

# Workbook

zu



Inhalt: © Dominik Fecht (Finanziell Frei mit 30)

Covergestaltung: © Casandra Krammer - [www.casandrakrammer.de](http://www.casandrakrammer.de)

Covermotiv: © Shutterstock.com und Depositphotos.com

<b>Formel:</b>	<b>Beispiel Paul:</b>	<b>Berechnung:</b>
Vermögenswerte	100.000 €	
- Schulden	- 90.000 €	
= Nettovermögen	= 10.000 €	

Tabelle 1: Berechnung Nettovermögen

Nähere Erklärungen zu der Tabelle 1 kannst Du auf Seite 49 finden.

	<b>Fußballer:</b>	<b>Student:</b>	<b>Berechnung:</b>
<b>Gesamteinkommen</b>	20.000.000 €	25.000 €	
<b>Nettovermögen</b>	500.000 €	10.000 €	
<b>Sparquote</b>	2,5 %	40 %	

Tabelle 2: Nettovermögen und Gesamteinkommen im Vergleich

Nähere Erklärungen zu der Tabelle 2 kannst Du auf Seite 51 finden.

<b>Art der Fixkosten</b>	<b>Berufseinsteiger A</b>	<b>Berechnung</b>
<b>Wohnen</b>		
Miete	600 €	
Strom	40 €	
Gas	20 €	
Internet	10 €	
Telefon	10 €	
Rundfunkbeitrag („GEZ“)	17,50 €	
<b>Kredite</b>		
Immobilienkredit	-	
Autokredit	150 €	
Ratenzahlung für X	-	
<b>Versicherungen</b>		
Haftpflicht-	5 €	
Unfall-	17,50 €	
Auto-	50 €	
Berufsunfähigkeits- sonstige Versich.	100 € 50 €	
<b>Transport</b>		
Kfz-Steuer	10 €	
Monatsticket	-	
<b>Freizeit</b>		
Mitgliedschaften	50 €	
Abos (Netflix etc.)	40 €	
Handyvertrag	30 €	
<b>Summe</b>	1.200 €	

Tabelle 3: Fixkostenaufstellung Haushalt

Nähere Erklärungen zu Tabelle 3 kannst Du auf Seite 53 finden.

	<b>Berufseinsteiger A</b>	<b>Berechnung</b>
<b>Nettoeinkommen</b>	1.600 €	
<b>Fixkosten</b>	1.200 €	
<b>„freies“ Einkommen</b>	400 €	
<b>Fixkostenquote</b>	75 %	

Tabelle 4: Fixkostenquote

Nähere Erklärungen zu Tabelle 4 kannst Du auf Seite 55 finden.

<b><u>Meine Finanzen im Überblick</u></b>	
Nettovermögen:	
Nettoeinkommen:	
Fixkosten:	
Fixkostenquote:	

Tabelle 5: Finanzen im Überblick

Nähere Erklärungen zu Tabelle 5 kannst Du auf Seite 58 finden.

	<b>Anna</b>	<b>Paul</b>
Notgroschen	6.000 €	0 €
Weitere Rücklagen	2.000 €	0 €
Nettoeinkommen	2.000 €	2.000 €
Fixkosten	800 €	800 €
Fixkosten für Kredite	0 €	800 €
Freies Einkommen	1.200 €	400 €

Tabelle 6: Schulden und Jobverlust

Nähere Erklärungen zu Tabelle 6 kannst Du auf Seite 72 finden.

Abgabenart	Was wird besteuert?	Wer zahlt es?
Einkommensteuer	<b>Einkommen</b>	<b>Arbeitnehmer</b>
Kirchensteuer		
Solidaritätszuschlag		
Rentenversicherung	<b>Einkommen</b>	<b>AN zu 50 % AG zu 50 %</b>
Arbeitslosenversicherung		
Krankenversicherung		
Pflegeversicherung		
Abgeltungssteuer	<b>Kapitalerträge wie Zinsen</b>	<b>Anleger</b>
Umsatzsteuer bzw. Mehrwertsteuer	<b>Konsum / Verbrauch von bestimmten Waren</b>	<b>Produzent der Ware oder Händler (indirekt der Konsument)</b>
Energiesteuer		
Tabaksteuer		
Alkoholsteuer		
Kaffeesteuer		
Rundfunkbeitrag (GEZ)	<b>Mögliche Nutzung des öffentlichen Rundfunks</b>	<b>Jeder Haushalt</b>

Tabelle 7: Abgaben in Deutschland

Nähere Erklärungen zu Tabelle 7 kannst Du auf Seite 102 finden.

	Beispiel:	Deine Zahlen:
Bruttoeinkommen	2.500 €	
Rentenversicherung (AN)	232,50 €	
Arbeitslosenversicherung (AN)	37,50 €	
Pflegeversicherung (AN)	38,13 €	
Krankenversicherung (AN)	207,50 €	
<b>Summe:</b>	<b>515,63 €</b>	
Lohnsteuer (Steuerklasse 1)	299,50 €	
Solidaritätszuschlag	16,47 €	
Kirchensteuer	26,95 €	
<b>Summe:</b>	<b>342,92 €</b>	
Nettoeinkommen	1.641,45 €	

Tabelle 8: Lohnabrechnung, Quelle: nettolohn.de

Nähere Erklärungen zu Tabelle 8 kannst Du auf Seite 106 finden.

Beitrag zur Schadensdeckung	100 € pro Jahr
+ Verwaltungskosten	+10 € pro Jahr
+ Gewinn des Unternehmens	+10 € pro Jahr
= Gesamtversicherungsbeitrag	=120 € pro Jahr

Tabelle 9: Versicherungsbeitrag

Nähere Erklärungen zu Tabelle 9 kannst Du auf Seite 115 finden.