

Katharina Brunsendorf  
Jessica Schwarzer

**FINANZ  
HELDINNEN**  
*Der Finanzplaner für Frauen*



# Klimaneutral

Druckprodukt

ClimatePartner.com/13336-1905-1001



Originalausgabe  
5. Auflage 2022  
Verlag Komplett-Media GmbH  
2021, München  
www.komplett-media.de  
ISBN: 978-3-8312-0565-3  
Auch als E-Book erhältlich

Text-Mitarbeit: Britta Scholz und Melanie Rübartsch  
Lektorat: Redaktionsbüro Diana Napolitano, Augsburg  
Korrektorat: Buch&media GmbH  
Cover und Umschlaggestaltung: Guter Punkt, München  
Layout und Satz: Buch-Werkstatt GmbH, Bad Aibling  
Druck & Bindung: COULEURS Print & More

Gedruckt in der EU

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrecht zugelassen ist, bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung des Verlags.  
Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Speicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen sowie für das Recht der öffentlichen Zugänglichmachung.

Besuche uns auf  *Instagram*

@komplettmedia



Katharina Brunsendorf  
Jessica Schwarzer

# FINANZ HELDINNEN

*Der Finanzplaner für Frauen*



**KOMPLETTMEDIA**

# INHALT

Dein Weg zur Finanzheldin startet jetzt! . . . . .	6
Kurz und einfach – fünf Schritte, die dich ans Ziel begleiten. . . . .	8
Dein Finanzheldinnen-Planer. . . . .	11
<b>ANFANGEN!</b> . . . . .	12
Haushaltsbuch anlegen . . . . .	14
Notgroschen ansparen . . . . .	18
Challenges . . . . .	19
Welche Ziele hast du? . . . . .	24
Kassensturz . . . . .	31
Schulden – wann tilgen? . . . . .	33
Einkünfte steigern . . . . .	34
Budgets aufstellen. . . . .	38
Die Macht der Emotionen und Money Mindset . . . . .	41
<b>GRUNDLAGEN DER GELDANLAGE</b> . . . . .	48
Das magische Dreieck der Geldanlage . . . . .	49
Risiko bei der Geldanlage . . . . .	50
TEST: Wie gut kannst du Risiken einschätzen? . . . . .	52
TEST: Auflösung . . . . .	56
TEST: Ergebnis . . . . .	59
Diversifikation oder wie man Risiken clever verteilt . . . . .	60
Finde dein persönliches Risikoprofil. . . . .	62
Fünf typische Anlagefehler . . . . .	65
<b>IN DEN HELDINNEN-STATUS ÜBERGEHEN</b> . . . . .	68
Ohne Sorgen alt werden – so kann es gehen. . . . .	70
So schließt du deine Rentenlücke . . . . .	73





Diese Produkte gibt es, um Lücken zu füllen . . . . .	78
Deine Anlage – die Wertpapierarten . . . . .	82
Breit streuen mit Fonds . . . . .	84
Das sind die wichtigsten Aktienindizes. . . . .	86
Strategische Asset Allocation . . . . .	89
Finde eine Anlage, die zu dir passt . . . . .	90
Wie finde ich meine Anlagethemen? . . . . .	92
Baue dein individuelles Anlage-Universum . . . . .	97
Rebalancing – prüfen und anpassen . . . . .	99
Nachhaltigkeit bei der Geldanlage . . . . .	101
Digital ist überall – auch in der Geldanlage . . . . .	105
<b>JETZT GEHT ES LOS – WERTPAPIERE KAUFEN</b> . . . . .	110
Die zehn wichtigsten Regeln bei der Geldanlage. . . . .	111
So findest du das passende Depot . . . . .	113
So investierst du . . . . .	117
Gebühren und Kosten beim Wertpapierkauf . . . . .	134
Der Anteil fürs Finanzamt. . . . .	137
<b>LET’S TALK ABOUT MONEY, BABY</b> . . . . .	140
Das Drei-Konten-Modell . . . . .	142
Vollmachten und Vorsorge. . . . .	146
Ehevertrag. . . . .	150
Testament . . . . .	152
<b>DU HAST ES GESCHAFFT!</b> . . . . .	156
Dranbleiben . . . . .	160
<b>MEIN ANLAGETAGEBUCH</b> . . . . .	162
<b>BÖRSEN-WIKI</b> . . . . .	164
Danksagung . . . . .	174
Weitere Infos. . . . .	175
Anmerkungen . . . . .	175
Über die Herausgeberinnen . . . . .	176

## DEIN WEG ZUR FINANZHELDIN STARTET JETZT!

»Geld hat man, aber man spricht nicht darüber.« Diesen Satz kennt jede\*r von uns. Wir wollen mit diesem und vielen weiteren Tabus zum Thema Finanzen aufräumen. Aus diesem Grund haben wir Anfang 2018 die Initiative *finanzheldinnen* ins Leben gerufen. Wir, das sind Mitarbeiterinnen aus den unterschiedlichsten Bereichen des Commerzbank-Konzerns gemeinsam mit einer Reihe an Unterstützer\*innen. Unser Ziel ist es, speziell Frauen für das Thema Finanzen zu begeistern und sie auf dem Weg in ihre finanzielle Unabhängigkeit zu begleiten. Und genau hier fangen wir jetzt an!

Schritt für Schritt begleiten wir dich und gehen mit dir auf die Reise durch den Finanzdschungel. Dich erwartet geballtes Wissen zu den ersten Schritten bei deiner Finanzplanung. Sind die Grundarbeiten erledigt und hast du dir einen Überblick über deine finanzielle Lage geschaffen, Budgettöpfe aufgestellt und herausgefunden, welchen Einfluss Emotionen auf deine Anlageentscheidungen ausüben können, nehmen wir die nächste Stufe und steigen in die Geldanlage mit Wertpapieren ein.

Mit unserem *finanzheldinnen*-Planer unterstützen wir dich dabei, dein individuelles Anlageprofil aufzustellen. Eine Wertpapierstrategie gibt es nicht von der Stange. Dafür spielen zu viele individuelle Faktoren eine Rolle. Nimm es selbst in die Hand, denn niemand kennt deine Bedürfnisse, Wünsche und Ziele so gut wie du. Wichtig zu wissen: Im Fokus steht zu jeder Zeit der langfristige Vermögensaufbau. Denn gerade wir Frauen brauchen ein langfristiges finanzielles Polster, um unsere Rentenlücke schließen zu können.





Zudem machen wir eine Reihe an Abstechern in die Börsenwelt und erklären dir wichtige Fachbegriffe, Anlagestrategien für dein Depot und geben praktische Vorsorge-Tipps. Auf unserer Reise zeigen wir dir außerdem eine Reihe an Beispielen in Text- und Bildform. Um diese darzustellen, nutzen wir die Angebote von comdirect. Vieles funktioniert bei anderen Banken aber ganz ähnlich.

Wir freuen uns sehr, dass du den ersten Schritt gemacht und dir diesen Planer vorgenommen hast. Er unterstützt und begleitet dich auf deinem Weg zur Finanzheldin.

Viel Freude beim Lesen!

Katharina & Jessica

» Finanzen begegnen dir in jeder  
Lebenslage – sei vorbereitet «

#FINANZHELDINNEN

# KURZ UND EINFACH – FÜNF SCHRITTE, DIE DICH ANS ZIEL BEGLEITEN

Hätte, wenn und aber. Diese Wörter begleiten uns häufig im Alltag und hindern uns daran, mit Dingen voranzukommen. Damit du bei deinen Finanzen durchstarten kannst, haben wir dir fünf Schritte zusammengetragen, die dich auf deinem Weg begleiten. Lies sie dir durch, verinnerliche sie, und kehre zu ihnen zurück, sollte dir ein Punkt im Planer schwerfallen.

## 1. Anfangen ist besser als perfekt

Oft geht es darum, einfach mal anzufangen. Etwas auszuprobieren und zu schauen, wie es sich anfühlt. Den ersten Schritt hast du schon gemacht, denn du hältst diesen Planer in den Händen.

## 2. Sei ehrlich zu dir selbst

Finanzen sind etwas sehr Persönliches und nehmen enormen Einfluss auf dein Leben. Je weiter du dich im Planer vorarbeitest, desto bewusster wird dir das werden. Umso wichtiger ist Ehrlichkeit – auch wenn sie (kurz) wehtut. Sei besonders beim Thema Haushaltsbuch und der Beleuchtung deiner Ausgaben aufrichtig zu dir selbst. Denn nur so kannst du auch Erfolge sehen!

## 3. Ein Plan schafft Gelassenheit

Einfacher gesagt als getan. Wir versprechen dir jedoch: Hast du die Schritte erst einmal abgearbeitet, wirst du deinem Ziel ein großes Stück nähergekommen sein. Du wirst so viel lernen und umsetzen, dass dich deine Finanzen nicht mehr unbewusst belasten, sondern du dich entspannt zurücklehnen und dein Geld für dich arbeiten lassen kannst. Namaste!





## 4. Finde deine Stärken und Schwächen

Beim Thema Geldanlage ist es wie mit vielen anderen Dingen im Leben auch. Manches geht einem leicht von der Hand, und beim nächsten Thema ächzt man nur so vor sich hin. Erkenne an dieser Stelle deine vermeintlichen Schwächen und gehe sie gezielt an. Wir helfen dir dabei.

## 5. Feiere dich

Ja, richtig gelesen – feiere dich. Du willst loslegen und stehst in den Startlöchern. Das ist der erste Schritt! Im weiteren Prozess bis zur ersten Geldanlage wird es Höhen und Tiefen geben. Nimm jede Höhe mit, und sei stolz auf dich und das, was du geschafft hast!

Teile deinen Fortschritt in der *finanz-heldinnen*-Community, indem du Fotos und Statusberichte auf Instagram hochlädst.

Markiere **@finanzheldinnen** oder nutze den Hashtag **#finanzheldinnenplaner**.

Alle Downloads findest du unter:

[finanz-heldinnen.de/planer](https://finanz-heldinnen.de/planer)



Dir werden im Planer eine Reihe an Begriffen begegnen, die neu für dich sind. Diese erklären wir an den entsprechenden Stellen, haben sie aber auch im Börsen-Wiki (→ Seite 164 ff.) für dich gesammelt.

### Disclaimer für die Nutzung des Finanzplaners

Wertpapiere, ETF-Indexfonds und Investmentfonds unterliegen Kurschwankungen; damit sind Kursverluste möglich. Bei Wertpapieren, die nicht in Euro notieren, sind zudem Währungsverluste möglich. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Auswahl der Wertpapiere und sonstigen Finanzinstrumente dient ausschließlich Informationszwecken und stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Sie soll lediglich deine selbstständige Anlageentscheidung erleichtern und ersetzt keine anleger- und anlagegerechte Beratung.

Allein verbindliche Grundlage des Kaufs bei Fonds sind die derzeit gültigen Verkaufsunterlagen des Fonds (»Wesentliche Anlegerinformationen«, Verkaufsprospekt sowie Jahres- und Halbjahresberichte, soweit veröffentlicht). Diese Unterlagen erhältst du auf der Fonds-Detailseite direkt beim Emittenten oder unter [comdirect.de](https://www.comdirect.de). Die hier dargestellten Informationen und Wertungen genügen nicht den gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit einer Anlageempfehlung oder Anlagestrategieempfehlung. Darüber hinaus unterliegen die dargestellten Wertpapiere und sonstigen Finanzinstrumente keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung von Anlage- oder Anlagestrategieempfehlungen.





## DEIN FINANZ-HELDINNEN-PLANER

Dieser Planer ist Informationsquelle und Leitfaden für deinen Weg zur Finanzheldin. Nutze ihn auch, um persönliche Ziele festzuhalten. Dafür findest du immer wieder freie Schreibflächen für deine Notizen. So kannst du für den Moment deine Vorhaben und Erkenntnisse besser überblicken, aber auch nach einer Weile überprüfen. Ein bisschen wie in einem Tagebuch.

Überlege dir vor jedem Schritt, wie lange du dafür benötigen wirst. Nicht jeder Schritt ist für einen Tag konzipiert. Du wirst sehen, an einem Tag kommst du mehrere Schritte weiter, andere Punkte dauern länger oder begleiten dich eine Zeit lang, beispielsweise das Haushaltsbuch.

Wie bei vielen Themen gibt es kein Richtig oder Falsch. Du sollst deinen ganz persönlichen Weg finden. Damit du aber nicht vom Weg abkommst, schaffe dir am besten eine Routine für den Planer, und lege einen Zeitraum fest, in dem du damit fertig sein möchtest. Wir empfehlen dir als Richtwert zwei bis drei Monate, um unter anderem ein Haushaltsbuch zu führen und dir über deine Ziele klar zu werden. Am besten nimmst du dir anfangs wöchentlich eine Stunde, um dich mit deinen Finanzen zu beschäftigen und deine Strategie zu erarbeiten.

Hast du schon einen guten Überblick über deine Finanzen, weißt genau, was reinkommt und rausgeht, und möchtest direkt mit der Wertpapieranlage loslegen? Dann nutze den Moment, um sie erneut auf den Prüfstand zu stellen, und passe gegebenenfalls deine Budgettöpfe an.

# ANFANGEN!

*Rom wurde nicht an einem Tag erbaut, und auch das Umkrempeln deiner Finanzen erledigst du nicht an einem Tag. Die wichtigste Erkenntnis an diesem Punkt: Du hast dich entschieden loszulegen, und das ist der erste und vielleicht wichtigste Schritt. Nun möchten wir dir an dieser Stelle nichts vormachen und sagen, dass die finanzielle Unabhängigkeit über Nacht kommt. Es reicht auch nicht, nur passiv den Planer zu nutzen oder zu überfliegen. Du musst aktiv werden. Beim Lesen gibt es immer wieder Aufgaben für dich. Keine Sorge, Schritt für Schritt arbeiten wir uns gemeinsam mit dir voran.*







### GET (SH)IT DONE!

Zu Beginn konzentrieren wir uns darauf, einen Überblick über deine finanzielle Situation zu erhalten. Erst wenn dies abgehakt ist, geht es ans Investieren in Wertpapiere. Denn es ist unabdingbar, eine Bestandsaufnahme zu machen, seine Ziele und weitere Punkte wie beispielsweise den Notgroschen zu erfassen und auch zu schauen, wo man für welches Ziel spart. Schritt für Schritt gehen wir diese wichtigen Punkte gemeinsam durch.

## HAUSHALTSBUCH ANLEGEN

Die erste Aufgabe und die Basis für alle nächsten Schritte ist, einen Überblick über deine finanzielle Situation zu gewinnen. Starte daher noch heute mit einem Haushaltsbuch, und erfasse alle Einnahmen und Ausgaben. Dabei ist es egal, ob du die Daten auf Papier, in einer App oder einer Excel-Tabelle erfasst – »anfangen und es täglich tun« lautet hier die Devise.

Damit es etwas leichter wird, haben wir zwei Tipps für dich: Zahle wann immer möglich mit deiner EC- oder Kreditkarte – sofern die Karten über eine kontaktlose Zahlfunktion verfügen, geht es sogar noch schneller an der Kasse. So hast du automatisch eine digitale Übersicht über deine Ausgaben. Ansonsten gilt Tipp zwei: Immer den Bon mitnehmen, ist der Betrag auch noch so klein. Gerade die kleinen Einkäufe zwischendurch sind häufig unterschätzte Kostentreiber.

Nimm dir jeden Abend fünf Minuten Zeit, und notiere alle Ausgaben des Tages in deiner Liste. Nach ein paar Wochen bekommst du ein gutes Gefühl dafür, wohin dein Geld fließt und an welchen Stellen die Ausgaben zu hoch oder gar unnötig sind.

Um dir den Start zu vereinfachen, findest du auf der übernächsten Seite eine einfache Vorlage, wie du dein Haushaltsbuch gestalten kannst. »Better done,





than perfect« ist hier die Devise. Bevorzugst du jedoch eine digitale Variante, kannst du diese Liste digital übertragen. Unter [finanz-heldinnen.de/planer](https://finanz-heldinnen.de/planer) findest du eine Excel-Vorlage zum Download. Alternativ gibt es auch eine Reihe an Apps, mit denen das Führen eines Haushaltsbuches schnell erledigt ist.

### Checkliste Haushaltsbuch

So oder so sind wir überzeugt, dass das Führen eines Haushaltsbuches von Zeit zu Zeit mehr als sinnvoll ist. Falls du noch zweifelst, mache den kurzen Test:

Du hast schon einmal ein Haushaltsbuch geführt und das ist auch noch nicht lange her.

Ja  Nein

Du weißt genau, wie viel Geld du für Lebensmittel im Monat ausgibst.

Ja  Nein

Du kennst deine regelmäßigen und unregelmäßigen Ausgaben genau.

Ja  Nein

Hast du zwei Fragen mit »Nein« beantwortet, solltest du direkt mit deinem Haushaltsbuch loslegen. Hast du bereits eine sehr gute Übersicht über deine aktuellen Ausgaben und Einnahmen kannst du dieses Thema überspringen.

# HAUSHALTSBUCH

WAS?	MONTAG	DIENSTAG	MITTWOCH
Lebensmittel (Essen, Getränke)			
Außer-Haus-Verpflegung			
Kosmetik / Frisör etc.			
Haushalt (Putzmittel, Renovierung, etc.)			
Haushaltsausstattung (Möbel, Blumen, elektronische Geräte, ...)			
Transportmittel (Benzin, Fahrkarte, Taxi, Auto- / Fahrradreparatur, ...)			
Bekleidung			
Haustiere			
Medizinische Versorgung			
Hobby / Freizeit (Sportverein, Zeitschriften, Kino, Konzert, ...)			
Sonstiges			
<b>SUMME / TAG</b>			



