

Finanzielle Freiheit für jedermann

Vom Sklaven deiner Schulden, zum Herren deiner Finanzen

Von **V.M.**, M.Sc.

Impressum

© 2025 V.M., M.Sc.

Druck und Vertrieb im Auftrag der Autorin/des Autors:

Buchschmiede von Dataform Media GmbH

Julius-Raab-Straße 8

2203 Großebesdorf

Österreich

www.buchschmiede.at – Folge deinem Buchgefühl!

Kontaktadresse nach EU-Produktsicherheitsverordnung:

info@buchschmiede.at

ISBN:

978-3-99165-140-6 (Paperback)

978-3-99165-144-4 (Hardcover)

978-3-99165-139-0 (E-Book)

Printed in Austria

Das Werk, einschließlich seiner Teile, ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung ist ohne Zustimmung des Verlages und der: Autor:in unzulässig. Dies gilt insbesondere für die elektronische oder sonstige Vervielfältigung, Übersetzung, Verbreitung und öffentliche Zugänglichmachung.

Dieses Buch widme ich...

... meiner geliebten Ehefrau **Sivjana**, deren unerschütterliche Unterstützung und Liebe mein Leben bereichern.

... meinen Söhnen **Junaid**, **Raonar** und **Nuaim**, deren Neugier und Lachen mein Herz bereichern und deren Zukunft mich mit Stolz erfüllt.

... meiner Mutter **Azra**, die mich gelehrt hat, stark zu sein, und meinem Vater **Fikret**, der mir stets ein Vorbild war.

... meinem Bruder **Mahdi**, dessen Ehrlichkeit und Zuneigung mir unendlich viel bedeuten.

... meiner erweiterten Familie, den **Cokic's**, den **Shyti's** und den **Krasniqi's**, die mich in allen Lebenslagen begleiten.

... und schließlich ganz besonders dem allmächtigen Gott, der mich auf seinem Weg leitet, der mir immer zur Seite steht, und dem ich für all seine Gaben unendlich dankbar bin.

Kapitelübersicht

Der Weg zur finanziellen Freiheit und einem Leben ohne Geldsorgen..7

Teil 1 - Das EuroKlar Programm10

| | |
|--|----|
| Der Hamster im Rad..... | 10 |
| Die 8 EuroKlar Schritte | 14 |
| Schritt 1: Notgroschen aufbauen | 15 |
| Schritt 2: Schulden abbauen | 20 |
| Schritt 3: Notgroschen aufstocken..... | 25 |
| Schritt 4: Eigenheim kaufen..... | 34 |
| Schritt 5: Investieren beginnen | 45 |
| Schritt 6: Die Zukunft deiner Kinder sichern | 52 |
| Schritt 7: Eigenheim früher abbezahlen..... | 57 |
| Schritt 8: Finanzielle Freiheit erreichen | 63 |

Teil 2 - Die Zeitlosen Grundlagen der Finanzwelt67

| | |
|--|-----|
| Die Sprache des Geldes..... | 67 |
| Vermögenswerte, Verbindlichkeiten und Reinvermögen | 69 |
| Zinseszins: Das achte Weltwunder..... | 74 |
| Die Kreditkarte: Die aggressivste Marketingfalle der Finanzwelt..... | 81 |
| Das Auto: Der größte Vermögensvernichter..... | 86 |
| Der Cashflow von den Armen, den Wohlhabenden und den Reichen.... | 91 |
| Die Inflation: Einfach erklärt..... | 98 |
| Der Wirtschaftszyklus: Das wiederholende Muster | 104 |
| 6 Anlageklassen für Vermögensaufbau..... | 113 |
| „Cash is King“ vs „Cash is Trash“ | 120 |
| Steuer-Mythen entlarvt | 125 |

Der Blick in die Zukunft.....128

Glossar / Begriffserklärungen130

Über den Autor.....132

Abbildungsverzeichnis

| | |
|--|-----|
| Abbildung 1: Screenshot des Kreditrechners auf der Webseite von Haude. | 38 |
| Abbildung 2: Screenshot des Kreditrechners auf der Webseite von Haude. | 40 |
| Abbildung 3: Screenshot des Investitionsrechners auf der Webseite von Reinvest24. | 47 |
| Abbildung 4: Screenshot des Investitionsrechners auf der Webseite von Reinvest24. | 56 |
| Abbildung 5: Screenshot des Kreditrechners auf der Webseite von Haude. | 59 |
| Abbildung 6: Screenshot des Kreditrechners auf der Webseite von Haude. | 60 |
| Abbildung 7: Screenshot des Kreditrechners auf der Webseite von Haude. | 76 |
| Abbildung 8: Screenshot des Investitionsrechners auf der Webseite von Reinvest24. | 78 |
| Abbildung 9: Screenshot des Investitionsrechners auf der Webseite von Reinvest24. | 79 |
| Abbildung 10: Screenshot des Investitionsrechners auf der Webseite von Reinvest24. | 82 |
| Abbildung 11: Screenshot des Cashflow-Diagramms der Armen von Dr. Stanley Riggs, dargestellt auf der Webseite von Lighthouse Financial. | 92 |
| Abbildung 12: Screenshot des Cashflow-Diagramms der Wohlhabenden von Dr. Stanley Riggs, dargestellt auf der Webseite von Lighthouse Financial. | 93 |
| Abbildung 13: Screenshot des Cashflow-Diagramms der Reichen von Dr. Stanley Riggs, dargestellt auf der Webseite von Lighthouse Financial. | 95 |
| Abbildung 14: Screenshot des Diagramms zum Wirtschaftszyklus in entwickelten Ländern, veröffentlicht auf Brokervergleich. | 105 |
| Abbildung 15: Screenshot des Investitionsrechners auf der Webseite von Reinvest24. | 122 |
| Abbildung 16: Screenshot des Investitionsrechners auf der Webseite von Reinvest24. | 123 |
| Abbildung 17: Screenshot des Cash-Bestands von Berkshire Hathaway, dargestellt auf der Webseite von Fluent in Finance. | 123 |

Der Weg zur finanziellen Freiheit und einem Leben ohne Geldsorgen

Stell dir dein Leben vor, in dem Geld nicht länger eine Quelle von Stress, Angst oder schlaflosen Nächten ist. Ein Leben, in dem du die Freiheit hast, deine Träume zu verwirklichen – sei es eine Weltreise, ein eigenes Unternehmen, mehr Zeit mit deiner Familie oder die Unterstützung wichtiger Projekte –, ohne dich von finanziellen Verpflichtungen einschränken zu lassen. Ein Leben in finanzieller Gesundheit, in dem du nicht nur deine Rechnungen bezahlst, sondern auch Vermögen aufbaust, um deine Zukunft und die deiner Liebsten abzusichern.

Das ist meine Vision: Finanzielle Freiheit für jedermann.

Ich glaube fest daran, dass jeder Mensch das Potenzial hat, seine finanzielle Zukunft selbst in die Hand zu nehmen. Oftmals fehlt es jedoch an fundiertem Wissen und einer klaren Strategie. Mit den richtigen Werkzeugen und einem Schritt-für-Schritt-Plan ist es jedoch möglich, aus der Schuldenfalle auszubrechen, das Hamsterrad des Alltags zu verlassen und ein Leben in Wohlstand und finanzieller Sicherheit zu führen.

„Der Schuldner ist Sklave seines Gläubigers.“

Dieses alte Sprichwort trifft den Nagel auf den Kopf. Solange wir Schulden haben, sind wir nicht frei. Wir sind an unsere Kreditgeber gebunden und müssen einen substanziellen Teil unseres hart verdienten Einkommens dafür aufwenden, Zinsen zu bezahlen –

Geld, das wir viel sinnvoller investieren oder für unsere Ziele sparen könnten. Schulden können uns lähmen, uns unsere Möglichkeiten rauben und uns in einem Zustand ständiger Sorge halten. Es gibt sehr viele Studien, die zeigen, dass finanzielle Sorgen zu Stress, Schlafstörungen und sogar Depressionen führen können.

Dieses Buch ist in zwei Teile gegliedert und bietet dir einen ganzheitlichen Ansatz für deine finanzielle Transformation:

- **Teil 1: Das EuroKlar Programm – Dein Fahrplan zur finanziellen Freiheit.** In diesem Teil stelle ich dir ein konkretes, achsstufiges EuroKlar Programm vor, das dich Schritt für Schritt von den Fesseln der Schulden sprengen wird und dich zu deiner finanziellen Freiheit führt. Du lernst praktische Strategien für die Budgetplanung, den effektiven Schuldenabbau, den klugen Einstieg ins Investieren und den nachhaltigen Vermögensaufbau. Es ist dein persönlicher Fahrplan, der dich von der finanziellen Unsicherheit in die finanzielle Souveränität begleitet.
- **Teil 2: Die zeitlosen Grundlagen der Finanzwelt – Dein Fundament für langfristigen Wohlstand.** Der zweite Teil widmet sich den essentiellen und zeitlosen Grundlagen der Finanzwelt. Hier erfährst du alles über die verschiedenen Anlageklassen, die Funktionsweise von Zinsen und Zinseszinsen, die Tücken von Kreditkarten, die Bedeutung des Cashflows, die Zyklen der Wirtschaft und die entscheidende Unterscheidung zwischen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten. Mit diesem umfassenden Wissen wirst du in die Lage versetzt, fundierte und rationale

Entscheidungen für deine finanzielle Zukunft zu treffen. Dieses Wissen wird dich nicht nur selbst finanziell stark machen, sondern dich auch befähigen, einen positiven Einfluss auf deine Familie auszuüben und die finanzielle Zukunft deiner Nachkommen nachhaltig zu gestalten.

Ich habe von einigen der größten Finanzgenies unserer Zeit gelernt: Robert Kiyosaki, Dave Ramsey, Warren Buffett, Peter Lynch und Benjamin Graham. Ihre Lehren und Strategien haben mich inspiriert, meinen eigenen finanziellen Weg zu gehen und erfolgreich zu gestalten. In diesem Buch gebe ich dir das gesammelte Wissen und die wichtigsten Erkenntnisse weiter, die ich von ihnen erworben habe, und zeige dir anhand praktischer Beispiele und leicht verständlicher Erklärungen, wie du dieses Wissen auf dein eigenes Leben anwenden und so deine finanzielle Situation nachhaltig verbessern kannst.

Ein Versprechen: Gemeinsam werden wir deine finanzielle Zukunft gestalten. Ich bin dein Begleiter auf diesem Weg und unterstütze dich dabei, deine finanziellen Ziele zu erreichen und ein Leben in finanzieller Freiheit und Wohlstand zu führen.

Teil 1 - Das EuroKlar Programm

Der Hamster im Rad

Geld ist ein zentraler Bestandteil unseres Lebens. Es bietet uns Sicherheit, ermöglicht uns, unsere Träume zu verwirklichen und schützt uns vor unvorhergesehenen Ausgaben. Doch für viele Menschen ist das Thema Finanzen ein Tabu. Die Gründe dafür liegen oft in einer unbefriedigenden finanziellen Situation. Aus Scham stecken wir lieber unseren Kopf in den Sand wie ein Strauß und hoffen, dass das Problem von selbst verschwindet.

„Nicht derjenige der am meisten hat, hat am meisten, sondern der, der am wenigsten braucht.“ Dieses Zitat bringt eine wichtige Wahrheit auf den Punkt: Es geht nicht darum, immer mehr anzuhäufen, sondern darum, mit dem, was man hat, ein erfülltes Leben zu führen. Doch was, wenn man das Gefühl hat, trotz harter Arbeit nie genug zu haben? Was, wenn man im Hamsterrad gefangen ist?

Ich erinnere mich an einen Bekannten, nennen wir ihn Karl. Karl arbeitete hart, verdiente gut, aber am Ende des Monats blieb kaum etwas übrig. Er kaufte sich ein schickes Auto, das neueste Smartphone und gönnte sich regelmäßig teure Urlaube. Er schien erfolgreich zu sein, doch innerlich war er unzufrieden. Er fühlte sich getrieben, immer mehr zu arbeiten, um seinen Lebensstil zu finanzieren. Eines Tages gestand er mir: *„Ich renne und renne, aber ich komme nie an.“* Karl steckte im Hamsterrad fest – ein klassisches Beispiel dafür, dass man mit mehr Einkommen allein seine

finanziellen Probleme nicht lösen kann. Denn, wie es so treffend heißt: „**You can't outearn your stupidity**“ – du kannst deine Fehlentscheidungen nicht durch mehr Einkommen ausgleichen. Selbst wenn Karl noch mehr verdient hätte, hätte er wahrscheinlich einfach noch mehr ausgegeben und wäre weiterhin im Hamsterrad gefangen geblieben.

Monat für Monat wiederholen sich dieselben Muster: Rechnungen bezahlen, Kredite tilgen, Konsumgüter finanzieren, wie z.B. ein cooles Auto, das neueste Smartphone, exotische Urlaube und ähnliches. Wir leben von der Hand in den Mund, wie Hamster im Rad, die ständig rennen, ohne voranzukommen. Dieses „Hamsterrad“ beschreibt einen Zustand chronischer finanzieller Anspannung, in dem man trotz großer Anstrengung keinen wirklichen finanziellen Fortschritt erzielt. Es ist ein Kreislauf, der sich durch folgende Merkmale auszeichnet:

- **Ständiges Arbeiten für Geld:** Der Fokus liegt darauf, den aktuellen Lebensstandard zu halten oder zu verbessern, anstatt langfristige finanzielle Ziele zu verfolgen.
- **Konsumspirale:** Steigendes Einkommen führt nicht zu mehr finanzieller Freiheit, sondern zu höheren Ausgaben. Man gewöhnt sich an einen bestimmten Lebensstil und muss immer mehr arbeiten, um ihn aufrechtzuerhalten.
- **Fehlende finanzielle Planung:** Es gibt keinen klaren Überblick über Einnahmen und Ausgaben. Man lebt im „Hier und Jetzt“ und vernachlässigt die finanzielle Zukunft.
- **Gefühl von Stress und Überforderung:** Die ständige Sorge um Geld führt zu Stress, Schlafstörungen und anderen gesundheitlichen Problemen.

Dabei träumst auch du sicher von mehr: von finanzieller Freiheit, von der Möglichkeit, deine eigenen Entscheidungen zu treffen und dein Leben nach deinen Vorstellungen zu gestalten. Aber wie gelingt der Ausstieg aus diesem Hamsterrad?

Die Ursachen für das Feststecken im Hamsterrad sind vielfältig. Oft spielen psychologische Faktoren eine entscheidende Rolle. Schamgefühle hindern viele Menschen daran, sich ihren finanziellen Problemen zu stellen. Sie meiden es, sich mit ihren Finanzen auseinanderzusetzen, was die Situation nur noch mehr verschlimmert. Dieses Vermeidungsverhalten ist ein typisches psychologisches Muster. Die Angst vor der Konfrontation mit den eigenen finanziellen Schwierigkeiten ist oft größer als der Wunsch nach Veränderung. Der finanzielle Stress kann erhebliche Auswirkungen auf die psychische Gesundheit haben.

Die Konsequenzen des Lebens im Hamsterrad sind weitreichend und betreffen nicht nur den finanziellen Bereich. Sie beeinflussen unsere Gesundheit, unsere Beziehungen und unsere gesamte Lebensqualität. Ständiger Stress kann zu Schlafstörungen, Burnout und anderen gesundheitlichen Problemen führen. In Beziehungen kommt es häufig zu Streitigkeiten um Geld. Zudem bleibt weniger Zeit für Familie, Freunde, Hobbys und die persönliche Entwicklung. Man verpasst wertvolle Chancen im Leben, weil man zu sehr damit beschäftigt ist, im Hamsterrad zu rennen.

Das Hamsterrad wird oft durch mangelndes Finanzwissen und falsche Glaubenssätze befeuert. Viele Menschen haben nie gelernt, wie man richtig mit Geld umgeht, wie man ein Budget erstellt,

Schulden abbaut oder investiert. Stattdessen werden sie von Werbung und dem sozialen Druck zum Konsum verleitet.

Die Lösung liegt in deinen Händen. Mit dem **EuroKlar Programm** zeige ich dir einen systematischen und bewährten Weg zur finanziellen Freiheit. Viele Menschen, die finanzielle Freiheit erreicht haben, sind sich der einzelnen Schritte, die sie dorthin geführt haben, oft nicht bewusst. Sie haben diese Prinzipien entweder intuitiv oder unbewusst angewendet und leben sie nun, ohne es zu wissen. Ich habe diese Prinzipien analysiert, systematisiert und in die richtige Reihenfolge gebracht, um dir einen klaren und einfachen Weg zu zeigen. Das **EuroKlar Programm** ist das Ergebnis jahrelanger Erfahrung und Forschung. Es beinhaltet einfache, alltagstaugliche und bewährte Konzepte, die du leicht umsetzen kannst. Manchmal braucht man einfach nur etwas von Oma's Hausverstand, um wieder klarer zu denken, die richtigen Entscheidungen zu treffen und seine finanzielle Zukunft selbst in die Hand zu nehmen.

Zuerst aber musst du das Problem erkennen! Das Problem ist, dass **80% des Erfolgs in persönlichen Finanzen von deinem Verhalten abhängt, nur 20% vom Wissen.**

Offensichtlich hat deine bisherige Vorgehensweise nicht zum gewünschten Erfolg geführt. Deshalb ist es an der Zeit, etwas Neues auszuprobieren. Mit den **8 Schritten von EuroKlar** hast du nichts zu verlieren, sondern nur die Chance ein besseres finanzielles Leben zu gewinnen.

Lass uns gemeinsam loslegen!