

## Liquiditätsplanung - Einnahmen / Ausgaben pro Monat

(Jahresbeiträge : 12)

### Einnahmen:

Lohn / Gehalt (netto)	_____	€
Kindergeld	_____	€
_____	_____	€
_____	_____	€
<b>⇒ Summe Einnahmen:</b>	_____	<b>€</b>

### Ausgaben:

#### Heim | Wohnung

[ ] Miete	_____	€
[ ] Finanzierungsrate	_____	€
Nebenkosten	_____	€
Instandhaltung	_____	€
_____	_____	€

#### Lebenshaltung

Nahrung	_____	€
Kleidung	_____	€
Telefon, Handy, Internet	_____	€
Rundfunk, Fernsehen	_____	€
Mitgliedschaften, Vereine	_____	€
Hobby, Freizeit, Kultur	_____	€
„Taschengeld,“	_____	€
_____	_____	€
_____	_____	€
_____	_____	€

#### KFZ / Mobilität

Tanken	_____	€
KFZ-Steuer	_____	€
KFZ-Versicherung	_____	€
Öffentliche Verkehrsmittel	_____	€

#### sonstige Darlehen

_____	_____	€
_____	_____	€

#### Versicherungen

(siehe Beiblatt)	_____	€
------------------	-------	---

#### Sonstige Ausgaben

(Bau-) Sparen	_____	€
Unterhaltszahlungen	_____	€
_____	_____	€
_____	_____	€

**⇒ Summe Ausgaben:** \_\_\_\_\_ €

**⇒ freie Liquidität** \_\_\_\_\_ €  
(= Einnahmen – Ausgaben)

**⇒ Ziel:** „konstante Liquidität“ \_\_\_\_\_ €  
(2-3 Nettomonatseinnahmen)

mögliche Anlagestrategie: je nach individueller Situation (Status quo, Ziele), z. B. 50% langfristig (Altersvorsorge) und 50% kurzfristig variabel (Tagesgeld) => sobald Liquiditätsreserve (= konstante Liquidität) erreicht ist: 25% kurzfristig variabel und 25% für mittelfristige freies Vermögen