

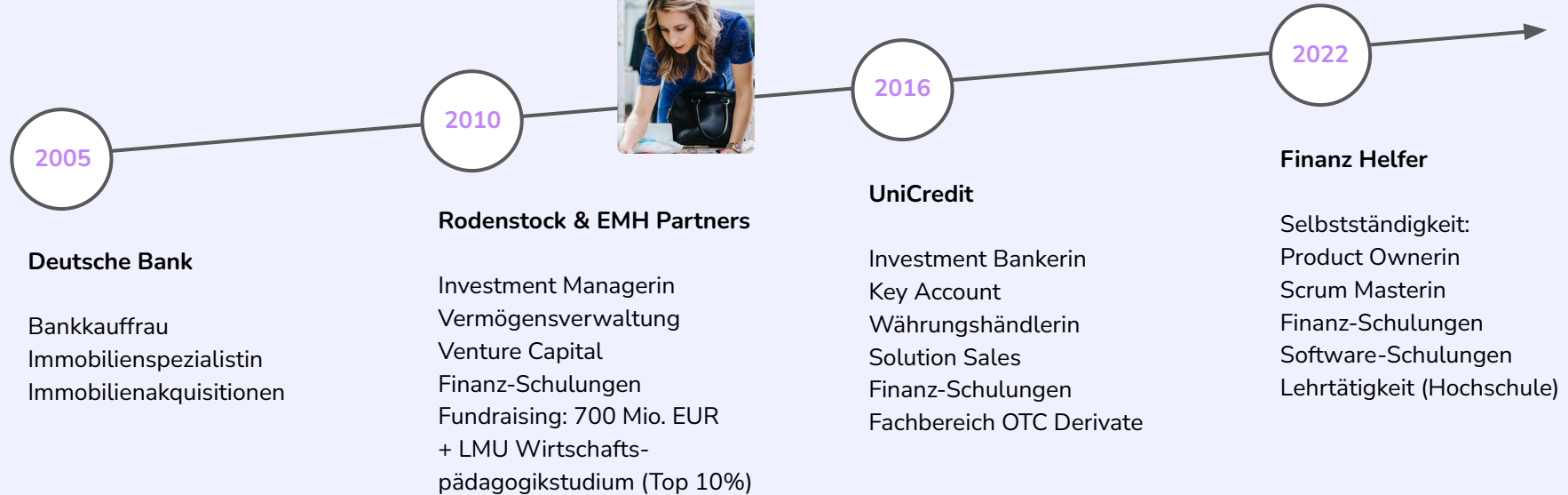
# UNABHÄNGIGE FINANZWORKSHOPS

Von Ursula Helfer - für junge Mitarbeiter:innen



<b>ÜBER MICH</b>	<b>01</b>
<b>PROBLEMSTELLUNG UND ZIELSETZUNG</b>	<b>02</b>
<b>LÖSUNGSANSATZ</b>	<b>03</b>
<b>VORGEHEN UND ZEITPLANUNG</b>	<b>04</b>
<b>MEHRWERTE</b>	<b>05</b>
<b>ANHANG</b>	<b>06</b>

## ÜBER MICH



**Ursula Helfer**  
 Unabhängige Finanzexpertin nach §34 Gewo

## VISION



**Unabhängige, finanzielle Bildungsworkshops** sind für **junge** Mitarbeiter:innen notwendig, um die **Wichtigkeit** des **Vermögensaufbaus** aufzuzeigen.

**Finanzielle Stabilität** kann durch **konsequenten, frühzeitigen Vermögensaufbau** erreicht werden.

Ich biete die beste **Vermögensaufbaustrategie**, da anhand meiner **unabhängigen, modernen Finanzworkshops, nur informiert** wird und **keine Interessenkonflikte** durch **Produktverkauf** entstehen.



## PROBLEMSTELLUNG

### Warum dreht sich ein Leben lang alles um das Thema Geld ... ?

#### Mitarbeiter:innen wollen...

- I ...“nichts falsch machen“, weil das Selbstvertrauen fehlt und sie Angst haben, da sie sich mit den Finanzmärkten nicht auskennen
- II ...nicht bzw. versäumen es, wichtige Anlageentscheidungen frühzeitig zu treffen
- III ....unkomplizierten, aufwandslosen Vermögenszuwachs und fallen oft auf unseriöse „schnell-reich-werden-Angebote“ aus sozialen Medien rein

#### Arbeitgeber:innen wollen...

- I ....eine individuelle Lösung für ein lukratives Vorsorgemodell und Unterstützung beim komplexen Thema „betriebliche Altersvorsorge“
- II ....motivierte Mitarbeiter:innen, die sich nicht um ihre finanzielle Situation sorgen
- III ....als attraktive(r) Arbeitgeber:in die aktuelle Belegschaft binden und neue qualifizierte Mitarbeiter:innen gewinnen

## ZIELSETZUNG

...weil “Geld-haben” das Leben einfacher macht!

Mitarbeiter:innen: Ihr bekommt...

- I ...ein unabhängiges Vermögensaufbauprogramm (finanzielle Stabilität) ohne großen Aufwand
- II ...eine persönliche Finanzstrategie ohne Angst und Unwissenheit
- III ...besseres Verständnis und Beurteilungsvermögen für die eigene finanzielle Situation und Sensibilisierung für frühzeitigen Vermögensaufbau

Arbeitgeber:innen: Spart Euch...

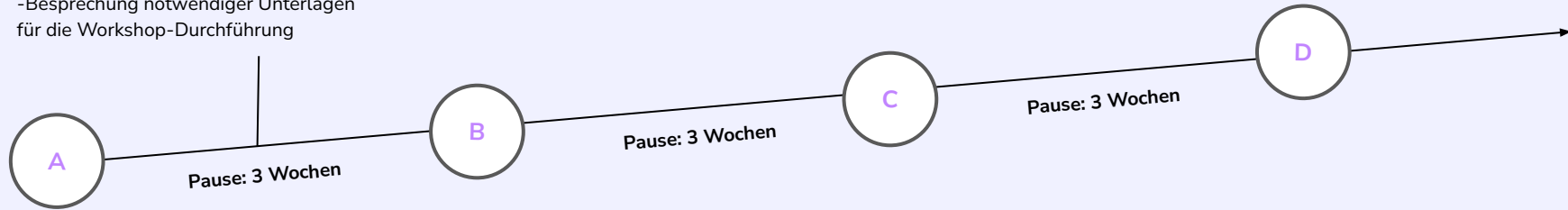
- I ....den Vorsorge-Angebots-Dschungel zu durchsuchen und “tolle Angebote” zu umkämpfen
- II .... Zeit und Ressourcen, um Euch um Eure Mitarbeiter:innen zu kümmern
- III ...hohe Fluktuationsraten und erlangt eine gute Reputation, um Eure aktuelle Belegschaft zu binden, wertzuschätzen und um qualifizierte Fachkräfte zu gewinnen

# LÖSUNGSANSATZ

=

## Nachhaltiges Workshopkonzept

- Terminslots finden
- Teilnehmereinteilung (Individuelle Einteilung der Teilnehmer:innen durch Umfrage anhand von Erfahrungen in Geschlechtergruppen)
- Besprechung notwendiger Unterlagen für die Workshop-Durchführung



### Starte jetzt!

#### Bausteine:

- Einblicke in die Finanzwelt von unterschiedlichen Anlageklassen
- Heranführung an Märkte & Risiken

### Deep Dive!

#### Bausteine:

- InvestitionsLabyrinth
- Vorsorge-Dschungel
- Entscheidungsfindung

### Bleib dran!

#### Bausteine:

- Motivationsübungen & Hindernisse überkommen
- NEU:**
- Selbstvertrauen-Schmiede
- Stärken stärken
- Ablehnung meistern

### Nachhaltigkeit A+ MUSS!

#### Bausteine:

- Austauschen, Fragen, Helfen lassen
- Weiterführung an Folgeworkshop
- “Vermögensaufbau” für “Checker”

## VORGEHEN &amp; ZEITPLANUNG

# Tag 01

## Starte Jetzt!

### Einblick in Finanzrisiken

Alle Teilnehmer:innen

### Halber Tag | virtuell

Jeder Baustein kann in Vormittags- oder  
Nachmittageinheiten aufgeteilt werden!  
Virtuell oder vor Ort möglich!

## Entwicklungsreise eines Finanz-Entdeckers!

09:00

### Kennenlernen & Einführung

Teilnahme Quiz & Erklärung Programmablauf

10:00

### Angst, Fehler, Ungewissheit

Märkte & Mechanismen

11:00

### Einführung in einzelne Finanzinstrumente

Einführung in Anlageklassen (Aktien, ETFs, Fonds, Immobilien)

12:00

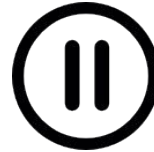
Ende



## VORGEHEN & ZEITPLANUNG

### **Pause!**

Pause ist Power!



### 01

#### Terminslots

Terminfindung plus Anzahl der Gruppen festlegen. Sessions sind halb- oder ganztags, virtuell oder vor Ort möglich

### 02

#### Gruppeneinteilung

Gruppeneinteilung nach ähnlichen Erfahrungen.

### 03

#### Unterlagen

Besprechung notwendiger Unterlagen und Vorbereitungen des weiteren Workshop-Ablaufs

## VORGEHEN &amp; ZEITPLANUNG

# Tag 02

## Deep Dive!

**Einblicke in das Investitions-Labyrinth**  
Gruppenspezifisch

### Ganzer Tag | vor Ort

Jeder Baustein kann in Vormittags- oder  
Nachmittagseinheiten aufgeteilt werden!  
Virtuell oder vor Ort möglich!

09:00

**Aktien & ETFs**

Erklärung der Anlageklasse und Sparpläne

10:00

**Immobilien**

Eigenheim, Kredite, Bausparer

13:00

**Fonds & Anleihen**

Erklärung der Anlageklasse und Sparpläne

14:00

**Alternative Produkte**

Private Equity, Krypto, Rohstoffe, Zertifikate, Optionen

16:00

**Weiteres Vorgehen & Fragen**

Unterstützung bei der Portfoliowahl

17:00

**Ende**

B2

# Tag 03

## Deep Dive!

**Einblicke in den Vorsorge-Dschungel**  
Gruppenspezifisch

### Ganzer Tag | vor Ort

Jeder Baustein kann in Vormittags- oder  
Nachmittageinheiten aufgeteilt werden!  
Virtuell oder vor Ort möglich!

## VORGEHEN & ZEITPLANUNG

- 09:00** **Rentenlücke**  
Erklärung der Rentenlücke
- 10:00** **Beispielrechnung Rentenlücke**  
Übung
- 13:00** **Einführung in Versicherungen**  
Welche Versicherungen gibt es?
- 14:00** **Kombinationsprodukte**  
Erklärung der Möglichkeiten
- 16:00** **Weiteres Vorgehen & Fragen**  
Unterstützung bei der Versicherungswahl
- 17:00** **Ende**

B3

# Tag 04

## Deep Dive!

**Die Kunst der Entscheidungsfindung**  
Gruppenspezifisch

### Ganzer Tag | vor Ort

Jeder Baustein kann in Vormittags- oder  
Nachmittageinheiten aufgeteilt werden!  
Virtuell oder vor Ort möglich!

## VORGEHEN & ZEITPLANUNG

- 09:00** **Haushaltsplan**  
Übung Erarbeitung HH-plans
- 10:00** **Risk & Fun**  
Risikoprofil
- 13:00** **Entscheidungen**  
Entscheidungsbaum
- 15:00** **Gebühren**  
Gebühren & Konten/Depots
- 16:00** **Weiteres Vorgehen & Fragen**  
Unterstützung bei Entscheidungen
- 17:00** **Ende**

c

# Tag 05

## Bleib Dran!

### Motivationsübungen

Alle Teilnehmer:innen

### Halber Tag | virtuell

Jeder Baustein kann in Vormittags- oder Nachmittagseinheiten aufgeteilt werden!  
Virtuell oder vor Ort möglich!

## VORGEHEN & ZEITPLANUNG

09:00

### Ziele setzen & Übung

Wie schaffe ich es, eine Absicht in die Tat umzusetzen?

10:00

### Hindernisse/Wenn-Dann-Plan aufstellen

Wie gehe ich mit Hindernissen um?

11:30

### Ziele richtig bilden - Die SMART Methode

Ziele SMART formulieren - Übung

12:00

### Ende

12:00

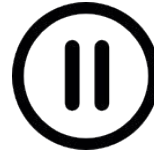
### Interne Auswertung der Anlagemöglichkeiten (Nachbereitung)

Bedarfsanalyse der Teilnehmer:innen

## VORGEHEN & ZEITPLANUNG

### **Pause!**

Pause ist Power!



### 01

#### Terminslots

Terminfindung. Sessions sind halb- oder ganztags, virtuell oder vor Ort möglich

### 02

#### Gruppeneinteilung

Gruppeneinteilung nach ähnlichen Erfahrungen.

### 03

#### To Do´s

Auseinandersetzung mit Anlagestrategien und Entscheidungen



## VORGEHEN & ZEITPLANUNG

# Tag 06

## A+ Muss!

### Nachhaltigkeit A+ ein Muss!

Langfristig am Ball bleiben



#### Nachhaltigkeit

Gruppenspezifisch

### 01

**Austauschen!**

(Wöchentlicher) Austausch und Reflexion in Kleingruppen zu aktuellen Themen

Mitarbeiter:innen

### 02

**Fragen!**

Erlertes Finanzwissen abrufen und anwenden. Vermögensaufbau verfolgen

### 03

**Helfen lassen!**

Hilfestellung bei Online Services für unterschiedliche Plattformen, sowie Einzelberatungen

Arbeitgeber:innen

Erfolge, Anregungen berichten und Analyse weiteren Bedarfs

Empfehlungen & Fragen von nachhaltigen Bedarfen klären

Unterstützung bei Arbeitgeberfragen zur BAV

## MEHRWERTE

Für junge Mitarbeiter:innen und moderne Arbeitgeber:innen

### 01

**Mitarbeiter:innen...**

...entwickeln Gespür,  
wie sie an neue,  
unbekannte Themen  
herangehen und  
erhöhen selbständige  
Arbeitsweise

### 02

**Arbeitgeber:innen +  
Mitarbeiter:innen**

Gewonnene  
Finanzinhalte erhöhen  
signifikant mentale  
Stabilität durch  
finanzielle Sicherheit  
→ Stressreduktion &  
Wohlbefinden

### 03

**Arbeitgeber:innen...**

...erlangen  
Attraktivität und gute  
Reputation- ohne hohe  
Fluktuationsraten

### 04

**Arbeitgeber:innen**

Initiative schafft  
Wertschätzung und  
Fürsorge, um  
Mitarbeiter:innen  
langfristig zu binden

### 05

**Arbeitgeber:innen...**

...schaffen ein  
lukratives, modernes  
Vermögensaufbau-  
modell, um  
hochqualifiziertes  
Personal zu gewinnen



## DER GEWINN

Warum entstehen durch  
einen finanziellen  
Bildungsworkshop  
Mehrwerte....?

...weil eine Investition in finanzielle Bildung die nachhaltigsten Zinsen zahlt!



<b>ÜBER MICH</b>	<b>01</b>
<b>PROBLEMSTELLUNG UND ZIELSETZUNG</b>	<b>02</b>
<b>LÖSUNGSANSATZ</b>	<b>03</b>
<b>VORGEHEN UND ZEITPLANUNG</b>	<b>04</b>
<b>MEHRWERTE</b>	<b>05</b>
<b>ANHANG</b>	<b>06</b>

## WARUM FINANZ HELFER?

### Auf Deutsch und Englisch!



Bevor ich mich als **junge, leidenschaftliche** und **selbständige Bankkauffrau** ganz dem Thema “**nachhaltiger Vermögensaufbau**” hingegeben habe, studierte ich **Wirtschaftspädagogik** an der **LMU in München**. **Während**, und nach meinem **Studium** arbeitete ich **mehrere Jahre** als **Investmentbankerin** und **Coach** für renommierte Investmenthäuser. Mein **Fokus** liegt darauf, jungen Mitarbeiter:innen die **Angst** vor **finanziellen Entscheidungen** zu nehmen - auf **Augenhöhe! Unabhängiger, frühzeitiger Vermögensaufbau** ist die **beste Strategie!**

**Wir verwirklichen dieses Ziel durch unabhängige, finanzielle Bildungsworkshops!**

Meine **langjährige Erfahrung** aus **unterschiedlichen Finanzsektoren** wird anhand von **erlebten Beispielen**, **ehrlich kommuniziert** und **veranschaulicht**. In meinen Seminaren stelle ich **Teilnehmer:innen-Bedürfnisse** durch **interaktive Kleingruppenarbeit** und **handlungsorientierten Methoden** in den **Vordergrund**, wodurch **Entwicklungspotenziale** und **Begeisterungsfähigkeiten** verstärkt werden.

**Alles ohne Produktverkauf!**



## Workshop Varianten

### Auf Deutsch und Englisch!

A

#### FINANZIELLE BILDUNG FÜR BEGINNER

- Hilfestellungen bei der Depot- und Anlagewahl
- Erklärung Zusammenspiel der Vorsorgesäulen
- Erklärung einzelner Anlageklassen wie ETFs, Immobilien, Fonds, Aktien, Anleihen, Krypto.....
- Aufstellen eines Haushaltsplans
- Klar- und Sicherheit in den finanziellen Zukunftsszenarien aufzeigen

#### LEARNING'S

- Anleitung für finanziellen Entscheidungen - auch in Zukunft - keine Überforderung!
- Finanzen strukturiert aufbereitet
- Keine Alpträume, wie Kriterien für den Vermögensaufbau bewerten werden

B

#### VERMÖGENSAUFBAU FÜR CHECKER

- Erarbeitung eines individuellen Anlageschemas
- Nachhaltigen Vermögensaufbau bei Bedarf umsetzen, indem ein Depot eröffnet und eine Anlageklasse gehandelt wird
- Berechnung der individuellen Vorsorgelücke
- Berechnung von Gewinn und Verlust-Szenarien
- Erklärung eines Superzyklus

#### LEARNING'S

- Keine Angst mehr, in welches Produkt investiert werden soll
- Einen Durchblick, wem man beim Vermögensaufbau vertrauen kann
- Keine Panik bei dem ersten Trade!

C

#### PORTFOLIO OPTIMIERUNG FÜR PROFIS

- Portfolios analysieren, Gewinn und Verluste optimieren
- Betrachtung und Untersuchung der bestehenden Wertströme und diverser Finanz-Szenarien
- Betrachtung weiteren Aspekten (Steuer, Immobilien, Krypto)

#### LEARNING'S

- Sei nicht gierig!
- Optimiere - aber richtig!
- Behalte alle Faktoren im Auge!