

# ROLLENKARTE:



## Rolle: Facharbeiter im Baugewerbe

- Alter: 35 Jahre
- Familienstand: Verheiratet, zwei Kinder
- Einkommen:
  - Bruttogehalt: 3.000 € pro Monat
  - Nettoeinkommen: ca. 2.200 € pro Monat
- Kosten
  - Miete: 800 € (3-Zimmer-Wohnung)
  - Lebenshaltungskosten: 900 € (Lebensmittel, Transport, Versicherungen, etc.)
  - Konsum: 200 € (Freizeit, Kleidung, etc.)
- Ziele:
  - In den nächsten 15 Jahren ein Eigenheim bauen oder kaufen.
  - Ein finanzielles Polster für unerwartete Ausgaben schaffen.
  - Etwas für die Ausbildung der Kinder zurücklegen.

### Schritte zur Erstellung des Finanzplans:

- Übernimm deine Rolle! Stelle dir vor, du bist die Person auf deiner Rollenkarte – welche Herausforderungen und Chancen gibt es in ihrem Leben?
- Analysiere das Einkommen und die Ausgaben: Schaut euch genau an, wie viel Geld euch monatlich zur Verfügung steht und welche festen Ausgaben (Miete, Lebenshaltungskosten, Konsum) ihr habt.
- Beachte die gesetzten Ziele! Überlege dir, welche Ziele du in den nächsten 20 Jahren erreichen möchtest. Zum Beispiel: Ein Haus oder eine Wohnung kaufen? Für deine Kinder sparen? Für das Alter vorsorgen?
- Wähle passende Sparstrategien: Nutze eine oder mehrere der besprochenen Sparmethoden (z. B. das 50/30/20-Prinzip, Zielorientiertes Sparen, Pay Yourself First), um deine Sparziele zu erreichen.
- Berücksichtige langfristige Investitionen: Möchtest du in ETFs, Aktien oder Immobilien investieren? Wie planst du, dein Vermögen zu vergrößern?
- Plane auch für schwierige Zeiten! Plane den Notfall, um für unvorhergesehene Ausgaben gewappnet zu sein.



# ROLLENKARTE:



## Rolle: Architekt mit eigenem Büro

- Alter: 45 Jahre
- Familienstand: Verheiratet, ein Kind
- Einkommen:
  - Bruttogehalt: 6.500 € pro Monat
  - Nettoeinkommen: ca. 4.300 € pro Monat
  - Miete: 1.500 € (Haus in Vorstadt)
- Kosten
  - Lebenshaltungskosten: 1.200 € (Lebensmittel, Versicherungen, Auto)
  - Konsum: 800 € (Reisen, Restaurantbesuche, Kleidung)
- Ziele:
  - Langfristige Altersvorsorge für ein komfortables Leben im Ruhestand.
  - Finanziell abgesicherte Ausbildung des Kindes.
  - Vergrößerung des eigenen Architekturbüros und Investitionen in die berufliche Entwicklung.

### Schritte zur Erstellung des Finanzplans:

- Übernimm deine Rolle! Stelle dir vor, du bist die Person auf deiner Rollenkarte – welche Herausforderungen und Chancen gibt es in ihrem Leben?
- Analysiere das Einkommen und die Ausgaben: Schaut euch genau an, wie viel Geld euch monatlich zur Verfügung steht und welche festen Ausgaben (Miete, Lebenshaltungskosten, Konsum) ihr habt.
- Beachte die gesetzten Ziele! Überlege dir, welche Ziele du in den nächsten 20 Jahren erreichen möchtest. Zum Beispiel: Ein Haus oder eine Wohnung kaufen? Für deine Kinder sparen? Für das Alter vorsorgen?
- Wähle passende Sparstrategien: Nutze eine oder mehrere der besprochenen Sparmethoden (z. B. das 50/30/20-Prinzip, Zielorientiertes Sparen, Pay Yourself First), um deine Sparziele zu erreichen.
- Berücksichtige langfristige Investitionen: Möchtest du in ETFs, Aktien oder Immobilien investieren? Wie planst du, dein Vermögen zu vergrößern?
- Plane auch für schwierige Zeiten! Plane den Notfall, um für unvorhergesehene Ausgaben gewappnet zu sein.



# ROLLENKARTE:



## Rolle: Chefarzt in einer Klinik

- Alter: 50 Jahre
- Familienstand: Verheiratet, zwei Kinder
- Einkommen:
  - Bruttogehalt: 12.000 € pro Monat
  - Nettoeinkommen: ca. 7.500 € pro Monat
- Kosten
  - Miete: 2.500 € (Eigentum, Kreditrate für großes Haus)
  - Lebenshaltungskosten: 2.000 € (Lebensmittel, Versicherungen, Auto, Luxusausgaben)
  - Konsum: 1.000 € (Reisen, Hobbys, Luxusartikel)
- Ziele:
  - Vermögensaufbau für die Altersvorsorge und finanzielle Unabhängigkeit.
  - Hohe Bildungskosten der Kinder decken (z. B. Studium im Ausland).
  - Absicherung durch Investitionen, um den Lebensstandard auch im Ruhestand zu halten.

### Schritte zur Erstellung des Finanzplans:

- Übernimm deine Rolle! Stelle dir vor, du bist die Person auf deiner Rollenkarte – welche Herausforderungen und Chancen gibt es in ihrem Leben?
- Analysiere das Einkommen und die Ausgaben: Schaut euch genau an, wie viel Geld euch monatlich zur Verfügung steht und welche festen Ausgaben (Miete, Lebenshaltungskosten, Konsum) ihr habt.
- Beachte die gesetzten Ziele! Überlege dir, welche Ziele du in den nächsten 20 Jahren erreichen möchtest. Zum Beispiel: Ein Haus oder eine Wohnung kaufen? Für deine Kinder sparen? Für das Alter vorsorgen?
- Wähle passende Sparstrategien: Nutze eine oder mehrere der besprochenen Sparmethoden (z. B. das 50/30/20-Prinzip, Zielorientiertes Sparen, Pay Yourself First), um deine Sparziele zu erreichen.
- Berücksichtige langfristige Investitionen: Möchtest du in ETFs, Aktien oder Immobilien investieren? Wie planst du, dein Vermögen zu vergrößern?
- Plane auch für schwierige Zeiten! Plane den Notfall, um für unvorhergesehene Ausgaben gewappnet zu sein.



# ROLLENKARTE:



## Rolle: Freischaffende Künstlerin

- Alter: 40 Jahre
- Familienstand: Ledig
- Einkommen:
  - Bruttogehalt: Stark schwankend, durchschnittlich 2.500 € pro Monat
  - Nettoeinkommen: ca. 1.700 € pro Monat
- Kosten
  - Miete: 900 € (Atelierwohnung)
  - Lebenshaltungskosten: 700 € (Lebensmittel, Versicherungen, Materialien für Kunst)
  - Konsum: 150 € (Freizeit, Kleidung)
- Ziele:
  - Finanzielle Stabilität schaffen trotz schwankendem Einkommen.
  - Rücklagen für schlechte Monate oder unregelmäßige Aufträge bilden.
  - Langfristig für das Alter vorsorgen, um im Ruhestand abgesichert zu sein.

### Schritte zur Erstellung des Finanzplans:

- Übernimm deine Rolle! Stelle dir vor, du bist die Person auf deiner Rollenkarte – welche Herausforderungen und Chancen gibt es in ihrem Leben?
- Analysiere das Einkommen und die Ausgaben: Schaut euch genau an, wie viel Geld euch monatlich zur Verfügung steht und welche festen Ausgaben (Miete, Lebenshaltungskosten, Konsum) ihr habt.
- Beachte die gesetzten Ziele! Überlege dir, welche Ziele du in den nächsten 20 Jahren erreichen möchtest. Zum Beispiel: Ein Haus oder eine Wohnung kaufen? Für deine Kinder sparen? Für das Alter vorsorgen?
- Wähle passende Sparstrategien: Nutze eine oder mehrere der besprochenen Sparmethoden (z. B. das 50/30/20-Prinzip, Zielorientiertes Sparen, Pay Yourself First), um deine Sparziele zu erreichen.
- Berücksichtige langfristige Investitionen: Möchtest du in ETFs, Aktien oder Immobilien investieren? Wie planst du, dein Vermögen zu vergrößern?
- Plane auch für schwierige Zeiten! Plane den Notfall, um für unvorhergesehene Ausgaben gewappnet zu sein.



# ROLLENKARTE:



## Rolle: Erzieherin

- Alter: 28 Jahre
- Familienstand: Ledig
- Einkommen:
  - Bruttogehalt: 2.400 € pro Monat
  - Nettoeinkommen: ca. 1.600 € pro Monat
- Kosten
  - Miete: 600 € (1-Zimmer-Wohnung)
  - Lebenshaltungskosten: 600 € (Lebensmittel, Transport, Versicherungen)
  - Konsum: 200 € (Freizeit, Hobbys, Reisen)
- Ziele:
  - Rücklagen für die Altersvorsorge aufbauen.
  - Geld für größere Anschaffungen wie ein Auto oder eine größere Wohnung sparen.
  - Kurzfristig ein finanzielles Polster für Notfälle anlegen.

### Schritte zur Erstellung des Finanzplans:

- Übernimm deine Rolle! Stelle dir vor, du bist die Person auf deiner Rollenkarte – welche Herausforderungen und Chancen gibt es in ihrem Leben?
- Analysiere das Einkommen und die Ausgaben: Schaut euch genau an, wie viel Geld euch monatlich zur Verfügung steht und welche festen Ausgaben (Miete, Lebenshaltungskosten, Konsum) ihr habt.
- Beachte die gesetzten Ziele! Überlege dir, welche Ziele du in den nächsten 20 Jahren erreichen möchtest. Zum Beispiel: Ein Haus oder eine Wohnung kaufen? Für deine Kinder sparen? Für das Alter vorsorgen?
- Wähle passende Sparstrategien: Nutze eine oder mehrere der besprochenen Sparmethoden (z. B. das 50/30/20-Prinzip, Zielorientiertes Sparen, Pay Yourself First), um deine Sparziele zu erreichen.
- Berücksichtige langfristige Investitionen: Möchtest du in ETFs, Aktien oder Immobilien investieren? Wie planst du, dein Vermögen zu vergrößern?
- Plane auch für schwierige Zeiten! Plane den Notfall, um für unvorhergesehene Ausgaben gewappnet zu sein.



# ROLLENKARTE:



## Rolle: Alleinerziehende Mutter in Teilzeit

- Alter: 32 Jahre
- Familienstand: Alleinerziehend, ein Kind
- Einkommen:
  - Bruttogehalt: 2.000 € pro Monat (Teilzeit im Einzelhandel)
  - Nettoeinkommen: ca. 1.450 € pro Monat (inkl. Kindergeld)
- Kosten
  - Miete: 600 € (2-Zimmer-Wohnung)
  - Lebenshaltungskosten: 600 € (Lebensmittel, Versicherungen, etc.)
  - Konsum: 100 € (Freizeit, Kleidung, Spielzeug)
- Ziele:
  - Finanzielle Stabilität und Sicherheit für das Kind.
  - Rücklagen für Notfälle und unerwartete Ausgaben schaffen.
  - Langfristig mehr arbeiten und das Einkommen steigern.

### Schritte zur Erstellung des Finanzplans:

- Übernimm deine Rolle! Stelle dir vor, du bist die Person auf deiner Rollenkarte – welche Herausforderungen und Chancen gibt es in ihrem Leben?
- Analysiere das Einkommen und die Ausgaben: Schaut euch genau an, wie viel Geld euch monatlich zur Verfügung steht und welche festen Ausgaben (Miete, Lebenshaltungskosten, Konsum) ihr habt.
- Beachte die gesetzten Ziele! Überlege dir, welche Ziele du in den nächsten 20 Jahren erreichen möchtest. Zum Beispiel: Ein Haus oder eine Wohnung kaufen? Für deine Kinder sparen? Für das Alter vorsorgen?
- Wähle passende Sparstrategien: Nutze eine oder mehrere der besprochenen Sparmethoden (z. B. das 50/30/20-Prinzip, Zielorientiertes Sparen, Pay Yourself First), um deine Sparziele zu erreichen.
- Berücksichtige langfristige Investitionen: Möchtest du in ETFs, Aktien oder Immobilien investieren? Wie planst du, dein Vermögen zu vergrößern?
- Plane auch für schwierige Zeiten! Plane den Notfall, um für unvorhergesehene Ausgaben gewappnet zu sein.

