

# Finanz-Check

## Dein Finanz-Check: Wo stehst du aktuell?

Finde heraus, wie du finanziell aufgestellt bist – der erste Schritt zu mehr Freiheit und Sicherheit!

Warum dieser Finanz-Check?

Bevor du mit dem Investieren startest, solltest du wissen, wo du stehst. Mit diesem Worksheet bekommst du einen klaren Überblick über deine Einnahmen, Ausgaben, Ersparnisse, Investitionen und Schulden. So legst du das Fundament für deine finanzielle Zukunft! 🚀

### 1. Deine Einnahmen & Ausgaben im Überblick

Was kommt rein? Was geht raus?

Kategorie	Betrag (€)	Häufigkeit (monatlich/jährlich)	Kommentar
<b>Einnahmen</b>			
Gehalt (netto)			
Nebenverdienste			
Sonstiges			
<b>Ausgaben</b>			
Miete/Wohnen			
Versicherungen			
Lebensmittel			
Freizeit/Hobbys			
Transport			
Sonstiges			



💡 Tipp: Notiere alle Beträge ehrlich – nur so bekommst du ein realistisches Bild!

### 2. Deine Ersparnisse & Rücklagen

Wie viel hast du auf der hohen Kante?

Sparziel	Zielbetrag (€)	Aktueller Stand (€)	Monatliche Sparrate (€)	Erreicht bis (Datum)
Notgroschen				
Urlaub				
Sonstiges				

✅ Check: Hast du mindestens 3–6 Monatsgehälter als Notgroschen?

😊 Motivation: Jeder Euro, den du sparst, bringt dich deiner Unabhängigkeit näher!

### 3. Deine Investitionen

📈 Lässt du dein Geld schon für dich arbeiten?

Investitionstyp	Betrag (€)	Renditeerwartung (%)	Risiko (niedrig/mittel/hoch)	Kommentar
ETF/Fonds				
Aktien				
Tagesgeld/Festgeld				
Sonstiges				

💡 Tipp: Auch kleine Beträge können mit der Zeit wachsen – Zinseszins macht's möglich! 😊

### 4. Deine Schulden im Blick

🚫 Was musst du noch zurückzahlen?

Schuldentyp	Restbetrag (€)	Zinssatz (%)	Monatliche Rate (€)	Tilgungsziel (Datum)
Konsumkredit				
Studienkredit				
Sonstiges				

✅ Check: Gibt es teure Schulden, die du zuerst loswerden solltest?

💡 Motivation: Jeder abbezahlte Euro ist ein Schritt in Richtung Freiheit!



### 5. Altersvorsorge – schon an später gedacht?

👤 Wie sicher ist deine Zukunft?

Vorsorgeprodukt	Eingezahlt (€)	Erwartete Rente (€)	Staatliche Förderung (ja/nein)	Kommentar
Gesetzliche Rente				
Riester/Rürup				
ETF-Sparplan				
Sonstiges				

💡 Tipp: Je früher du vorsorgst, desto entspannter kannst du in die Zukunft blicken! 😎

## 6. Deine persönliche Finanz-Checkliste

✔ Schritt für Schritt zu mehr Überblick:

- Alle Einnahmen & Ausgaben ehrlich notiert
- Notgroschen (3-6 Monatsgehälter) vorhanden
- Sparziele definiert
- Investitionen aufgelistet
- Schulden im Blick und Tilgungsplan erstellt
- Altersvorsorge geprüft
- 

## 7. Deine nächsten Schritte 🚀

- Fülle dieses Worksheet aus und verschaffe dir Klarheit.
- Identifiziere Sparpotenziale und setze dir realistische Ziele.
- Starte mit dem Investieren erst, wenn du deine Basis im Griff hast.
- Überprüfe deinen Finanz-Check regelmäßig (z. B. alle 3 Monate).

Speichere dieses Worksheet & nutze es als Grundlage für deine finanzielle Reise!

💡 Tipp: Drucke dir den Finanz-Check aus und halte ihn griffbereit – so bleibst du immer am Ball!



# Risikohinweis & Urheberrecht

## Risikohinweis & Urheberrecht für die Download-PDFs

### I. Urheberrechtshinweise

Alle Inhalte dieser PDF sowie begleitender Materialien, einschließlich Tabellen, Vorlagen und Leitfäden, sind urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte bleiben vorbehalten. Eine Vervielfältigung, Verbreitung oder anderweitige – auch elektronische – Nutzung oder Veröffentlichung ist nur mit vorheriger schriftlicher Genehmigung des Rechteinhabers zulässig.

### II. Haftungsausschluss

Die in dieser PDF bereitgestellten Informationen, darunter Beispiel-Portfolios, Tabellen, Berechnungsvorlagen und Erklärungen, dienen ausschließlich Bildungs- und Informationszwecken. Sie stellen weder eine Finanz- oder Anlageberatung noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten dar.

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Investitionen in Wertpapiere und Finanzinstrumente mit erheblichen Risiken verbunden sind, einschließlich des möglichen Totalverlusts des eingesetzten Kapitals.

Alle veröffentlichten Inhalte wurden sorgfältig recherchiert und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Dennoch wird keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der bereitgestellten Informationen übernommen. Änderungen oder Ergänzungen können jederzeit und ohne vorherige Ankündigung erfolgen.

Eine Haftung für finanzielle Schäden, die durch die Nutzung dieser Inhalte entstehen, wird ausgeschlossen. Die Verantwortung für sämtliche Anlageentscheidungen liegt allein beim Nutzer. Diese PDF richtet sich primär an Personen mit Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland. Inhalte und Empfehlungen sind, sofern nicht anders angegeben, ausschließlich für diese Zielgruppe bestimmt.