

KONZEPTPAPIER

DAS 5-KONTEN- MODELL

Wie dein Geld von allein einen Plan bekommt – ohne Excel, ohne Kopfrechnen, ohne schlechtes Gewissen.

In den nächsten 10 Minuten zeige ich dir das System, mit dem du bei jedem Geldeingang sofort weißt: Was ist für jetzt. Was ist für später. Und was du dir gönnen darfst, ohne dich danach schlecht zu fühlen.

✓ 10 Min. Lesezeit ✓ Sofort umsetzbar ✓ Kein Fachchinesisch

STRUKTUR STATT DISZIPLIN.

Jeder Euro bekommt einen Job.

01

Kennst du das?

Bevor es um die Lösung geht, ganz ehrlich: Die meisten Leute, mit denen ich spreche, haben keine Ahnung von Finanzen. Falsch. Sie haben nur kein System.

- ✕ Zur Monatsmitte wird's knapp – aber wo das Geld eigentlich hin ist, weißt du selbst nicht genau.
- ✕ Du zahlst „irgendwas“ für später ein und hoffst einfach, dass es am Ende reicht.
- ✕ Sparen fühlt sich an wie Verzicht – nicht wie Fortschritt.
- ✕ Ein Excel-Sheet hast du auch schon probiert. Gehalten hat's ungefähr zwei Wochen.

Das Problem ist so gut wie nie zu wenig Einkommen oder zu wenig Disziplin. Das Problem ist: **Dein Geld hat keinen Plan.** Genau dafür gibt's das 5-Konten-Modell – auf den nächsten Seiten in 10 Minuten erklärt.

1 Konto ist bequem. 5 Aufgaben sind besser.

Die Prozentwerte sind ein Ausgangspunkt, kein Dogma. Entscheidend ist das Prinzip: Jeder Euro bekommt eine klare Aufgabe, bevor du überhaupt in Versuchung kommst, ihn spontan auszugeben.

- | | | |
|---|---|-----|
| 1 | Fixkosten
Miete, Versicherungen, Abos – alles, was sowieso fällig ist. | 50% |
| 2 | Rücklagen
Dein Puffer für Auto, Zahnarzt, Reparaturen – damit ein Rückschlag kein Notfall wird. | 10% |
| 3 | Spaß & Lifestyle
Restaurant, Reisen, Board oder Bretter – bewusst und ohne schlechtes Gewissen. | 10% |
| 4 | Investitionen
ETF-Sparplan, ETF-Rente, Altersvorsorge – der Teil, der arbeitet, während du lebst. | 20% |
| 5 | Weiterbildung / Wachstum
Kurse, Bücher, Coachings – Investition in die beste Version von dir. | 10% |

Der Trick: Verteilung direkt nach Geldeingang automatisieren – dann brauchst du keine Disziplin, sondern nur einen Dauerauftrag.

03

Wo gehört welches Geld hin?

Nicht jedes Konto muss Rendite bringen. Aber jedes Konto sollte den richtigen Job machen.

GIROKONTO

- ✓ sofort verfügbar
- ✓ perfekt für laufende Zahlungen
- meist kaum/keine Verzinsung
- zu viel Guthaben wird leicht ausgegeben

TAGESGELD

- ✓ flexibel & kurzfristig verfügbar
- ✓ gut für Notgroschen/Rücklagen
- Zins kann sich ändern
- langfristig oft kein Vermögensmotor

LIFESTYLE-KONTO

- ✓ bewusst ausgeben ohne schlechtes Gewissen
- ✓ schützt Rücklagen & Investments
- braucht eine klare Grenze
- kein Vermögensaufbau

INVESTMENT-TOPF

- ✓ langfristige Renditechancen
- ✓ automatisierbarer Vermögensaufbau
- Werte können schwanken
- braucht Zeit statt Aktionismus

MERKSATZ

Kurzfristiges Geld braucht Sicherheit. Langfristiges Geld braucht Chancen.

04

Der Topf, der für später arbeitet

Für langfristige Ziele kann Kapitalmarktanlage Renditechancen bieten – mit Schwankungen und ohne Garantie.

FREIES ETF-DEPOT

- ✓ weltweite Streuung möglich
- ✓ sehr flexibel
- ✓ Sparplan automatisierbar
- ✓ langfristige Renditechancen
- Kurse schwanken
- Anlageentscheidungen liegen bei dir
- Steuern fallen nach den jeweils geltenden Regeln an

ETF-FONDSRENTE

- ✓ weltweite ETF-Anlage möglich
- ✓ langfristiger Vorsorgerahmen
- ✓ läuft nach Einrichtung automatisch
- ✓ je nach Tarif Kapital-/Rentenoptionen
- Vertragskosten
- weniger flexibel als ein freies Depot
- genaue Vorteile hängen vom Tarif ab

WARUM WELTWEIT STREUEN?

Ein breit gestreuter Welt-ETF kann in viele hundert oder tausend Unternehmen aus verschiedenen Ländern und Branchen investieren. Das verteilt Risiken breiter, beseitigt sie aber nicht. Renditen sind möglich, aber nicht garantiert – zwischenzeitliche Verluste gehören bei Kapitalmarktanlagen dazu.

05

Der 10-Minuten-Geldcheck

Bevor du irgendetwas abschließt: Beantworte diese fünf Fragen für dich. Wenn du bei zwei davon hängst, fehlt wahrscheinlich nicht Disziplin – sondern ein Plan.

- 1 Wie hoch sind deine echten Fixkosten pro Monat?
- 2 Wie viele Monatsausgaben liegen als sofort verfügbare Reserve bereit?
- 3 Welcher Betrag darf jeden Monat wirklich langfristig weg?
- 4 Soll dein Langfrist-Topf maximal flexibel sein – oder bewusst für die Rente gebunden?
- 5 Was passiert mit deinem Sparplan, wenn dein Einkommen länger ausfällt?

2 oder mehr Fragezeichen?

Ganz normal – die wenigsten haben dafür fertige Antworten parat. Lass uns das in einem kostenlosen 15-Minuten-Gespräch gemeinsam sortieren. Unverbindlich, ohne Verkaufsdruck.

→ easypopisi.de/kontakt

06

Warum ausgerechnet ich?

Finanzberater gibt's viele. Hier ist, warum Leute aus der Szene trotzdem bei mir landen.

20+ JAHRE IM FELD, NICHT IM ELFENBEINTURM

Über zwei Jahrzehnte Erfahrung als Berater. Ich hab mehrere Marktzyklen begleitet – nicht nur davon gelesen.

EINER VON EUCH

Selbst am Line-up oder auf dem Board unterwegs. Ich erkläre Finanzen so, wie ich sie selbst mal verstehen wollte – ohne Fachchinesisch.

EHRlich STATT VERKAUFSDRUCK

Wenn sich für dich gerade nichts lohnt, sage ich dir das auch so. Lieber ehrlich als ein Abschluss mehr.

PERSÖNLICH ODER ONLINE

Büro in Dortmund, Termine persönlich in NRW oder online – bundesweit für dich da.



Basti
Finanzberater, Surfer, Skater

Kein Anzug. Kein Verkaufsgespräch von der Stange. Nur ehrliche Zahlen und ein Plan, der zu deinem Leben passt.

DEIN NÄCHSTER SCHRITT

EINMAL RICHTIG SORTIEREN.

Kostenlose Ersteinschätzung deiner Situation – verständlich, entspannt und ohne dass du vorher wissen musst, welches Produkt du eigentlich brauchst. Du musst nichts vorbereiten und nichts unterschreiben.

JETZT KOSTENLOSEN TERMIN SICHERN

easypopisi.de/kontakt

Dauert 2 Minuten · unverbindlich · ohne Verkaufsdruck

TELEFON & WHATSAPP

0173-2692186

Einfach anrufen oder schreiben.

E-MAIL

kontakt@easypopisi.de

Kurze Nachricht reicht – ich melde mich.

BÜRO DORTMUND

**Märkische Str. 86-88
44141 Dortmund**

Persönliche Termine nach
Vereinbarung.