

2026 JahresReflexion

"Small steps everyday lead to big results."



Was lief dieses Jahr gut?

Was lief dieses Jahr schlecht?

Was kann ich aus diesen Situationen lernen?

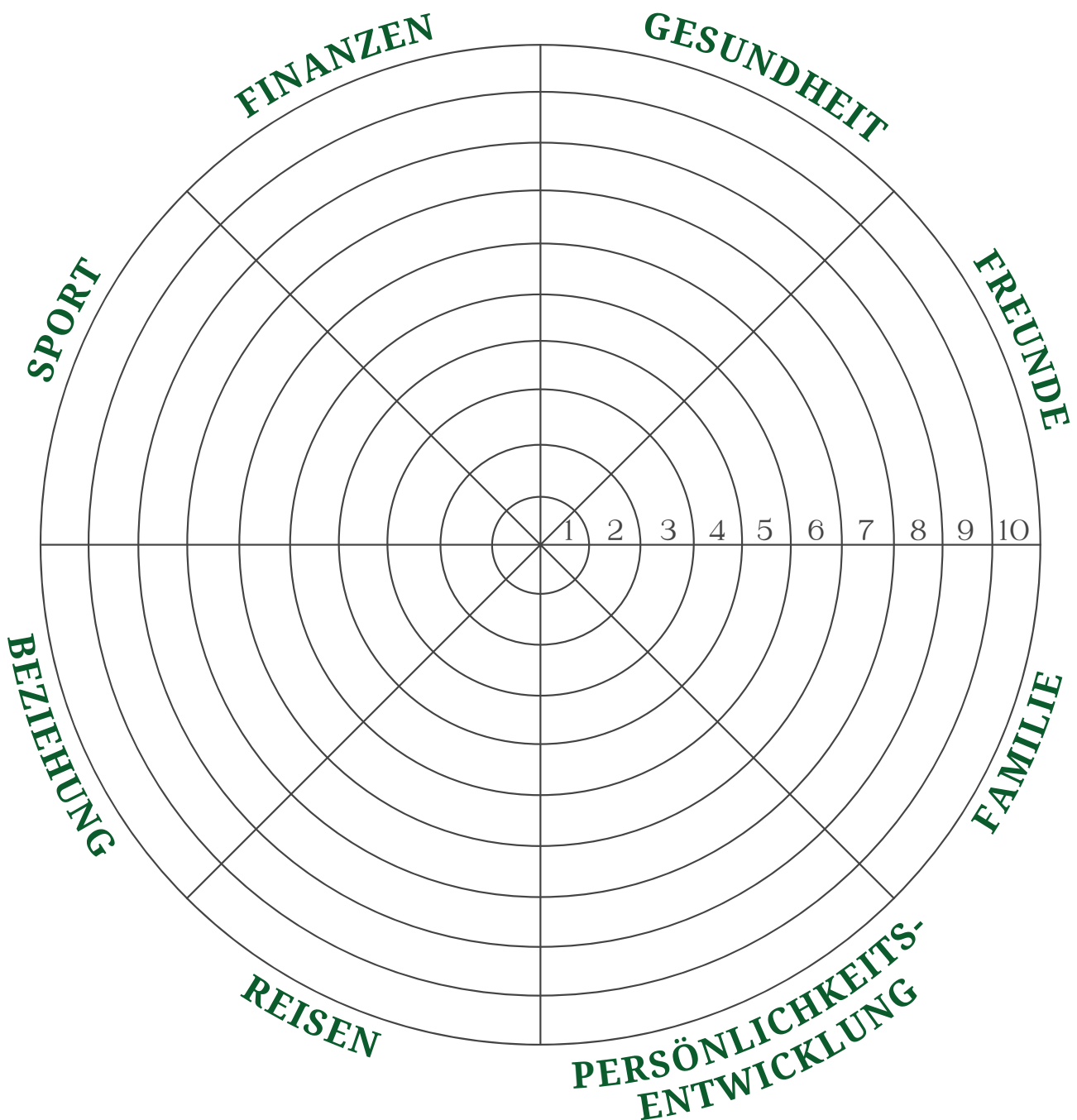
Worauf bin ich stolz?

Lebe ich vielleicht heute schon Dinge, die ich mir früher sehnlichst gewünscht habe?



DEIN Lebensrad

MIT DEM LEBENSRAD KANNST DU REFLEKTIEREN, OB DU AUSGEGLICHEN LEBST ODER WELCHEN BEREICHEN DU MEHR BEACHTUNG SCHENKEN SOLLTEST. MALE DIE KREISE DER EINZELNEN BEREICHE ZWISCHEN 1-10 AUS UND SCHAU, OB DU MIT DEM ERGEBNIS ZUFRIEDEN BIST, ODER EINIGEN BEREICHEN IM NEUEN JAHR MEHR BEACHTUNG SCHENKEN MÖCHTEST.



MEIN TIPP: SCHREIB DIR DIREKT DANEBEN, WIE DU DIR DIE ERGEBNISSE FÜR 2026 WÜNSCHST.

f. DEINE Finanzen

"The day you plant the seed is not the day you eat the fruit."



Was möchte ich 2026 finanziell erreichen?

Finanz-Checkliste:

Ja

Nein

☐☐

Ist mein Notgroschen voll? (deine individuelle Wohlfühlsumme auf der Rücklage, Faustregel 2-3 Monatsgehälter)

☐☐

Habe ich einen guten Überblick über meine Ein- und Ausgaben? (Falls nicht, meinen **Budgetplaner** herunterladen!)

☐☐

Investiere ich bereits? (Falls nicht, für ein **Kennenlerngespräch** eintragen)

☐☐

Falls ja, bin ich zufrieden mit der Höhe meiner Investments, oder ist mehr möglich?

☐☐

Bin ich richtig versichert? Ist alles noch auf Stand? (z.B. sollte deine BU-Versicherung sollte 70-80% deines Einkommens absichern, falls du unsicher bist, buch dir ein **Betreuungsgespräch**)

Gibt es Muster, die mich davon abhalten, deine finanziellen Ziele zu erreichen?
z.B. Impulskäufe? Wie kann ich diese Muster ändern?



auf ZEIT zuräumen

"When you clear your space, you clear your mind."



Deine Finanz Aufräumliste:

Erledigt

☐

Abos aussortieren

(Fitnessstudio, Netflix, Spotify, Fitnesstracker, Apps,.. Wer bucht monatlich ab und was brauchst du wirklich?) Wenn du etwas gerade nicht kündigen kannst, schreib dir eine Erinnerung in deinen Kalender

☐

Strom, Internet & Handyverträge vergleichen

direkt auf meiner Website zum [Vergleichsrechner](#)

☐

Newsletter aussortieren

Ist dein Postfach komplett zugespamt und stiften dich die Newsletter zu unnötigem Konsum an? Räum einmal richtig auf, um befreit ins neue Jahr zu starten

☐

Instagram aussortieren

Wer bietet dir hier eigentlich echten Mehrwert und hilft dir, deine Ziele zu erreichen? Und wer stiftet dich auch hier eher zum Konsum an?

☐

Deine Gewohnheiten

Hast du Gewohnheiten, die dich finanziell Kleinhalten? z.B. regelmäßig Essen bestellen, obwohl selbst kochen viel günstiger ist? Überleg dir, was du im neuen Jahr optimieren möchtest

☐

Deine Spar- und Investmentpläne

Haben sich deine Ein- und Ausgaben verändert und passen deine Spar- und Investmentpläne noch (diese sind ja hoffentlich bereits automatisiert, sonst wird es höchste Zeit)

☐

→ Falls nicht, buch dir jetzt einen Termin mit mir:

Neukunden: [Kennenlerncall](#)

Bestandskunden: [Betreuungsgespräch](#)

