

Finanzplan

Mit dem Finanzplan kannst du eine Kostenaufstellung machen und berechnen, wie viel Geld du einmal aktuell monatlich für dein Leben benötigst, aber auch einmal festzuhalten, wie viel Geld du verdienen müsstest, um einen zufriedenen Lebensstandard zu führen.

	Aktuelle Mindestkosten	Kosten bei optimalem Traumzustand
Wohn- und Wohnnebenkosten (Heizung, Wasser, Strom, Müll, Steuern, Reparaturen)		
Lebenshaltungskosten		
Versicherungen (siehe dazu unten Finanzabsicherungs-Checkliste Gesamtkosten Absicherung)		
Aufwand für Mobilität / Fahrtkosten, um überall hinzukommen		
Schulden / Darlehen / Verbindlichkeiten		
Unterstützung für andere (Kinder, Eltern, Unterhalt, Freunde)		
Unerwartete Verpflichtungen (Ø-lich Steuern, Reparaturen, neue Geräte, Krankheit, ...)		
Ausgaben für Hobbys		
Ausgaben für Urlaub		
Ausgaben zu Genusszwecken (Shopping, Party, Rauchen, Alkohol, Restaurants, ...)		
Gesamtausgaben		
Einnahmen / mtl. Cash Flow		
Übrig oder fehlend		

Finanzabsicherungs-Checkliste

Der Finanzabsicherungs-Checkliste hilft dir, deine finanzielle Sicherheit zu prüfen und stellt dar, wie gut du abgesichert bist für verschiedene Situationen, die dich in eine finanzielle Notlage bringen können. Sie dient dir auch als Stütze, Lücken in der finanziellen Absicherung Schritt für Schritt zu schließen.

Kosten Absicherung	Kosten mtl.	Abgesichert in Höhe von
Absicherung Berufsunfähigkeit		
Absicherung Alter		
Absicherung Pflege		
Zusatzversicherung Krankheit (Zahnersatz, Krankenhausaufenthalte, notwendige Kuren, alt. Heilmethoden, ...)		
Sonstige Absicherung (Haftpflicht, Hausrat, ...)		
Absicherung Partner / Kinder		
Rücklage für Sonstiges (Reparaturen, unerwartete Steuerzahlungen, ...)		
Gesamt		

Vermögen	Summe	Reicht für ? Monate Mindestkosten (s. o.)?*	Reicht für ? Monate Traumzustand (s. o.)?*
Rücklagen / Barvermögen / Puffer			
Geldanlagen (Festgeld, Aktien, Fonds,...)			
Immobilien			
Wertgegenstände (Gold, Schmuck, Kunststücke, Bilder, ...)			
Gesamt			

*Betrifft Situationen im Leben, die nicht oder nur unzureichend abgesichert sind, oder wo Phasen wegen Weiterbildung, Arbeitslosigkeit, etc. überbrückt werden müssen