

## 1 Haushaltsdaten

### 1.1 Ständig im Haushalt lebende Erwachsene

Erwachsene

### 1.2 Alter der ständig im Haushalt lebenden Erwachsenen

Ihr Alter<sup>1</sup>

Alter Ihres Partners

### 1.3 Ständig im Haushalt lebende Kinder

Kinder zwischen 0-5 Jahren

Kinder zwischen 6-10 Jahren

Kinder zwischen 11-17 Jahren

Kinder 18 Jahre oder älter

### 1.4 Bitte geben Sie die folgenden Daten für den Vergleich mit der amtlichen Statistik an.

Bundesland  Baden-Württemberg  
 Bayern  
 Brandenburg  
 Berlin  
 Bremen  
 Hamburg  
 Hessen  
 Mecklenburg-Vorpommern  
 Niedersachsen  
 Nordrhein-Westfalen  
 Rheinland-Pfalz  
 Sachsen-Anhalt  
 Sachsen  
 Saarland  
 Schleswig-Holstein  
 Thüringen

Postleitzahl

### 1.5 Wie führen Sie Ihre Finanzen?

Finanzführung  ohne Aufzeichnungen  
 mit Aufzeichnungen

## 2 Einnahmen

### 2.1 Erwerbseinkommen

Eigenes Nettogehalt / Eigener Nettolohn  €  
 monatlich  jährlich

Nettogehalt / Nettolohn Partner  €  
 monatlich  jährlich

Eigener Nebenverdienst (netto)  €  
 monatlich  jährlich

Nebenverdienst Partner/in (netto)  €  
 monatlich  jährlich

Eigene selbstständige Arbeit (netto)<sup>2</sup>  €  
 monatlich  jährlich

Selbstständige Arbeit Partner (netto)  €  
 monatlich  jährlich

### 2.2 Staatliche Zahlungen

Eigene Rente / Pension (netto)  €  
 monatlich  jährlich

Rente / Pension Partner (netto)  €  
 monatlich  jährlich

Kindergeld  €  
 monatlich  jährlich

Elterngeld  €  
 monatlich  jährlich

Wohngeld  €  
 monatlich  jährlich

Arbeitslosengeld I und II<sup>3</sup>  €  
 monatlich  jährlich

Sonstiges<sup>4</sup>  €  
 monatlich  jährlich

### 2.3 Private Zahlungen

Private Zahlungen  €  
 monatlich  jährlich

### 2.4 Sonstige regelmäßige Zahlungen

Urlaubsgeld (netto)  €  
 monatlich  jährlich

Weihnachtsgeld (netto)  €  
 monatlich  jährlich

**Sonstiges**  €  
 monatlich  jährlich

**Verzehr außer Haus<sup>8</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

## 2.5 Unregelmäßige Einnahmen

**Steuerrückzahlungen**  €  
 monatlich  jährlich

**Weitere unregelmäßige Einnahmen**  €  
 monatlich  jährlich

## 2.6 Einnahmen aus Vermögen

**Einnahmen aus Vermögen**  €  
 monatlich  jährlich

## 3 Ausgaben

Bitte weisen Sie, wo vorhanden, den festen und veränderlichen Anteil aus. Bei festen Ausgaben besteht eine Zahlungsverpflichtung unabhängig von der Nutzung, veränderliche Ausgaben sind verbrauchsabhängig. Diese Angaben fließen in die Analyse mit ein.

### 3.1.1 Ausgaben für Wohnen

**Miete<sup>5</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

**Ausgaben für selbstgenutztes Wohneigentum<sup>6</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

**Nebenkosten**  €  
 monatlich  jährlich

**Energie**  €  
 monatlich  jährlich

**Wasser**  €  
 monatlich  jährlich

**Hausrat, Anschaffungen**  €  
 monatlich  jährlich

**Reparaturen**  €  
 monatlich  jährlich

**Reinigungsmittel**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.2 Ausgaben für Ernährung

**Nahrungsmittel, Getränke**  €  
 monatlich  jährlich

**Genussmittel<sup>7</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.3 Ausgaben für Bekleidung

**Ausgaben für Bekleidung**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.4 Ausgaben für Gesundheitspflege

**Ausgaben für Körperpflege und Gesundheit**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.5 Ausgaben für Kommunikation

**Telefon (fest)<sup>9</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

**Telefon (veränderlich)<sup>10</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

**EDV, Internet, Porto (fest)<sup>11</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

**EDV, Internet, Porto (veränderlich)<sup>12</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.6 Ausgaben für Freizeit, Unterhaltung und Kultur

**Fernsehen, Hörfunk**  €  
 monatlich  jährlich

**Ausgaben für Freizeit (fest)**  €  
 monatlich  jährlich

**Ausgaben für Freizeit (veränderlich)**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.7 Ausgaben für Bildung und Schule

**Ausgaben für Bildung (fest)**  €  
 monatlich  jährlich

**Ausgaben für Bildung (veränderlich)**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.8 Ausgaben für Verkehrsmittel

**KFZ-Versicherungen**  €  
 monatlich  jährlich

**KFZ-Steuern**  €  
 monatlich  jährlich

**Benzin**  €  
 monatlich  jährlich

**Reparaturen und sonstige KFZ-Ausgaben<sup>13</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

**Bus, Bahn (fest)<sup>14</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

**Bus, Bahn (veränderlich)<sup>15</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.9 Ausgaben für Personenversicherungen

**Berufsunfähigkeitsversicherung**  €  
 monatlich  jährlich

**Private Rentenversicherung**  €  
 monatlich  jährlich

**Weitere Ausgaben für Personenversicherungen**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.10 Ausgaben für Schadenversicherungen

**Private Haftpflichtversicherung**  €  
 monatlich  jährlich

**Hausratversicherung**  €  
 monatlich  jährlich

**Sonstiges<sup>16</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.11 Ausgaben für Familie

**Ausgaben für Familie**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.1.12 Sonstige Ausgaben

**Sonstige Ausgaben**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.2 Ausgaben für Zahlungsverpflichtungen

**Kredit- und Leasingraten für Kraftfahrzeuge**  €  
 monatlich  jährlich

**Sonstige Kreditraten**  €  
 monatlich  jährlich

**Sonstige Leasingraten**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.3 Ausgaben zur Geldvermögensbildung

**Sparkonto**  €  
 monatlich  jährlich

**Kapitallebensversicherung**  €  
 monatlich  jährlich

**Wertpapiere, Aktien, Renten**  €  
 monatlich  jährlich

**Sonstiges<sup>17</sup>**  €  
 monatlich  jährlich

### 3.4 Ausgaben zur Sachvermögensbildung

**Ausgaben zur Bildung von Sachvermögen**  €  
 monatlich  jährlich

## 4 Vermögen

Die Analyse wird auf der Basis Ihrer Einnahmen und Ausgaben erstellt. Falls Sie auch Ihre Vermögens- und Schuldensituation in die Auswertung mit einfließen lassen möchten, fahren Sie hier fort.

### 4.1.1 Bargeld und Girokontobestände

Bitte geben Sie für die Auswertung Ihren aktuellen Bestand an.

**Bargeld<sup>18</sup>**  €

**Girokonto (Guthaben)**  €

### 4.1.2 Geldanlagen

Bitte geben Sie für die Auswertung Ihren aktuellen Bestand an.

**Sparbücher und Sparbriefe**  €

**Bausparkonto (Guthaben)**  €

**Tagesgeldkonten**  €

**Bundesschatzbriefe und Finanzierungsschätze**  €

**Festverzinsliche Wertpapiere**  €

**Termingelder**  €

**Aktien und Wertpapiere**  €

Investmentzertifikate  €

Kapitallebensversicherung (Rückkaufwert)  €

Sonstiges  €

## 4.2 Sachvermögen

Prüfen Sie, welche Güter für Sie Sachvermögen darstellen und schätzen Sie diese mit dem aktuellen Verkaufswert.

Immobilien  €

Antiquitäten  €

Schmuck  €

Sonstiges Sachvermögen  €

## 5 Schulden

### 5.1 Zahlungsrückstände

Bitte geben Sie hier Ihre aktuellen Zahlungsrückstände an.

Miete  €

Strom, Gas, Wasser, Öl usw.  €

Telefon, Handy, Internet  €

Sonstiges<sup>19</sup>  €

### 5.2 Ratenkredite

Bitte geben Sie hier jeweils die aktuellen Restschulden an.

Auto, Motorrad  €

Möbel, Haushaltsgeräte  €

Computer  €

Urlaub  €

Sonstiges  €

### 5.3 Überziehungskredite

Bitte geben Sie hier den aktuellen Überziehungsstand Ihrer Girokonten an.

Eigenes Girokonto (Schulden)  €

Girokonto Partner (Schulden)  €

### 5.4 Immobilienkredite

Bitte geben Sie jeweils die aktuelle Restschuld an.

Hypothekendarlehen  €

Bauspardarlehen  €

Lebensversicherungs-  
darlehen  €

Sonstiges  €

### 5.5 Weitere Zahlungsverpflichtungen

Bitte geben Sie Ihre weiteren Zahlungsverpflichtungen mit der aktuellen Restschuld an.

Privatkredite  €

Fällige Bürgschaft<sup>20</sup>  €

## 6 Wirtschaftliche Ziele

Bitte geben Sie hier für Ihre wirtschaftlichen Ziele die eigenen Sparleistungen an, die Sie zusätzlich zu einer Kreditaufnahme erbringen möchten.

Immobilienfinanzierung<sup>21</sup>  €

2,5 Jahre  5 Jahre  10 Jahre  
 15 Jahre  20 Jahre  30 Jahre

Altersvorsorge  €

5 Jahre  10 Jahre  15 Jahre  
 20 Jahre  30 Jahre  40 Jahre

Ausbildung der Kinder  €

1 Jahr  2,5 Jahre  5 Jahre  
 10 Jahre  15 Jahre  20 Jahre

Auto  €

3 Monate  6 Monate  1 Jahr  
 2 Jahre  2,5 Jahre  5 Jahre

Möbel / Haushaltsgeräte  €

3 Monate  6 Monate  1 Jahr  
 2 Jahre  2,5 Jahre  5 Jahre

Urlaub  €

3 Monate  6 Monate  1 Jahr  
 1,5 Jahre  2 Jahre  3 Jahre

Sonstiges  €

3 Monate  6 Monate  1 Jahr  
 1,5 Jahre  2 Jahre  3 Jahre  
 4 Jahre  5 Jahre  10 Jahre  
 15 Jahre  20 Jahre  30 Jahre

## Hinweise zum Erhebungsbogen

- (1) Bitte geben Sie hier Ihr Alter ein, damit die Empfehlungen zu Ihrer Altersvorsorge auf Ihr Alter abgestimmt werden können.
- (2) Tragen Sie hier Ihr durchschnittliches Einkommen durch selbstständige Tätigkeit ein. Sie können auch eine andere Zeitspanne (z. B. jährlich) auswählen. Ihre Eingabe wird dann automatisch auf ein durchschnittliches Monatseinkommen umgerechnet.
- (3) Falls Sie Arbeitslosengeld I und II beziehen, tragen Sie hier Ihre Leistungen ein.
- (4) Falls Sie weitere Leistungen beziehen, z. B. BAföG oder Ausbildungsbeihilfe, tragen Sie diese hier ein.
- (5) Tragen Sie hier Ihre Miete ohne Nebenkosten ein.
- (6) Tragen Sie hier Ihre Ausgaben für selbstgenutztes Wohneigentum ein. Diese umfassen die Kreditverpflichtungen (Zinsen und Tilgung), Grundsteuer und Abgaben.
- (7) Hier können Sie Ausgaben für Genußmittel, z. B. für Tabak und Alkohol, separat ausweisen.
- (8) Sie können hier Ihre Ausgaben, z. B. für Kantinenessen oder Restaurant-besuch, separat ausweisen.
- (9) Tragen Sie hier Ihre festen Ausgaben für Telefon, z. B. Grundgebühr und Flatrate, ein.
- (10) Hier können Sie Ihre nutzungsabhängigen Ausgaben wie Call-by-Call Gespräche oder separat ausgewiesene Kosteneinheiten eintragen.
- (11) Tragen Sie hier Ihre festen Ausgaben, wie z.B. Internetflatrate oder -grundgebühren, ein.
- (12) Tragen Sie hier Ihre veränderlichen Ausgaben, z.B. Computersoftware oder Briefmarken, ein.
- (13) Zu den sonstigen KFZ-Ausgaben zählen u.a. Inspektionen, TÜV- und ASU-Gebühren.
- (14) Tragen Sie hier Ihre festen Ausgaben für z. B. Monatsfahrkarten oder Bahncard ein.
- (15) Tragen Sie hier Ihre veränderlichen Ausgaben, z.B. Einzelfahrscheine oder Bahntickets ein.
- (16) Unter sonstige Schadensversicherungen fallen beispielsweise Wohngebäudeversicherungen oder Glasversicherungen.
- (17) Sie können hier weitere Ausgaben zur Geldvermögensbildung, z. B. Bausparverträge, ausweisen
- (18) Bitte geben Sie hier Ihren aktuellen Bestand an Bargeld an.
- (19) Tragen Sie hier Ihre sonstigen Zahlungsrückstände, z. B. noch nicht vollständig bezahlte Arztrechnungen oder noch offene Kosten für Fort- und Weiterbildungen, ein.
- (20) Falls Sie für eine Bürgschaft eintreten müssen, tragen Sie bitte diese hier ein.
- (21) Bitte setzen Sie hier lediglich den Betrag ein, den Sie als Eigenkapital ansparen und einbringen wollen.