

Das Führen eines Unternehmens ist kein Selbstzweck.

Vielmehr soll das Unternehmen dem Unternehmer ermöglichen, seine wirklichen Lebensziele zu verwirklichen.

Voraussetzung dafür ist Finanzielle Freiheit. Sie ist dann erreicht, wenn ich mir um Geld keine Sorgen mehr machen muss. Unser Ziel ist es,

- gemeinsam zu berechnen, was Sie finanziell noch tun oder auch nicht mehr tun müssen, um dieses Ziel zu erreichen.
- gemeinsam den Zeitpunkt zu ermitteln, an dem Sie Ihr Ziel erreicht haben und ein Leben „ohne finanziellen Druck“ leben können.

Das vorliegende White Paper dient dazu, Ihre Lebensziele zu erarbeiten.

Vorab sind die folgenden 3 Fragen zu klären:

1. Was verstehe ich unter „Finanzieller Freiheit“?
2. Wie sähe mein Leben dann aus und ich mir um Geld keine Gedanken mehr machen müsste?
3. Welches monatliche Nettoeinkommen brauche ich dafür?

Musterrechnung:

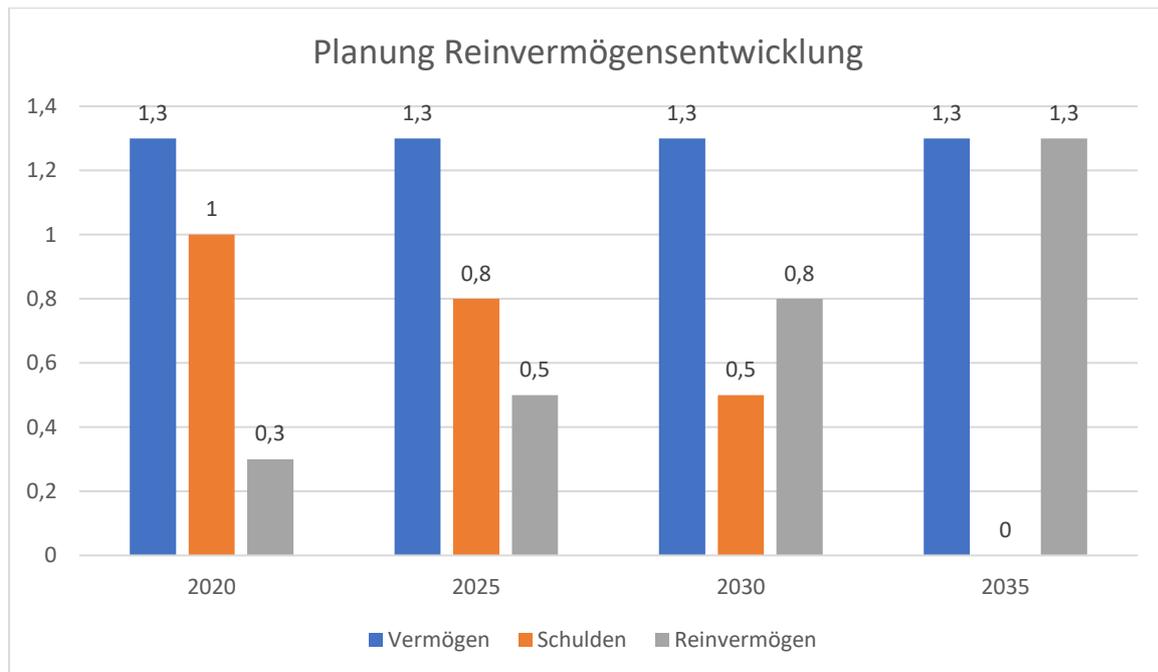
Wofür?	TEUR p.m.
Wohnen	0,5
Krankenversicherung	0,5
Urlaub	0,5
Lebensmittel	0,5
Hobbies	0,5
Sonstiges	0,5
Summe p.m.	3
Summe p.a.	36
Einkommensteuer ca. 33%	18
Summe brutto	54
Zielvermögen (ohne Wohneigentum*) mit 67 Jahren: Faktor 25	1,35 Mio



Latzel

Latzel Whitepaper – Finanzielle Freiheit

*Wohneigentum (incl. evtl. Ferienwohnungen) dienen nicht der Altersvorsorge - „Diese Steine kann man nicht essen“. Sie reduzieren lediglich ggf. den Aufwand für Wohnen (nur Nebenkosten) oder Urlaub.



Reinvermögen kann durch Sparleistungen und/oder Darlehenstilgungen aufgebaut werden. Gerne errechnen wir das gemeinsam in einer ersten Annäherung, um einen Überblick darüber zu bekommen, was man noch tun kann, um die eigenen Ziele zu erreichen.

Falls Sie eine Detailplanung z.B. mit Berücksichtigung von Inflationseffekten etc. wünschen, empfehlen wir Ihnen einen hierauf spezialisierten Finanzberater.

Kempen, im Mai 2023

Wir übernehmen für das vorliegende Dokument (Arbeitshilfe) keinerlei Haftung. Insbesondere ist es weder als Steuer- noch als Rechtsberatung zu verstehen.