

Finanziell souverän als Selbstständige/r

Meine Rente baue ich mir selbst

Freipunkt ist der Punkt im Leben,
ab dem ich meine Lebenshaltungskosten aus arbeitsunabhängigen Quellen zahlen kann
(zum Beispiel per ETF-Entnahmeplan).



1. **Vermögensbilanz**
Mein Nettovermögen: Euro
Mein *investiertes* Nettovermögen: Euro
2. **Flowtracking**
Meine Lebenshaltungskosten pro Jahr: Euro
Würde ich meine aktuellen Lebenshaltungskosten mit einem Entnahmeplan decken, wäre dafür etwa folgendes Zielvermögen nötig (Lebenshaltungskosten pro Jahr mal 25): Euro
3. **Lebensvorschau**
Meine bisher erreichten Anwartschaften pro Jahr: Euro
Was an Kosten im Alter voraussichtlich entfällt (pro Jahr): Euro
Was an Kosten im Alter voraussichtlich hinzukommt (pro Jahr): Euro
Meine voraussichtlichlichen Lebenshaltungskosten im Alter, die nicht durch Anwartschaften gedeckt sind (pro Jahr): Euro
Würde meine voraussichtlichlichen Lebenshaltungskosten im Alter, die nicht durch Anwartschaften gedeckt sind mit einem Entnahmeplan bezahlen wollen, wäre dafür etwa folgendes Zielvermögen nötig (pro Jahr mal 25): Euro

4. **Vermögensaufbau**

Wie viel ist schon im Depot (siehe Punkt 1 Vermögensbilanz)?

Wie viel fehlt noch bis zum Zielvermögen?

Wann will ich den Freipunkt erreicht haben?

Welche Sparrate ergibt sich daraus?

→ Drei Aufgaben:

- A. Günstiges und passendes Depot einrichten (falls noch nicht vorhanden)
 - B. Passenden ETF auswählen (aus mehr als 4.000 zugelassenen Möglichkeiten)
 - C. Sparplan einrichten
- Ggf. in gemeinsam Gruppe und mit Begleitung angehen: vgsd.de/etf-starter

5. **Freipunkt-Management**

Welche Sparquote habe ich? (Pro Jahr ist die Sparquote aussagekräftiger als pro Monat)

Wie lange dauert es bei dieser Sparquote voraussichtlich bis zum Freipunkt?

Möchte ich meine Sparquote erhöhen und den Freipunkt näher an mich heranholen?

6. **Absicherung**

- Vermögens-Handbuch erstellen
- Vorsorgevollmacht
- Patientenverfügung
- Betreuungsverfügung
- Testament

7. **Finanz-Rhythmus**

- werktäglich: Kontobewegungen in den Blick nehmen (zum Beispiel per MoneyMoney-App)
- monatlich: Flowtracking für den Vormonat (gern gemeinsam in der Gruppe: www.freipunkt.net/flowtracking)
- quartalsweise: Vermögensbilanz aktualisieren, Growthtracking
- einmal pro Jahr: Lebensvorschau aktualisieren, Vermögens-Handbuch lesen und aktualisieren, Anlagestrategie anschauen und ggf. anpassen

Ist das Zielvermögen erreicht, kann die Entnahmephase starten.

- Depot eröffnen, das einen Entnahmeplan bietet (z. B. Flatex)
- Depotübertrag hin zu diesem Depot
- Entnahmeplan einrichten (Die Kapitalerträge werden automatisch versteuert. Kann man über die Einkommensteuererklärung zurückholen)
- 2026: 12.348 Euro Grundfreibetrag, 24.696 Euro für 2 Personen; zzgl. je Person 1.000 Euro Sparerfreibetrag: 2.000 Euro Gesamt: 26.696 Euro können steuerfrei vereinnahmt werden.
- Nehmen wir an, wir haben Lebenshaltungskosten von 4.000 Euro im Monat und entnehmen in einem Jahr ETFs im Wert von 48.000 Euro. Davon sind 24.000 Euro Kursgewinne. Wegen der Teilfreistellung sind 70 Prozent des Kursgewinns, also 16.800 Euro, zu versteuern. → Da die zu zahlende Steuer vom Sparerpauschbetrag und vom Grundfreibetrag abgedeckt ist, muss keine Steuer gezahlt werden!

Drei Wege, um in die Umsetzung zu kommen

1. Nutze dieses Blatt und finde Deinen Weg
2. Arbeite das Buch „Smart Business Freipunkt“ durch.
Bitte nicht bei amazon bestellen, sondern bei: freipunkt.net/freipunkt-buch
3. Mach mit beim ETF-Starter-Team (vgsd.de/etf-starter) und/oder beim ETF-Starter-Team (vgsd.de/etf-sprinter)



Weitere Experten-Talks, Vorträge, Webinare mit FM Rommert

www.freipunkt.net/kommende-termine/