

Erfolgreiche

— FINANZSTRATEGIEN —



Sandra Dölling

Tschüss zu hoher Steuernachzahlung,
Steuervorauszahlungen & Fristenchaos

Mit klaren Coaching-Schritten zu mehr finanzieller
Freiheit, Klarheit, Übersichtlichkeit und Struktur deiner
Finanzen

✦ Einleitung

Viele erfolgreiche Menschen verdienen gut – und verlieren trotzdem unnötig Geld.

Nicht, weil sie zu wenig verdienen.

Sondern weil ihnen Struktur, Klarheit und Strategie im Steuersystem fehlen.

Dieses Workbook hilft dir dabei:

- Mehr Netto vom Brutto zu behalten
- Deine finanzielle Struktur wirklich zu verstehen
- Legale Steuervorteile gezielt zu nutzen

⚠ Reality Check

Viele denken:

„Das Finanzamt nimmt sich schon, was es braucht.“

Die Wahrheit:

👉 Du hast mehr Gestaltungsspielraum als du denkst

Modul 2: Mehr Netto vom Brutto behalten

Grundprinzip

Nicht entscheidend ist, was du verdienst – sondern was du behältst.

Coaching-Impulse

- Nutzt du bereits alle steuerlichen Gestaltungsmöglichkeiten?
- Kennst du wirklich deine finanzielle Situation?
- Liegt dein Geld nur auf dem Girokonto / Tagesgeld?
- Hast du eine klare Strategie in deinen Finanzen?
- Baust du Vermögen aktuell auf?
- Hast du den Überblick über deine Finanzen?

👉 Übung: Dein Netto-Hebel

Wo könntest du aktuell Geld „verlieren“, ohne es zu merken?

- Verträge
- Versicherungen
- Investments
- Fehlende Struktur
- Konsum
- keine Strategie

👉 Notiere deine größten Hebel:

🧩 Modul 3: Klarheit über deine finanzielle Struktur

🧠 Ziel

Du brauchst kein kompliziertes System – sondern ein klares und steueroptimiertes.

🔍 Analyse

Wie sieht deine aktuelle Struktur aus?

Einkommen aus:

- Angestellt
- Selbstständig
- Kapitalanlagen
- Immobilien

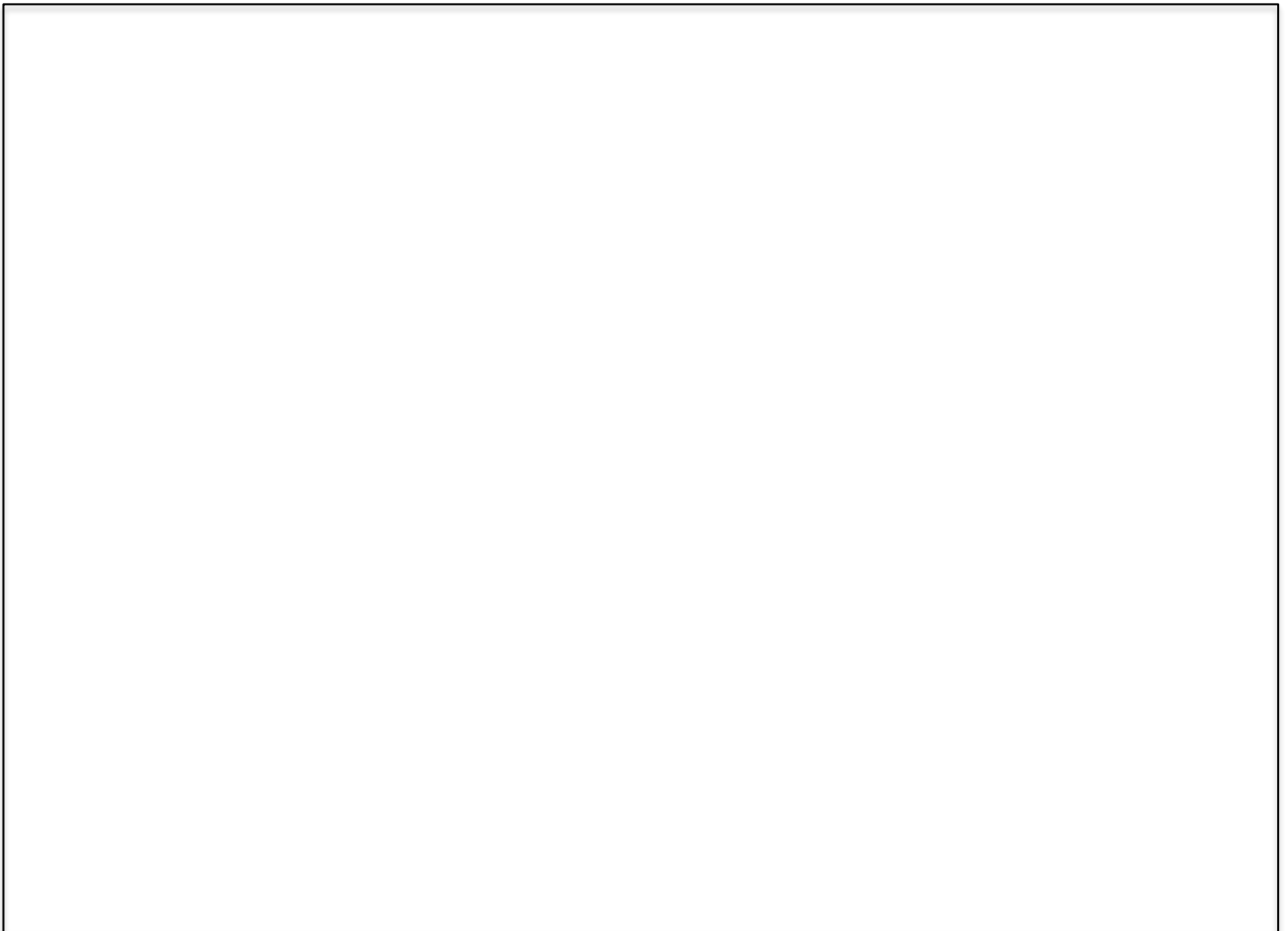
👉 Frage:

Ist deine Struktur steuerlich optimiert – oder historisch gewachsen?

📎 Übung: Struktur-Skizze

Zeichne dein aktuelles System:

Einnahmen → Konten → Investments → Steuerabfluss



👉 Wo entstehen:

- unnötige Steuerlast?
- fehlende Transparenz?
- Chaos?


Modul 4: Steuervorauszahlungen verstehen & kontrollieren

Problem

Viele zahlen:

- zu hohe Vorauszahlungen
- zu spät
- ohne Überblick

Wahrheit

 Steuervorauszahlungen sind verhandelbar & planbar


Coaching-Fragen

- Weißt du, wie deine Vorauszahlungen berechnet wurden?
- Hast du sie jemals aktiv anpassen lassen?
- Planst du deine Liquidität inkl. Steuern?

 Übung: Steuer-Planung

Trage deine aktuellen Vorauszahlungen ein:

- Q1: _____
- Q2: _____
- Q3: _____
- Q4: _____

 Frage dich:

Passt das zu deiner aktuellen Einkommensrealität?


Modul 5: Steuerfristen im Griff

Klassiker

- Fristen werden vergessen
- Unterlagen fehlen
- Stress entsteht unnötig
- keine Rücklagen gebildet

Lösung

 Ein einfaches System + klare Prozesse

 Übung: Dein Steuer-System


Definiere:

- Wann bereitest du deine Unterlagen vor?
- Wer ist verantwortlich? (du / Steuerberater)
- Welche Tools nutzt du?
- Wie bildest du gezielt deine Steuerrücklagen?

Modul 6: Legale Steuervorteile nutzen

Mindset Shift

Steuern sparen ist:

 keine Grauzone – sondern Strategie

Möglichkeiten (Beispiele)


- Altersvorsorge strategisch nutzen
- Investments steueroptimiert strukturieren
- passives Einkommen aufbauen
- Vermögen aufbauen und nicht auf dem Girokonto oder Tagesgeld verbrennen lassen


 Übung: Potenziale erkennen

Welche dieser Bereiche nutzt du bereits?

- Altersvorsorge
- Kapitalanlagen
- Immobilien

 Wo siehst du ungenutztes Potenzial?

 Abschluss: Dein persönlicher Finanz-Fahrplan

 Deine nächsten Schritte

1.

2.

3.

 Reflexion

Was hat dich in diesem Workbook am meisten überrascht?

🔥 Deine Entscheidung

Du hast jetzt drei Möglichkeiten:

Option 1:

Alles bleibt wie bisher → unnötige Steuerlast

Option 2:

Du nutzt dein Wissen → mehr Netto, mehr Klarheit, mehr Freiheit

Option 3:

Mentoring / Coaching bei Sandra Dölling

Wenn du sagst:

„Ich will das strukturiert und professionell umsetzen“

Dann ist der nächste Schritt:

👉 Individuelles Coaching für deine finanzielle & steuerliche Strategie