

Online Test: Wie steht es um Finanzen und Vermögen?

Frage	nein	teilweise	ja	Weiß nicht
Wie sicher ist Ihre finanzielle Zukunft?				
Haben Sie einen Plan, der sicherstellt, dass Ihre passiven Einkünfte (also alle Einnahmen, für die Sie nicht selbst eine Leistung erbringen müssen wie z.B. Mieten oder Zinsen) spätestens bis in sieben Jahren Ihre laufenden Ausgaben decken?				
Angenommen, Sie würden morgen für ein Jahr ausfallen. Reichen Ihre finanziellen Reserven, um sich und Ihre Familie abzusichern?				
Weiten Sie Ihre eingeräumten Kreditlinien regelmäßig aus und schaffen sich so Freiräume für attraktive Investitionen und Notfälle, ohne diese Linien im Tagesgeschäft zu nutzen?				
Legen Sie Monat für Monat mindestens 15 % Ihres Einkommens außerhalb Ihrer Firma an?				
Bilden Sie automatisch Rücklagen für zu zahlende Steuern, Investitionen und zur Absicherung eventueller Risiken?				
Sind Sie auf Unvorhergesehenes vorbereitet?				
Halten Sie Privatvermögen und Betrieb immer sauber getrennt und fahren beispielsweise getrennte Konten auf unterschiedlichen Banken?				
Haben Sie einen Ehevertrag, der sicherstellt, dass im Trennungsfall der Fortbestand Ihres Betriebs nicht gefährdet wird?				
Gibt es ein gültiges Testament und bewahrt dieses Ihre Firma vor der Pflichtteilsbombe?				
Haben Sie privat und geschäftlich einen Vertreter bestimmt und Vollmachten für den Falle Ihrer Handlungsunfähigkeit hinterlegt?				
Wissen Sie, wie eine Betriebsprüfung abläuft und was dann ggf. zu tun ist?				

Wie sicher sind Ihre Versicherungen?				
Haben Sie in den letzten drei Jahren eine detaillierte Analyse Ihrer Versicherungs-Situation erstellt und Ihre Personen- sowie Vermögensrisiken nach Höhe und Wahrscheinlichkeit erfasst und bewertet?				
Deckt Ihre Betriebshaftpflicht auch spezifische Risiken wie beispielsweise Verstöße gegen das Bundesdatenschutz-Gesetz ab?				
Sichern Sie sich durch eine Vermögensschadenshaftpflicht-Versicherung abgesichert oder zumindest geprüft, wie hoch das Risiko solcher Schäden in Ihrem Geschäftsfeld ist?				
Sind Sie sicher, dass Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung im Schadensfall auch greift und Sie wirklich absichert?				
Wissen Sie, wie hoch die aus Ihrer Altersvorsorge bei Rentenanstritt zu erwartenden Einkünfte sein werden und halten Sie diese für ausreichend?				
Anzahl je Spalte				
Punktwert je Eintrag	0	2	3	1
Anzahl * Punktwert				
Summe über alle Spalten = Testergebnis				

Auswertung:

Entspannt den Tag genießen (> 30 Punkte)

Gratuliere. Sie wissen, dass es gar nichts nützt, gut zu verdienen, wenn das so gebildete Vermögen jederzeit durch unvorhergesehene Ereignisse wieder fortgeschwemmt werden kann. Sie haben sich auf alle Eventualitäten vorbereitet und können deshalb jeden Tag entspannt und ohne Sorge um die Zukunft genießen.

Nur noch ein kleiner Schritt (15 – 30 Punkte)

Gut, Sie sichern sich ab und sorgen dafür, dass ungeplante Ereignisse Ihre Pläne nicht völlig über den Haufen werfen. Das ist leider nicht selbstverständlich, Ihre Einstellung hebt Sie schon über den Durchschnitt hinaus. Aber der Durchschnitt sollte nicht Ihr Maßstab sein, denn es geht um Ihre persönliche Absicherung - und um die Ihrer Familie und Angehörigen. Ihnen fehlen vermutlich nur noch wenige Schritte, um wirkliche finanzielle und persönliche Freiheit zu erhalten und sich gegen alle

Eventualitäten abzusichern. Setzen Sie diesen Punkt noch einmal auf Ihre Prioritäten-Liste und investieren ein wenig Zeit, um zukünftig jeden Tag entspannt genießen zu können.

Das Wichtigste zuerst: Sie selbst (< 15 Punkte)

Es wird jeden Tag hunderte von Punkte geben, die abzuarbeiten sind. Aber was nützt es Ihnen, wenn Sie alle anfallenden Arbeiten erledigen um dann bei einer unerwarteten Krankheit, einem Unfall, einer Steuer-Nachzahlung oder einer Regress-Forderung eines Kunden festzustellen, dass Sie wieder zurück auf Los müssen. Dass sich plötzlich jede Cent, den Sie so mühsam verdient haben, verflüchtigt und das einzige, was Ihnen bleibt, die Erinnerung an die Mühen und den Ärger ist. Halten Sie ein, lassen Sie alles stehen. Gehen Sie ins Bad und schauen in den Spiegel. Es gibt eine Person, der Sie verpflichtet sind: sich selbst. Die Verantwortung für sich und Ihre Familie ruht auf Ihnen. Setzen Sie sofort einen Aktionsplan auf, um Ihre finanzielle Zukunft abzusichern.

Machen Sie den ersten Schritt mit dem kostenlosen Download, den wir für Sie vorbereitet haben:

[▣ Irys Ehmann: "Das Wichtigste zuerst - Sie selbst - Finanzielle Vorsorge und Heilmittel für typische Unternehmerkrankheiten"](#)