz und Nieren prüft und maßgeschneidert auf deine Lebenssituation anpasst, sind meine Beratungspakete genau das Richtige für dich.

FAST-LANE-SPECIAL · 10 % RABATT

Als Danke für dein Vertrauen: 10 % Rabatt auf das Beratungspaket deiner Wahl – einfach den Code beim Buchen angeben.

FAHRPLAN10

Buch dir zuerst dein kostenloses, unverbindliches Erstgespräch mit Kapitalwegweiser und lass uns gemeinsam schauen, wo dein größter Hebel liegt.

Jetzt Beratungspaket & Erstgespräch wählen →