



GRATIS - GUIDE

Die 5 Hebel der *Finanzoptimierung*

Wie die breite Mitte mit den richtigen Handgriffen Hunderte bis Tausende Euro im Jahr freispielt — ohne Verzicht, ohne Finanz-Kauderwelsch.

von **Helena Krombholz** · PlanMitZukunft

Steuergestaltende Stiftungsberaterin · Partnerin der TELIS Finanz AG

www.planmitzukunft.com

Bevor du loslegst.

Die meisten Menschen kennen den Preis ihres Autos auf den Euro genau — aber nicht, was ihre Finanzen jeden Monat leise kosten. Dabei liegt das Geld nicht irgendwo weit weg. Es liegt in deinen Verträgen, deiner Steuererklärung, deiner Vorsorge. Meist gut versteckt hinter „das mach ich später“.

Dieser Guide zeigt dir die fünf Stellen, an denen bei der breiten Mitte am meisten Geld liegen bleibt — und wie du es hebst. Kein Fachchinesisch, keine Verkaufsmasche. Fünf Hebel, jeder mit konkreten Schritten, die du sofort angehen kannst.

Du musst nicht alles auf einmal machen. Ein einziger Hebel, den du wirklich ziehst, ist mehr wert als zehn, über die du nur nickst. Fangen wir an.

SO LIEST DU DEN GUIDE

Jeder Hebel hat drei Teile: **das Problem**, **der Hebel** (konkrete Schritte) und ein **Schnell-Gewinn** für sofort. Lies quer — und starte bei dem, das dich am meisten juckt.

Dein Konto blutet leise.

Kein großer Kredit ruiniert dich. Es sind die kleinen Dauerläufer: das zu teure Girokonto, der Stromtarif von 2019, die drei Abos, die du längst vergessen hast. Zusammen sind das schnell mehrere Hundert Euro im Jahr — auf Autopilot.

Das Problem

Fixkosten laufen still im Hintergrund weiter. Genau deshalb schaut kaum jemand hin. Und was man nicht anschaut, optimiert man nie.

Der Hebel

- 1 Zieh dir die Kontoauszüge der letzten drei Monate und markiere **jede** wiederkehrende Abbuchung.
- 2 Prüf die drei Klassiker: Kontoführungsgebühren, Strom & Gas, sowie doppelte oder ungenutzte Versicherungen und Abos.
- 3 Wechseln statt grübeln. Ein Anbieterwechsel dauert oft 10 Minuten — der Effekt läuft dann jahrelang für dich.

SCHNELL-GEWINN

Schon der Wechsel des Strom- und Gastarifs bringt in vielen Haushalten mehrere Hundert Euro pro Jahr — für einmal 15 Minuten Aufwand.

Der Staat behält, was du nicht holst.

Steuern sind kein Schicksal, sondern ein Formular. Wer die legalen Hebel kennt, holt sich Jahr für Jahr Geld zurück, das ihm ohnehin zusteht — der Rest schenkt es dem Finanzamt.

Das Problem

Viele Angestellte geben gar keine Steuererklärung ab, weil sie glauben, es „lohnt sich eh nicht“. Laut Statistischem Bundesamt liegt die durchschnittliche Rückerstattung bei über 1.000 €. Das ist kein Trinkgeld.

Der Hebel

- 1 Mach die Erklärung überhaupt — auch freiwillig lohnt sie sich fast immer.
- 2 Hol dir die Klassiker: Homeoffice- und Pendlerpauschale, Werbungskosten, haushaltsnahe Dienstleistungen und Handwerkerrechnungen.
- 3 Nutze steuerlich geförderte Vorsorge passend zu deiner Situation — hier steckt oft der größte, dauerhafte Hebel.

SCHNELL-GEWINN

Homeoffice- und Pendlerpauschale werden am häufigsten verschenkt. Beide sind reine Formsache — und direkt bares Geld.

Versicher deine Existenz, nicht dein Handy.

Viele sind gegen den kaputten Bildschirm bestens versichert — aber nicht gegen den Verlust ihrer Arbeitskraft. Das ist genau falsch herum.

Das Problem

Versicherungen werden meist nach Gefühl gekauft, nicht nach Risiko. Ergebnis: teuer abgesichert gegen Kleinkram, blank gegen das, was wirklich die Existenz kostet.

Der Hebel

- 1 Sortier nach Schwere: Was ruiniert dich finanziell? Diese Risiken zuerst — z. B. Berufsunfähigkeit und private Haftpflicht.
- 2 Streich den Kleinkram: Handy-, Brillen- und Garantiever Versicherungen kosten mehr Nerven und Beitrag, als sie je zahlen.
- 3 Absichern, solange du jung und gesund bist — das ist der günstigste Zeitpunkt, den es je geben wird.

SCHNELL-GEWINN

Eine Berufsunfähigkeitsversicherung früh abschließen senkt den Beitrag deutlich — jedes Jahr Warten macht sie teurer.

Die Rentenlücke wartet nicht auf dich.

Die gesetzliche Rente ersetzt nur einen Bruchteil deines letzten Nettos. Der Unterschied zwischen „reicht“ und „reicht nicht“ hat einen Namen: früh anfangen.

Das Problem

Die Rentenlücke fühlt sich weit weg an — bis sie plötzlich nah ist. Wer zu spät startet, muss ein Vielfaches nachschießen, um denselben Effekt zu erreichen.

Der Hebel

- 1 Schätz deine Lücke: Was brauchst du im Alter, was kommt voraussichtlich von der gesetzlichen Rente?
- 2 Nutz den Zinseszins. **Beispiel:** 100 € im Monat, rund 6 % p. a., 30 Jahre → ca. 100.000 € — bei nur 36.000 € Einzahlung. (Illustrativ, nicht garantiert.)
- 3 Nimm staatliche Förderung mit — je nach Situation z. B. über die betriebliche Altersvorsorge oder Zulagen.

SCHNELL-GEWINN

Jedes Jahr, das du früher startest, wiegt schwerer als fast jeder zusätzliche Euro, den du später einzahlst. Zeit ist dein größter Hebel.

Geld, das nur liegt, wird ärmer.

Auf dem Tagesgeldkonto frisst die Inflation deine Kaufkraft — leise, aber zuverlässig. Vermögen entsteht nicht durch Sparen allein, sondern wenn dein Geld für dich arbeitet.

Das Problem

„Sicher“ auf dem Konto zu parken fühlt sich gut an — verliert aber real jedes Jahr an Wert. Nichtstun ist eine Entscheidung, nur eben eine teure.

Der Hebel

- 1 Bau zuerst einen Notgroschen von drei bis sechs Monatsausgaben auf. Das ist dein Fundament.
- 2 Danach: breit gestreut und **regelmäßig** investieren — ein automatischer Sparplan schlägt jeden guten Vorsatz.
- 3 Definier klare Ziele und bleib dran. Nicht das Timing entscheidet, sondern das Dranbleiben.

SCHNELL-GEWINN

Ein automatischer Sparplan nimmt dir die Entscheidung jeden Monat ab — und genau das ist sein Vorteil.

Die Reihenfolge macht den Unterschied.

Die fünf Hebel wirken einzeln — aber richtig stark werden sie in der richtigen Reihenfolge. Erst Überblick, dann absichern, dann optimieren, dann investieren. Wer investiert, bevor er abgesichert ist, baut auf Sand. Wer optimiert, ohne den Überblick zu haben, rät nur.

Deine Startreihenfolge

- ✓ **Kassensturz:** Fixkosten sichtbar machen und ausmisten (Hebel 1).
- ✓ **Geld zurückholen:** Steuer-Hebel nutzen (Hebel 2).
- ✓ **Fundament sichern:** existenzielle Risiken absichern, Kleinkram streichen (Hebel 3).
- ✓ **Zukunft finanzieren:** Rentenlücke angehen, früh starten (Hebel 4).
- ✓ **Wachsen lassen:** Notgroschen aufbauen, dann regelmäßig investieren (Hebel 5).
- ✓ **Dranbleiben:** einmal einrichten, automatisieren, jährlich kurz prüfen.

EHRLICH GESAGT

Der schwerste Teil ist nicht das Wissen — es ist der Anfang. Genau dafür gibt es den nächsten Schritt auf der letzten Seite.

DEIN NÄCHSTER SCHRITT

Klarheit in 30 Minuten — *kostenlos.*

Du hast die fünf Hebel. Wenn du wissen willst, welcher bei *dir* zuerst dran ist und was er konkret bringt, schauen wir da gemeinsam drauf — unverbindlich, ehrlich und ohne Verkaufsdruck.

Kostenloses Erstgespräch sichern

Website & Termin: www.planmitzukunft.com

E-Mail: info@planmitzukunft.com

Instagram: [@planmitzukunft](https://www.instagram.com/planmitzukunft)