

PERSÖNLICHER FINANZPLAN & WERTECHECK



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 ...
.....

Mein 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

SORGEN

Mir macht Sorgen, dass ...
.....

Mein schlimmster Fall wäre ...
.....

Wenn alle Stricke reißen, werde ich ...
.....

Meine Ziele und Vorhaben passen zu meinen Werten

+ MONATLICHE EINNAHMEN

Arbeitseinkommen	
Elterngeld	
Kindergeld	
Einkünfte (z.B. aus Vermietung)	
Sonstige Erträge	
SUMME	

ERGEBNIS

(EIN-) NEHMEN

(AUS-) GEBEN

SUMME

Juchu, alles im grünen Bereich

Oha, da muss ich noch mal hinschauen

- MONATLICHE AUSGABEN

Lebenshaltungskosten (Wohnung, Kinder, Einkaufen...)	
Sparen	
Freizeit / Hobby	
Versicherungen	
Spenden/Schenken	
Gesundheit	
SUMME	

VERMÖGEN

Wert heute	
Rente gesetzlich	
Rente betrieblich	
Rente privat	
Immobilien	
Geldanlage	
Sonstiges	
SUMME	

VERBINDLICHKEITEN (z. B. Finanzierungen, Kredite, Disp...)

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

Werte-Check

Es ist für mich eine stimmige Mischung aus risikanten 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

SCHEKEN

Wem	Wieviel

