



Profil-Check: Immobilien-Besitzer oder ETF-Anleger?

Diese Checkliste hilft Ihnen bei der Selbsteinschätzung: Welcher Anlagetyp sind Sie? Der Weg zum Vermögensaufbau ist nicht nur eine Frage der Zahlen – Ihre Persönlichkeit, Ihr Lebensstil und Ihre Ziele spielen eine entscheidende Rolle. Beantworten Sie die folgenden 20 Fragen ehrlich, um herauszufinden, ob Immobilien oder ETFs besser zu Ihnen passen.

1. Risikotoleranz

Wie gehen Sie mit finanziellen Unsicherheiten und Wertschwankungen um?

- | | | | | |
|---|----|--------------------------|------|--------------------------|
| Ich kann gut schlafen, auch wenn mein Depot zwischenzeitlich 30% im Minus ist. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |
| Ich hätte kein Problem damit, für eine Immobilie einen Kredit über 300.000 € aufzunehmen. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |
| Kurzfristige Wertschwankungen beunruhigen mich nicht – ich denke langfristig. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |
| Die Vorstellung einer monatlichen Kreditrate über 20-30 Jahre macht mir keine Angst. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |
| Ich kann mit dem Gedanken leben, dass meine Geldanlage auch mal verlieren kann. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |

Ihre Notizen:

2. Handwerkliches Geschick & Engagement

Immobilien erfordern aktives Management. Wie stehen Sie dazu?

- | | | | | |
|---|----|--------------------------|------|--------------------------|
| Ich repariere einen tropfenden Wasserhahn lieber selbst, als einen Handwerker zu rufen. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |
| Die Koordination von Handwerkern und Renovierungen würde mir Spaß machen. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |
| Ich lese gerne Bedienungsanleitungen und löse technische Probleme selbstständig. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |
| Samstags im Baumarkt zu stöbern finde ich interessant, nicht lästig. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |
| Ich habe Geduld für Behördengänge, Vertragsverhandlungen und Papierkram. | Ja | ☐ | Nein | ☐ |

Ihre Notizen:



3. Berufliche Flexibilität & Lebenssituation

Wie wichtig ist Ihnen örtliche und finanzielle Flexibilität?

Ich plane, die nächsten 10+ Jahre am gleichen Ort zu leben.

Ja

☐

Nein

☐

Bei einem attraktiven Jobangebot in einer anderen Stadt würde ich zögern umzuziehen.

Ja

☐

Nein

☐

Meine berufliche Situation ist stabil und vorhersehbar.

Ja

☐

Nein

☐

Ich kann mir vorstellen, für ein Eigenheim auf andere größere Anschaffungen zu verzichten.

Ja

☐

Nein

☐

Eine orts- und zeitunabhängige Geldanlage ist mir wichtiger als 'Steine zum Anfassen'.

Ja

☐

Nein

☐

Ihre Notizen:

4. Finanzdisziplin & Sparverhalten

Wie strukturiert gehen Sie mit Ihren Finanzen um?

Ich habe bereits ein monatliches Budget und halte mich konsequent daran.

Ja

☐

Nein

☐

Eine feste monatliche Kreditrate würde mir helfen, diszipliniert zu sparen.

Ja

☐

Nein

☐

Ich könnte auch ohne 'Zwang' jeden Monat konsequent in einen ETF-Sparplan einzahlen.

Ja

☐

Nein

☐

Ich neige dazu, verfügbares Geld schnell für Konsum auszugeben.

Ja

☐

Nein

☐

Ein Notgroschen von 3-6 Monatsgehältern ist für mich selbstverständlich.

Ja

☐

Nein

☐

Ihre Notizen:



Auswertung: Was bedeuten Ihre Antworten?

✓ Mehr als 12x „Ja“ bei Fragen 1-4 (ohne Frage 3.5 und 4.4):

Sie bringen viele Eigenschaften mit, die einen erfolgreichen Immobilien-Eigentümer ausmachen. Eine Immobilie könnte gut zu Ihrem Profil passen – vorausgesetzt, die Zahlen stimmen.

✓ Mehr „Ja“ bei Fragen 3.5 und 4.4 sowie überwiegend „Nein“ bei handwerklichen Fragen:

Sie schätzen Flexibilität und passive Anlageformen. ETFs könnten besser zu Ihrem Lebensstil passen. Sie profitieren von der Einfachheit und weltweiten Diversifikation.

✓ Gemischte Antworten:

Möglicherweise ist eine Kombination aus beiden Anlageformen sinnvoll. Viele erfolgreiche Anleger nutzen sowohl Immobilien als auch ETFs für ihren Vermögensaufbau.

Weitere wichtige Hinweise für Sie

✓ Zahlen sind nicht alles:

Diese Checkliste ersetzt keine fundierte Finanzanalyse. Nutzen Sie unseren ETF-vs.-Immobilien-Rechner auf www.g-nz.de für eine individuelle Berechnung Ihrer Situation.

✓ Lebensphasen ändern sich:

Was heute passt, muss morgen nicht mehr stimmen. Überprüfen Sie Ihre Anlageentscheidungen regelmäßig und passen Sie sie an veränderte Lebensumstände an.

✓ Keine Entweder-Oder-Entscheidung:

Viele Wege führen zum Vermögensaufbau. Informieren Sie sich umfassend, bevor Sie sich langfristig binden.

Weitere kostenlose Ressourcen für Sie

Auf www.g-nz.de finden Sie umfassende Unterstützung für Ihre finanzielle Zukunft: Nutzen Sie unseren interaktiven ETF-vs.-Immobilien-Rechner für Ihre individuelle Analyse, profitieren Sie von weiteren praxiserprobten Checklisten und bleiben Sie mit aktuellen Expertenbeiträgen zu Vermögensaufbau, Immobilien und Geldanlage stets bestens informiert.

→ www.g-nz.de