

# Jahresbericht zur Finanziellen Gesundheit

Ihre Finanzen. Ihr Jahr. Klar auf den Punkt.

## Thomas Beispiel

Datum: 21/04/2026

<b>01</b>	Aktuelle Finanzielle Lage	1
<b>02</b>	Finanzielle Gesundheit Dashboard	2
<b>03</b>	Ihr Geld auf einen Blick	3
<b>04</b>	Monatliche Ausgabenstruktur	4
<b>05</b>	Schulden und Freiheit	5
<b>06</b>	Sicherheitsnetz	6
<b>07</b>	12-Monats-Projektion	7
<b>08</b>	Finanzielle Ziele	8
<b>09</b>	Was Wäre Wenn...? Szenarien	9
<b>10</b>	Aktionsplan	10
<b>11</b>	Wie Sie Abschneiden	11

## 01 Aktuelle Finanzielle Lage

Dieser Abschnitt quantifiziert die verfügbare Marge nach Fixkosten und vergleicht sie mit Finanzstabilitätskennzahlen.

INDIKATOR	WERT	RICHTWERT
Monatlicher Überschuss	960,00 €	> 0
Sparquote	28.7%	10-20%
Notfallabdeckung	3.3 Monate	6 Monate
Wohn-Einkommens-Verhältnis	27.8%	≤ 28%
Schulden-Einkommens-Verhältnis	3.6%	< 10%
Finanzielle Freiheitszahl	3.6%	60 Jahre

Finanzielle Freiheitszahl: Die Finanzielle Freiheitszahl repräsentiert das 25-Fache der jährlichen Ausgaben — der Betrag, bei dem Anlagerenditen theoretisch die Lebenshaltungskosten decken könnten. Es ist ein langfristiger Referenzpunkt, kein sofortiges Ziel. Priorisieren Sie zunächst den Notfallfonds und die Tilgung hochverzinslicher Schulden.



- Überschuss von 960,00 €/Monat (29% des Einkommens) - verfügbar für Sparen oder Ziele
- Wohnkosten-Einkommens-Verhältnis von 28% liegt unter dem Richtwert von 28%
- Notfallabdeckung von 3.3 Monaten liegt unter die Schwelle von 6 Monaten - insgesamt 8.000,00 € in Reserve
- Sparquote von 28.7% (über der Spanne 10-20% — ausgezeichnet) - pro 100 Einheiten Einkommen bleiben 29 verfügbar

## 02 **Finanzielle Gesundheit Dashboard**

Gesamtbewertung der finanziellen Gesundheit basierend auf vier Säulen: Cashflow, Notfallfonds, Schulden und Sparquote.



**Punktzahl: 90/100 — Ausgezeichnet**

CASHFLOW

**30/30**



100%

NOTFALLFONDS

**20/30**



67%

VERSCHULDUNG

**20/20**



100%

SPARQUOTE

**20/20**



100%

BEISPIEL

## 03 Ihr Geld auf einen Blick

Praktische Ansicht Ihres Geldes: wie sich jede 100€ Einkommen verteilt und sofortige Verbesserungsmöglichkeiten.

### Pro 100€ Einkommen



- Wohnen: 28€
- Lebensmittel: 12€
- Restaurants und Lieferung: 4€
- Transport: 6€
- Versorgung: 5€
- Versicherungen: 4€
- Bildung: 2€
- Schuldenzahlungen: 4€
- Abonnements: 1€
- Geschenke: 1€
- Kleidung: 2€
- Sonstiges: 2€
- Ersparnisse: 29€

Diese Aufschlüsselung zeigt, wie jede Einkommeneinheit auf die Ausgabenkategorien verteilt wird. Im Gegensatz zu abstrakten Prozentsätzen gibt sie ein intuitives Bild — von jedem verdienten 100, wie viel geht für Wohnung, Ernährung, Sparen, usw.

INDIKATOR	WERT	% EINKOMMEN	ARBEITSTAGE
Wohnen	930,00 €	27.8%	6.1 Arbeitstage/Monat
Monatlicher Überschuss	960,00 €	28.7%	6.3 Arbeitstage/Monat

Die Arbeitstage übersetzen jeden Betrag in die benötigte Arbeitszeit, um ihn zu decken, bei 22 Arbeitstagen pro Monat.

### Ihre Ersparnisse Sind Auf Kurs

Ihre Sparquote von 29% ist gesund. Anstatt weiter zu kürzen, erwägen Sie, Ihren Überschuss nach Sicherung des Notfallfonds in diversifizierte Anlagen zu investieren.

### Finanzielle Freiheitszahl

Ziel (25x jährliche Ausgaben)

717.000,00 €

Aktueller Fortschritt

26.000,00 € (3.6%) — 60 Jahre



4%

Die Finanzielle Freiheitszahl repräsentiert das 25-Fache der jährlichen Ausgaben — der Betrag, bei dem Anlagerenditen theoretisch die Lebenshaltungskosten decken könnten. Es ist ein langfristiger Referenzpunkt, kein sofortiges Ziel. Priorisieren Sie zunächst den Notfallfonds und die Tilgung hochverzinslicher Schulden.

## 04 Monatliche Ausgabenstruktur

Dieser Abschnitt identifiziert, wo sich der Großteil des Budgets konzentriert, und zeigt, welche Kategorien mehr Ressourcen verbrauchen.

KATEGORIE	BETRAG	%	REF. GERMANY
Lebensmittel	400,00 €	16.7%	11%
Restaurants und Lieferung	150,00 €	6.3%	-
Wohnen	930,00 €	38.9%	32%
Versorgung	180,00 €	7.5%	5%
Transport	200,00 €	8.4%	13%
Versicherungen	150,00 €	6.3%	5%
Bildung	50,00 €	2.1%	2%
Privatkredit	120,00 €	5.0%	-
Abonnements	40,00 €	1.7%	2%
Geschenke	30,00 €	1.3%	-
Kleidung	60,00 €	2.5%	4%
Sonstiges	80,00 €	3.3%	5%
<b>Gesamt</b>	<b>2.390,00 €</b>	<b>100%</b>	



- Wohnen absorbiert 39% der Gesamtausgaben (930,00 €/Monat) - größte Ausgabenkategorie
- Wesentliche Ausgaben betragen 77% des Budgets (1.830,00 €/Monat) - unvermeidbare Fixkosten
- Ermessensausgaben machen 17% aus (410,00 €/Monat) - Bereich mit Anpassungsspielraum
- Lebensmittel und Transport zusammen ergeben 25% - zweitgrößter Ausgabenbereich

## 05 Schulden und Freiheit

Dieser Abschnitt quantifiziert die Verbindlichkeiten und das Gewicht der Raten auf das monatliche Einkommen.

### Kredite & Schulden

SCHULDENART	RESTBETRAG	MONATLICHE RATE	ZINSSATZ	RESTLAUFZEIT
Privatkredit	3.000,00 €	120,00 €	10.0%	29 Monate

Hinweis: Die angegebene Laufzeit (36 Monate) weicht von der berechneten Laufzeit (29 Monate) ab, basierend auf Rate und Zinssatz.

### Was Das Bedeutet

**378,12 €**

an Zinsen für Konsumschulden

**September 2028**

Datum der Schuldenfreiheit

**0.8**

Arbeitstage/Monat für Schulden

Das Verschuldungsniveau ist beherrschbar. Konzentrieren Sie sich auf Beschleunigung, um den Cashflow früher freizusetzen.

### Freiheitskalender

	Restlaufzeit	Insgesamt zu zahlen	Geschätzte Zinsen
<b>Privatkredit</b>	29 Monate (2.4 Jahre)	3.378,12 €	378,12 €



— Schulden-Einkommens-Verhältnis von 3.6% (ohne Wohnen) liegt unter dem Richtwert von 10%

## Vergleichsszenarien

### Szenario A — Aktuelles Tempo

29 Monate (2.4 Jahre)

Gesamtzinsen **378,12 €**

### Szenario B — Kaskade +50,00 €/Monat

20 Monate (1.7 Jahre)

Gesamtzinsen **258,52 €**

Monate gespart **9 Monate**

Ersparte Zinsen **119,60 €**

Dann 170,00 €/Monat für 9 Monate investieren

Potenzielle Ersparnisse (5% jährlich)

**1.555,75 €**

## Auswirkung von Zusatzzahlungen

Calculations based on the 10.0% interest rate.

EXTRA/MONAT	NEUE LAUFZEIT	MONATE GESPART	ZINSEN GESPART
+50,00 €	20 Monate	9 Monate	119,60 €
+100,00 €	15 Monate	14 Monate	180,06 €
+200,00 €	10 Monate	19 Monate	241,23 €



- → Statt 3.378,12 € über 2.4 Jahre auszugeben, tilgen Sie in 1.7 Jahren und sparen 1.555,75 €.
- ★ Zusatzzahlungen auf den Privatkredit konzentrieren, um ihn schnellstmöglich zu tilgen.
- Die aktuelle Rate von **120,00 €/Monat** entspricht **4%** des monatlichen Einkommens — das Äquivalent von **0.8 Arbeitstagen** pro Monat für diese Schulden.
- Der **Schneeballeffekt** ist ein mathematisches Phänomen: Jede Zahlung über dem Minimum reduziert das ausstehende Kapital und senkt die folgenden Zinsen. Der Effekt beschleunigt sich — jede zusätzliche Zahlung hat mehr Wirkung als die vorherige.
- Zwei gängige Ansätze: **Schneeball** — kleinste Schulden zuerst (psychologisches Momentum); **Lawine** — höchster Zinssatz zuerst (minimale Gesamtkosten).

## 06 Sicherheitsnetz

Dieser Abschnitt bewertet die verfügbare finanzielle Reserve, gemessen in Monaten der laufenden Ausgabendeckung.

RESERVEART	BETRAG
Notfallfonds	8.000,00 €
Investitionen	18.000,00 €
<b>Gesamt</b>	<b>26.000,00 €</b>

**Ziel: 6 Monate — 8.000,00 € / 14.340,00 €**

56%

6 Monate sind das Standardziel. Wenn Sie selbstständig sind, alleiniger Verdienener im Haushalt sind oder in einer volatilen Branche arbeiten, zielen Sie auf 9-12.

Nur der Notfallfonds zählt für die Abdeckung in Monaten. Investitionen werden ausgeschlossen — sie bergen Marktrisiko und können genau dann an Wert verlieren, wenn Sie sie brauchen.

NOTFALLSZENARIEN	GESCHÄTZTE KOSTEN	ABDECKUNG
Jobverlust	2.390,00 €	3.3 Monate
Autoreparatur	1.500,00 €	Gedeckt (6.500,00 € verbleibend)
Medizinische Ausgabe	2.000,00 €	Gedeckt (6.000,00 € verbleibend)

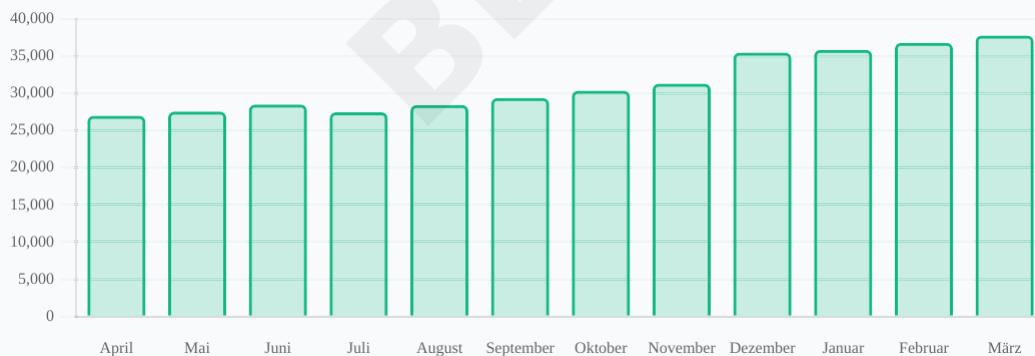


- Notfallfonds: 8.000,00 € - deckt 3.3 Monate laufender Ausgaben (2.390,00 €/Monat)
- Andere liquide Mittel: 18.000,00 € - verfügbar für mittel-/langfristige Ziele
- Gesamtabdeckung: 10.9 Monate - der kombinierte Wert kann die monatlichen Ausgaben während dieses Zeitraums tragen
- Lücke zum 6-Monats-Richtwert: 6.340,00 € (erreichbar in 7 Monaten beim aktuellen Tempo)

## 07 12-Monats-Projektion

Dieser Abschnitt projiziert den 12-Monats-Saldo unter der Annahme der Beibehaltung des aktuellen Einkommens- und Ausgabenmusters.

MONAT	EINKOMMEN	AUSGABEN	ZUSATZEINKOMMEN	JÄHRLICHE AUSGABEN	SALDO
April	3.350,00 €	2.390,00 €	-	-	960,00 €
Mai	3.350,00 €	2.390,00 €	-	400,00 €	560,00 €
Juni	3.350,00 €	2.390,00 €	-	-	960,00 €
Juli	3.350,00 €	2.390,00 €	-	2.000,00 €	-1.040,00 €
August	3.350,00 €	2.390,00 €	-	-	960,00 €
September	3.350,00 €	2.390,00 €	-	-	960,00 €
Oktober	3.350,00 €	2.390,00 €	-	-	960,00 €
November	3.350,00 €	2.390,00 €	-	-	960,00 €
Dezember	3.350,00 €	2.390,00 €	3.200,00 €	-	4.160,00 €
Januar	3.350,00 €	2.390,00 €	-	600,00 €	360,00 €
Februar	3.350,00 €	2.390,00 €	-	-	960,00 €
März	3.350,00 €	2.390,00 €	-	-	960,00 €



- Prognostizierter Jahresüberschuss: 11.720,00 € (Durchschnitt 976,67 €/Monat) - unter Annahme der Beibehaltung des aktuellen Musters
- Prognostizierter Endsaldo: 37.720,00 € - steigt um 45% im Vergleich zum aktuellen Saldo von 26.000,00 €

— Extrazahlungen enthalten: 1 Bonus-/Sonderzahlungen (3.200,00 € gesamt) in der Jahresprognose berücksichtigt

Hinweis: Die Prognose geht von konstanten monatlichen Werten aus. Änderungen bei Einkommen oder Ausgaben werden die Ergebnisse beeinflussen.

BEISPIEL

## 08 Finanzielle Ziele

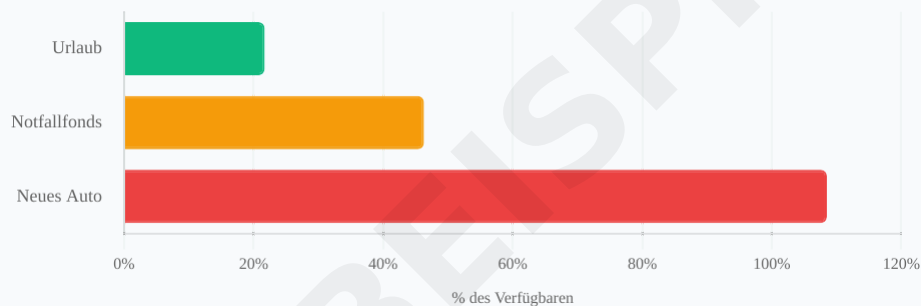
Für jedes Ziel berechnen wir, wie viel Sie pro Monat sparen müssen, und bewerten, ob es mit dem nach allen Ausgaben übrigen Geld vereinbar ist.

Basierend auf Ihren Einnahmen und Ausgaben stehen Ihnen durchschnittlich 960,00 €/Monat nach allen Verpflichtungen zur Verfügung (dieser Betrag kann je nach unregelmäßigen Ausgaben variieren). Schauen wir, wie Ihre Ziele in diesen Spielraum passen.

● Machbar: weniger als 30% des verfügbaren Geldes ● Herausfordernd: zwischen 30% und 60% ● Unrealistisch: über 60%

ZIEL	ZIELBETRAG	ZEITRAHMEN	ERFORDERLICH/MONAT	MACHBARKEIT
Urlaub	2.500,00 €	12 Monate	208,33 €	Machbar
Notfallfonds	8.000,00 €	18 Monate	444,44 €	Anspruchsvoll
→ Alternativen: 1. Auf 28 Monate verlängern (288,00 €/Monat)				
Neues Auto	25.000,00 €	24 Monate	1.041,67 €	Nicht Machbar
→ Alternativen: 1. 18.000,00 € an Investitionen liquidieren + 291,67 €/Monat für 8 Monate 2. Ziel auf 23.040,00 € anpassen (erreichbar mit monatlichen Ersparnissen)				

Hinweis: Die Liquidation von Investitionen bedeutet den Verzicht auf potenzielle Renditen und kann Steuern oder Gebühren auslösen. Ihr Notfallfonds (bis zu 6 Monate Ausgaben) sollte nicht angetastet werden.



- „Urlaub“: Sie müssen 208,33 €/monat sparen. Mit 960,00 €/monat verfügbar nach Ausgaben ist das machbar — nur 22% Ihres freien Geldes.
- „Notfallfonds“: erfordert 444,44 €/monat, das sind 46% des verfügbaren Geldes (960,00 €/monat). Herausfordernd aber möglich mit Disziplin.
- „Neues Auto“: würde 1.041,67 €/monat erfordern, aber Sie haben nur 960,00 €/monat nach Ausgaben verfügbar. Erwägen Sie, die Frist zu verlängern oder den Betrag anzupassen.
- Achtung: Ihre 3 Ziele zusammen übersteigen das verfügbare Geld um 734,44 €/monat. Vorschlag: Beginnen Sie mit dem zugänglichsten Ziel („Urlaub“) und leiten Sie den Betrag nach Erreichen zum nächsten um.

Hinweis: Diese Analyse basiert auf dem monatlich nach allen Ausgaben übrigen Geld. Sie berücksichtigt keine persönlichen Prioritäten oder unerwarteten Änderungen.

## ⚡ 09 Was Wäre Wenn...? Szenarien

Vier personalisierte Simulationen basierend auf Ihren realen Daten — sehen Sie, wie kleine Änderungen Ihre finanzielle Gesundheit verändern können.

### ● **Größte Ausgabe Kürzen** Konservativ

Die größte nicht-essentielle Ausgabe reduzieren

INDIKATOR	WERT
Aktueller → neuer Wert	<b>150,00 € → 75,00 €/monat</b>
Neuer Überschuss	<b>1.035,00 €</b>
Neue Sparquote	<b>28.7% → 30.9%</b>
Neuer Score	<b>90/100 → 100/100</b>
<b>Auswirkung</b>	<b>+900,00 €/Jahr</b>

### ● **Monatlichen Überschuss Investieren** Konservativ

Überschuss in Sparen oder Investitionen anlegen

INDIKATOR	WERT
Verfügbar/Monat	<b>960,00 €/monat</b>
Jahresprojektion	<b>11.520,00 €/Jahr</b>
5-Jahres-Projektion	<b>~62.396,04 € (5 Jahre, 4%/Jahr)</b>
Neuer Score	<b>90/100</b>
<b>Auswirkung</b>	<b>+11.520,00 €/Jahr</b>

### ● **Schuldentilgung Beschleunigen** Aggressiv

Mehr über die aktuelle Rate hinaus zahlen

INDIKATOR	WERT
Aktuelle → neue Rate	<b>120,00 €/monat → 320,00 €/monat</b>
Zeitersparnis	<b>25 → 9 Monate</b>
Zinersparnis	<b>15,62 €</b>
Neuer Score	<b>90/100 → 100/100</b>
<b>Auswirkung</b>	<b>-16 Monate</b>

## ● Einkommen Steigern ▲ Aggressiv

Freelance, Nebentätigkeit oder Gehaltsverhandlung

INDIKATOR	WERT
Zusätzliches Einkommen	<b>+335,00 €/monat</b>
Neuer Überschuss	<b>1.295,00 €</b>
Neue Sparquote	<b>28.7% → 35.1%</b>
Neuer Score	<b>90/100 → 100/100</b>
<b>Auswirkung</b>	<b>+4.020,00 €/Jahr</b>

### 💡 Wie Sie diese Szenarien lesen

- Jedes Szenario simuliert eine einzige Änderung an Ihrem aktuellen Budget — alles andere bleibt gleich.
- Der "Health Score" ist der Gesamtindikator für finanzielle Gesundheit aus Abschnitt 02, auf einer Skala von 0 bis 100. Je höher, desto gesünder Ihre finanzielle Lage.
- Konservative Szenarien sind leichter sofort umzusetzen. Aggressive Szenarien erfordern größere Änderungen, liefern aber eine größere Wirkung.

BEISPIEL

## ✓ 10 Aktionsplan

Prioritäre Maßnahmen geordnet nach Dringlichkeit und Auswirkung, basierend auf Ihrer aktuellen Situation.

Basierend auf Ihrer aktuellen Situation sind hier einige praktische Schritte, die Sie in den nächsten Monaten in Betracht ziehen sollten.

- ✓ **Überschuss investieren**  
Mit abgedecktem Notfall und kontrollierten Schulden Investitionen erwägen.
- ✓ **Notfallfonds ausbauen**  
Rücklage auf 6 Monatsausgaben erhöhen.
- ✓ **Sparen automatisieren**  
Automatische Überweisung am Gehaltstag auf das Sparkonto einrichten.

### 50/30/20-Vergleich

KATEGORIE	AKTUELLE ALLOKATION	REFERENZALLOKATION	STATUS
Notwendige Ausgaben	2.030,00 € (61%)	1.675,00 € (50%)	!
Ermessensspielraum	360,00 € (11%)	1.005,00 € (30%)	✓
Ersparnisse	960,00 € (29%)	670,00 € (20%)	✓

Die 50/30/20-Regel ist ein Ausgangspunkt — passen Sie die Ziele an Ihre Lebenshaltungskosten und persönlichen Ziele an.

### Überprüfungskalender

**Monatlich** Monatliche Überprüfung: Ausgaben vs. Budget prüfen

**Vierteljährlich** Vierteljährliche Überprüfung: Fortschritt bei Zielen bewerten

**Jährlich** Jährliche Überprüfung: Diesen Bericht mit neuen Daten aktualisieren

### Vorgeschlagene nächste Überprüfung: 20/10/2026

Diesen Bericht überprüfen nach: Gehaltsänderung, neuem Kredit, Wohnungswechsel, Geburt eines Kindes

## 11 Wie Sie Abschneiden

Vergleich Ihrer Kennzahlen mit europäischen Durchschnittswerten.

INDIKATOR	IHR WERT	GERMANY	EU-DURCHSCHNITT	STATUS
Sparquote	<b>28.7%</b>	20.0%	14.5%	✓
Wohn-Einkommens-Verhältnis	<b>27.8%</b>	25.0%	19.0%	!
Notfallabdeckung	<b>3.3 Monate</b>	5.0 Monate	4.0 Monate	~
Schulden-Einkommens-Verhältnis	<b>3.6%</b>	10.0%	10.0%	✓

Die Statusspalte vergleicht Ihre Werte mit dem EU-27-Durchschnitt. Quellen: Destatis, Eurostat 2024; Eurostat 2024.

BEISPIEL