

**ZIELE**

	Alter	meine Traumsituation	Einkommen	Vermögenswert
Heute				
in 10 Jahren				
in 20 Jahren				
in 30 Jahren				

**VORHABEN** (z. B. Firmengründung, Auswandern, Roman schreiben, ...)

	Wann?	Geschätzte Kosten?
a)		
b)		

**WERTE / PRÄGUNGEN**

Meine Beziehung zu Geld hat geprägt...  
 .....  
 Ein gutes Leben ist für mich...  
 .....  
 Meine Geld soll ermöglichen...  
 .....  
 Meine Werte im Umgang mit Geld sind...  
 .....  
 Meine gewünschten Werte sind...  
 .....

**Werte-Check**

Ich akzeptiere meine Geldprägung

Ich kann meine Werte in Bezug auf meinen Umgang mit Geld formulieren

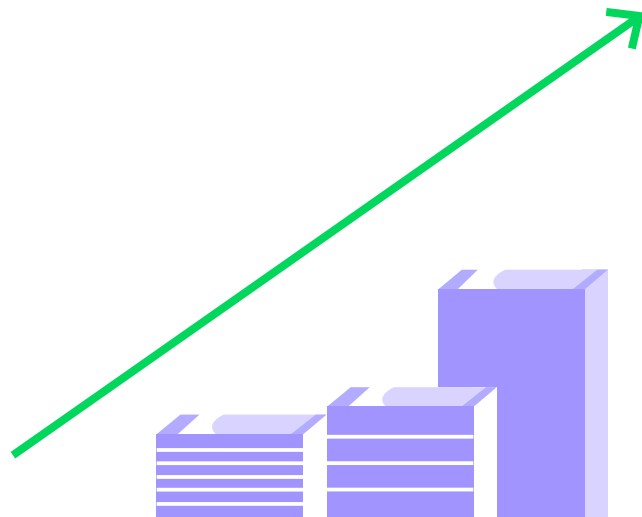
Meine Ziele und Vorhaben passen zu meinen Werten

**SORGEN**

Mir macht Sorgen, dass ...  
 .....  
 Mein schlimmster Fall wäre ...  
 .....  
 Wenn alle Stricke reißen, werde ich ...  
 .....  
 .....

**+ MONATLICHE EINNAHMEN**

Arbeitseinkommen	
Elterngeld	
Kindergeld	
Einkünfte (z.B. aus Vermietung)	
Sonstige Erträge	
<b>SUMME</b>	



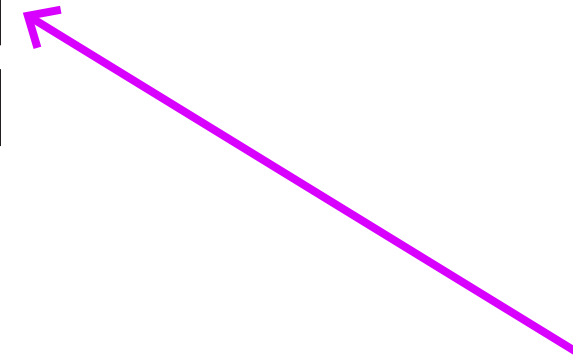
**ERGEBNIS**

<b>(EIN-) NEHMEN</b>	
<b>(AUS-) GEBEN</b>	
<b>SUMME</b>	

Juchu, alles im grünen Bereich  
 Oha, da muss ich noch mal hinschauen

**- MONATLICHE AUSGABEN**

Lebenshaltungskosten (Wohnung, Kinder, Einkauf-Sparen)	
Freizeit / Hobby	
Versicherungen	
Spenden	
Schenken	
<b>SUMME</b>	



**VERMÖGEN**

	Wert heute
Rente gesetzlich	
Rente betrieblich	
Rente privat	
Immobilien	
Geldanlage	
Sonstiges	
<b>SUMME</b>	

**VERBINDLICHKEITEN** (z. B. Finanzierungen, Kredite, Dispo...)

	Höhe	Abzahlung bis wann?	bei wem?
Verbindlichkeit a)			
Verbindlichkeit b)			
Verbindlichkeit c)			
Verbindlichkeit d)			

**Werte-Check**

Es ist für mich eine stimmige Mischung aus riskanten und sicheren Anlagen  
 Meine Vermögen sind sozial-verantwortlich

Ich weiß woher mein Geld und Vermögen kommt  
 Ich weiß wohin mein Geld / Verbindlichkeiten fließt und wirkt

**SCHENKEN**

Wem	Wieviel

