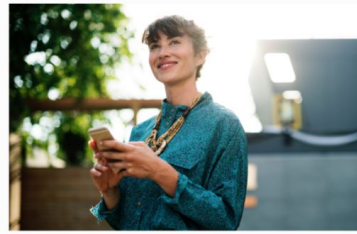




CHECKLIST MONEY MAKEOVER



Hallo,

mein Name ist Clara und Gründerin von Finelles. In diesem Money Makeover findest du eine Checkliste und Vorlagen dich Schritt für Schritt durch deine Finanzen führen. Wenn du mehr über das Thema suchst, dann schau doch bei www.finelles.com vorbei

Falls bei dir Fragen auftauchen sollten, melde dich gerne bei mir (clara@finelles.com) .

Viel Spass bei deinem Money Makeover

Liebe Grüsse,
Clara



CHECKLISTE MONEY MAKEOVER

Diese zweiminütige Checkliste von Finelles soll dir durch eine Reihe von Fragen helfen, einer Übersicht über deine Finanzen zu erhalten.

ÜBERSICHT

- Du hast ein Inventar aller deiner finanzieller Dokumente gemacht wie Arbeitsverträge, Konten & Kontoauszüge, Karten, Versicherungen, Schulden, Immobilien, Steuern, Investitionen und Altersvorsorge-Dokumente?

BUDGETIEREN & SPAREN

- Du hast eine eiserne Reserve von 3-6 Monaten deiner monatlichen Ausgaben (3 Monate für Angestellte und 6 Monate für Selbstständige)?
- Du hast eine Idee wie hoch deine Ausgaben sind und wieviel du sparst. Hierbei hilft ein Haushaltsbuch oder eine App? Hier eine Vorlage: [Link](#).
- Du hast Sparpotential entdeckt nach einer Analyse deiner Ausgaben oder dir eine Budget erstellt? Mehr zu Theme Budgetieren hier: [Link](#).

SCHULDEN

- Wenn du Schulden hast, zahlst du diese zuerst zurück bevor du auf etwas anderes hinsparst?
- Du hast deine Schulden von teuren Schulden (z.B. Dispokredit, Konsumkredit) auf günstige Schulden (z.B. Darlehen, Ratenkredit) umgeschuldet?

CHECKLISTE MONEY MAKEOVER

Diese zweiminütige Checkliste von Finelles soll dir durch eine Reihe von Fragen helfen, einer Übersicht über deine Finanzen zu erhalten.

VERSICHERUNG

- Du hast die Must-have Versicherungen: Krankenkasse, gesetzliche Rentenversicherung (als Angestellte) und eine Kfz-Versicherungen (wenn du ein Auto hast)? Mehr dazu hier: [Link](#)
- Du hast eine wichtige Haftpflichtversicherung, eine Gebäudeversicherung (als Immobilienbesitzerin), eine Hundehaftpflicht (als Hundebesitzerin) eine Hausratsversicherung?
- Du hast auch für deine Zukunft vorgesorgt mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung?

STEUERN

- Du sammelst und sortierst alle Unterlagen, die du für die Steuer benötigst auf, damit du alle steuerlichen Vorteile nutzen kannst?
- Du nutzt weiterhin alle Vorteile die dir offen stehen (z.B. betriebliche und private Altersvorsorge, Zulagen etc.)? Mehr hier: [Link](#)
- Als Selbständige legst du ca. 30% deiner Einnahmen zur Seite für Steuern (z.B. mit einem Konton von Kontist)?

A large, stylized teal arrow graphic pointing towards the top right, composed of several overlapping lines forming a grid-like structure.

CHECKLISTE MONEY MAKEOVER

Diese zweiminütige Checkliste von Finelles soll dir durch eine Reihe von Fragen helfen, einer Übersicht über deine Finanzen zu erhalten.

VORSORGE

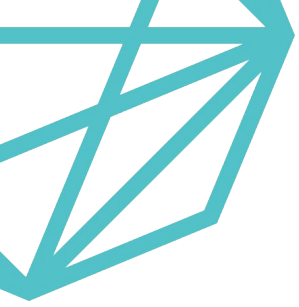
- Du hast eine Idee wie hoch deine gesetzliche und betriebliche Rente aussehen wird?
- Du nutzt die steuerlichen Vorteile der betrieblichen und privaten Vorsorge und nutzt die steuerlichen Vorteile?

GELD & LIEBE

- Ihr habt eine Risikolebensversicherung weil ihr eine Immobilie gekauft habt oder Kinder habt und somit das Risiko habt, dass im Fall von einem Unfall oder Tod einer alleine die Immobilie tilgen muss oder sich um die Kinder kümmern (auch finanziell) kümmern muss?
- Ihr habe gegenseitig einen Vorsorgeauftrag und eine Patientenverfügung, damit in Fällen, in denen ihr nicht mehr selber entscheiden könnt der/die Liebste medizinische und finanzielle Entscheidungen treffen darf?

INVESTITIONEN

- Du hast begonnen mit einem monatlich Sparplan und investierst monatlich selber oder über einen Robo Advisor? Mehr hier: [Link](#).



VORLAGE BUDGET

	Derzeitiges Budget			Neues Budget		
	Jährlich	Monatlich	% Anteil	Ziel: % Anteil	Monatlich	Jährlich
			Budget	Budget	Zielausgaben	Zielausgaben
Einkommen						
Nettoeinkommen						
Weiteres Einkommen						
Gesamteinkommen						
Ausgaben						
Miete / Hypothek						
Versicherungen						
Wasser, Elektrizität						
Transport, Gas, Benzin						
Müllabfuhr etc.						
Telefon						
Internet						
Fernsehen						
Schuldentilgung						
Kinderbetreuung						
Steuern (wenn anwendbar)						
Essen / Trinken						
Unterhalt Haus						
Lebenshaltungskosten				Ziel: 50%		
Kleider						
Ferien (Hotel, Flüge, Touren)						
Sport, Clubbeiträge						
Bücher, etc.						
Restaurantbesuche						
Unterhaltung (Film, Konzerte)						
Wohltätigkeit						
Lifestylekosten				Ziel: 30%		
Sparkonto						
Private Vorsorge						
Andere Sparformen						
Sparquote				Ziel: 20%		

VORLAGE NETTOVERMÖGEN

NETTOVERMÖGEN BERECHNUNGSFORMULAR

Ab dem _____ (Datum)

VERMÖGEN

LIQUIDES VERMÖGEN	BETRAG
Bareinlagen	€
Sparkonto	€
Tagesgeldkonto	€
Wertpapiere	€
Versicherungen	€
	€
	€
	€
	€
Gesamt Liquidες Vermögen	€

ILLIQUIDES VERMÖGEN	BETRAG
Haus / Wohnungen	€
Auto	€
	€
	€
	€
Gesamt Illiquides Vermögen	€

RENTEN VERMÖGEN	BETRAG
Gesetzliche Rente	€
Betriebliche Rente	€
Private Rente	€
Gesamt Renten Vermögen	€

TOTALES VERMÖGEN €

VERPFLICHTUNGEN

DERZEITIGE VERPFLICHTUNGEN	BETRAG
Auto	€
Auto Kredit	€
Andere Schulden	€
Kreditkartensschulden	€
	€
	€
	€
	€
Gesamt Verpflichtungen	€

TOTAL VERPFLICHTUNGEN €

NETTOVERMÖGEN

Berechne Dein Nettovermögen, indem du Deine Verpflichtungen Deinem Vermögen abziehst

TOTALES VERMÖGEN €

TOTALE VERPFLICHTUNGEN - €

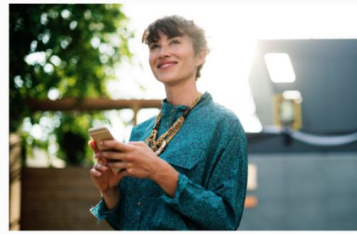
NETTOVERMÖGEN €

VORLAGE FINANZ-ZIELE

Kurzfristige Ziele	Erwartete Kosten	Geplantes Datum	Wöchentlicher Sparbetrag
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
Insgesamt zu sparen:			€

Mittelfristige Ziele	Erwartete Kosten	Geplantes Datum	Wöchentlicher Sparbetrag
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
Insgesamt zu sparen:			€

Langfristige Ziele	Erwartete Kosten	Geplantes Datum	Wöchentlicher Sparbetrag
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
Insgesamt zu sparen:			€
Gesamtsumme zu speichern:			€



Jetzt bist du durch mit dem Money Makeover - idealerweise hast du eine bessere Idee von deinem Finanzplan Congrats!

Falls bei dir noch Fragen offen sein sollten, dann melde dich gerne bei mir (clara@finelles.com).

Ganz liebe Grüsse und einen guten Start in dein neues finanzielle Ich :)

Clara



Disclaimer

Die auf den Webseiten von Finelles bereitgestellten Informationen stellen weder eine Rechtsberatung noch eine Empfehlung zum Erwerb oder zur Veräußerung von Finanzanlagen oder zur Vornahme sonstiger Geldgeschäfte dar. Wenn Sie Fragen zu Finanzgeschäften haben, empfehlen wir Ihnen, sich an einen spezialisierten Berater zu wenden. Finelles steht Ihnen bei der Auswahl des passenden Beraters gern zur Seite.