



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 ...  
.....

SORGEN

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

Werte-Check

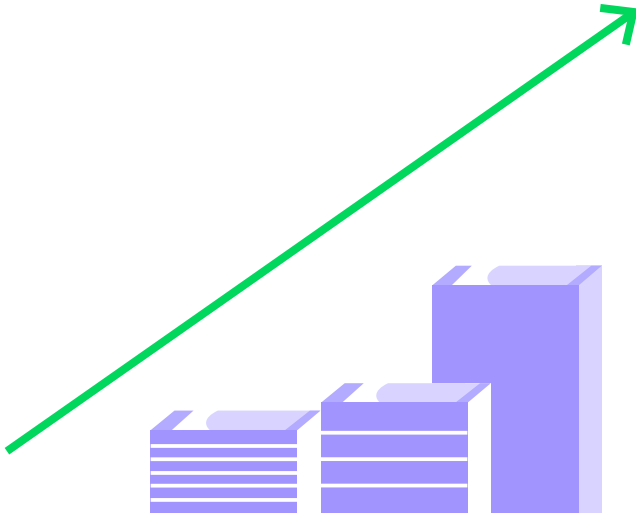
☐ Ich akzeptiere meine Geldprägung

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

☐ Meine Ziele und Vorhaben passen zu meinen Werten

+ MONATLICHE EINNAHMEN

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



ERGEBNIS

**(EIN-) NEHMEN**

**(AUS-) GEBEN**

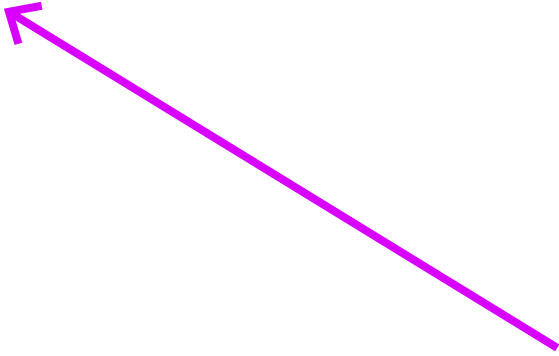
**SUMME**

☐ 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, 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

☐ Ich weiß woher mein Geld und Vermögen kommt

☐ Meine Vermögen sind sozial-verantwortlich

☐ Ich weiß wohin mein Geld / Verbindlichkeiten fließt und wirkt

SCHENKEN

Wem	Wieviel

