

1. Das Warum der Altersvorsorge

- Du kennst deine kurzfristigen Ziele?
- Du kennst deine mittelfristigen Ziele?
- Du kennst deine langfristigen Ziele?

2. Einnahmen und Ausgaben erfassen

- Du hast einen Haushaltsplan über 3 Monate geführt und erstellt?
- Du kennst deine monatlichen Einnahmen?
- Du weißt was du monatlich fix ausgibst? (Miete, Kredit, Versicherung, GEZ, Netflix, Abos, ...)
- Du weißt was du monatlich an variablen Ausgaben für deinen Lebensentwurf hast? (Essen, Shoppen, Hobby, Geschenke, ...)
- Du weißt was du Stand heute jeden Monat nach den fixen und variablen Ausgaben im Schnitt ca. hast?

3. Bewusst mit Geld umgehen

- Kennst du deine Einsparmöglichkeiten (ohne groß an Lebensqualität zu verlieren)?
- Nutzt du deine Einsparmöglichkeiten und vermeidest du solche Ausgaben?
- Kannst du Budgets für deine Ausgabepositionen definieren? (Vorschlag: 50% Lebenshaltung / 30% Freizeit / 20% sparen)
- Kannst du min. 10% deines Nettoeinkommens zur Seite legen?

4. Konten strukturieren

- Hast du eine für dich übersichtliche und aufgeräumte Konten-Struktur?
- Hat jedes Konto deiner Konten-Struktur ein klares Ziel?
- Sind die jeweiligen Ausgaben den einzelnen Konten zugeordnet?

5. Existenzielle Risiken absichern

- Kennst du die wichtigsten Risiken?
- Hast du deine Privathaftpflicht abgesichert?
- Hast du deine Arbeitskraft/Einkommen abgesichert?
- Wenn du jemanden hast, der von deinem Einkommen abhängig ist: Hast du den Todesfall abgesichert?
- Hast du eine Notfallplanung (Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung, Fahrplan für Angehörige)?

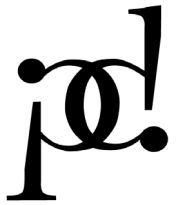
PROGRESS Finanzplaner
Stephan Busch &
Tom Wonneberger GbR

T 0351/ 653 17 556
F 0351/ 653 19 827

Berliner Straße 26
01067 Dresden

info@progress-dresden.de
www.progress-dresden.de

USt-ID.: DE298086428
IBAN: DE36 8509 0000
2638 4410 07
BIC: GENODEF1DRS



6. Liquidität sichern

- Du bist schuldenfrei?
- Du hast einen ausreichenden Notgroschen für Notfälle? (Min. 3 Monatsausgaben, min. 5.000€)

7. Mittelfristige Ausgaben finanzieren

- Du kennst all deine Wünsche und Ausgaben für die nächsten 5 Jahre? (inkl. Kapitalbedarf und Zeitpunkt)
- Du hast deine Wünsche anhand Notwendigkeit überprüft?
- Du hast eine Strategie, wie du all deine Wünsche für die nächsten 5 Jahre finanzieren kannst?
- Du hast einen Sparplan dazu eingerichtet?

8. Immobilie klären

- Hast du dich gegen eine Immobilie entschieden oder dein bestehendes Eigenheim abbezahlt?