

# Übung 2: Deine Vermögensübersicht

Name: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Bevor du einen Weg planst, musst du wissen, wo du startest. In dieser Übung ermittelst du dein aktuelles Nettovermögen - also deinen heutigen Vermögensstand. Dabei geht es nicht um Bewertung oder Vergleich, sondern um Klarheit. Diese Übersicht ist eine Momentaufnahme. Sie zeigt dir, wo du heute stehst.

## Schritt 1: Vermögenswerte erfassen

Trage in die folgende Tabelle den aktuellen Wert deiner Vermögenswerte ein. Nutze realistische Schätzungen. Du musst nicht auf den Euro genau rechnen.

Kategorie	Vermögenswert	Wert (€)
Konten und Bargeld	Bargeld	
	Giro- und Tagesgeldkonten	
	Festgeld	
	Geld, das dir andere schulden	
Wertpapiere und Investitionen	Aktien	

Kategorie	Vermögenswert	Wert (€)
	ETFs / Fonds	
	Sonstige Anlagen	
Vorsorge	Lebensversicherungen	
	Betriebliche Altersvorsorge	
	Private Rentenversicherungen	
	Sonstige Vorsorge	
Immobilien	Eigengenutzte Immobilie	
	Vermietete Immobilien	
Sachwerte	Fahrzeuge	
	Wertgegenstände (z. B. Uhren oder Schmuck)	
Sonstige Vermögenswerte	Sonstiges	

Summe aller Vermögenswerte: \_\_\_\_\_ €

## Schritt 2: Schulden erfassen

Nun trägst du alle bestehenden Schulden ein.

Kategorie	Schuld	Wert (€)
Kurzfristige Schulden	Kreditkarten	
	Dispokredite	
	Ratenkredite	
	Offene Rechnungen	
Langfristige Schulden	Steuerschulden	
	Immobilienkredite	
	Autokredite	
	Sonstige Darlehen	

Summe aller Schulden: \_\_\_\_\_ €

### Schritt 3: Dein aktuelles Nettovermögen

In diesem letzten Schritt ermittelst du dein aktuelles Nettovermögen.

Nettovermögen =

Summe aller Vermögenswerte:	_____	€
- Summe aller Schulden:	_____	€
= Dein aktuelles Nettovermögen:	_____	€

Das Ergebnis ist dein aktueller finanzieller Ausgangspunkt.