

November 2024

**E-Booklet**

# ANLEITUNG FÜR DEINE PERSÖNLICHE GELD- & FINANZ-PLANUNG

*Was ist jetzt wesentlich  
für Deine Lebensqualität und Freude?*

**Eva Bogner – Mentorin**

Copyright - Eva Bogner

# Inhalte



- 1. Schritt: Schaffe Dir eine Übersicht über Deine Finanzen & dein Vermögen
- 2. Schritt: Fasse Deine Einnahmen zusammen
- 3. Schritt: Fixe Ausgaben
- 4. Schritt: Variable Ausgaben
- 5. Schritt: Potenziale
- 6. Schritt: Resümee

# Sicherheit & Lebensqualität

- In einer sehr herausfordernden Phase meines Lebens unterstützte mich der Leitsatz:

**„Wie sicher ist die Sicherheit“**

- er ist eine Abwandlung des Buchtitels von Paul Wazlawick:

**„Wie wirklich ist die Wirklichkeit“**

- Eine große Hilfe war mir in dieser Phase einen Überblick über meine finanzielle Situation zu schaffen. Dazu war es wichtig, mir die Details zu meinen Einnahmen, der Kosten und meines Vermögens anzusehen.
- Mit meiner Expertise als gelernte Bankkauffrau und Kundenbetreuerin, nun seit 7 Jahren selbständige Unternehmensberaterin und Mentorin für TRANSFORMATION möchte ich diesen Beitrag Dir zur Unterstützung zur Verfügung stellen.

# 1. Schritt: Schaffe Dir eine Übersicht über Deine Finanzen & Dein Vermögen

◦ Datum:

Monatliche LIQUIDITÄT	Aktuelles VERMÖGEN	Aktueller Stand der AUSLEIHUNGEN
Fixe Einnahmen: +	Auto Wert ca.:	Kreditkarte:
Variable Einnahmen: +	Immobilie Wert ca.:	Kontoüberziehung:
<b>Summe der Einnahmen: +</b>	Sparguthaben:	Wohndarlehen:
Fixe Ausgaben: -	Wertpapierdepot:	Privatkredit:
Variable Ausnahmen: -	Edelmetalle:	
<b>Summe der Ausgaben: -</b>	Sonstige Werte:	
<b>Saldo: =</b>	<b>Gesamtvermögen:</b>	<b>Summe der Ausleihungen:</b>

## 2. Schritt: Fasse Deine Einnahmen zusammen

	Monatlich	Jahressumme
<b>Fixe Einnahmen</b> Gehalt/Pension/Rente:		
<b>Variable Einnahmen</b> Aus Selbständigkeit:		
<b>Sonstige Erträge</b> Beihilfen, Zuschüsse, Zinsertrag, Vermietung,...:		
<b>Summe:</b>		

# 3.Schritt: Stelle deine fixen Ausgaben fest

Fixe Kosten		Betrag	Wichtigkeit Skala 1-10	Wo kann ich Ausgaben reduzieren?
<b>Wohnen</b>	Miete&Betriebs-kosten:			
	Strom/Gas/Fernwame:			
	Radio/Fernsehen:			
	Handy/Internet:			
<b>Auto</b>	Leasingrate:			
	Versicherung:			
	Treibstoff:			
	Service/Reparatur:			
<b>Ruckzahlungen</b>	Wohnung/Haus:			
	<b>Summe:</b>			

## 4.Schritt: Wie hoch sind deine variablen Ausgaben?

Variable Kosten	Monats - Budget	Tatsächliche Ausgaben	Differenz	Worauf will und kann ich verzichten?
Lebensmittel				
Körperpflege				
Putzmittel				
Hobbies				
Urlaub				
Sonstiges				
<b>Summe:</b>				

# 5.Schritt: Finde und nutze Deine Potenziale

- Wo hast Du Einsparungs-Möglichkeiten?
- Ist der Wechsel des Energielieferant sinnvoll? Hier kannst Du prüfen: [www.e-control.at](http://www.e-control.at) in Österreich, [www.heizkostenrechner.com](http://www.heizkostenrechner.com)
- Hole Dir bei einer Energieberatung Hilfe, ob Wärmedämmung zielführend ist
- Kannst Du den Handytarif optimieren, ev. den Anbieter für das Handy wechseln
- Prüfe Deine Internetkosten und vergleiche die Anbieter
- Nutzt Du Deine aktuellen Abonnements
- Prüfe kostenpflichtige Internet-Tools auf Verwendung und kündige was du nicht in Verwendung hast
- Sind Deine Versicherungspolizzen alle notwendig? Was kannst Du wann kündigen?
- Überprüfe Deine Kosten für Kredit, Bankkonto und Kreditkarten und optimieren sie
- Wo kannst Du kostensparend Lebensmittel und Haushaltsartikel einkaufen



# 6.Schritt: Resümee

- Wenn Du die einzelnen Positionen durchgegangen bist und erkannt hast, an welchen Schrauben Du drehen kannst und willst, **mache es - jetzt!**
- Falls Du feststellst, das Deine finanzielle Situation knapp ist oder sogar kippen könnte, informiere Deine Bank darüber. Gemeinsam findet Ihr Lösungen!
- Für persönliche Themen, die Dich darüber hinaus beschäftigen, kann ich Dir Money Mindset Coaching und Business Beratung anbieten. Schreibe mir gleich eine Email mit deinem Thema oder mache mit mir einen Termin unter <https://www.terminland.de/eva-bogner/> aus!
- Gemeinsam finden wir auch in herausfordernden Situationen gute Lösungen!

*Eva*

[www.evabogner.at](http://www.evabogner.at)

[mail@evabogner.at](mailto:mail@evabogner.at)

