



FALK Finanzen & Finanzierung

FALK PREMIUM WORKBOOK

- Haushalt
- Vermögen
- Kredite & Stressfälle

PLANEN · PRÜFEN · DOKUMENTIEREN

FR-PREM-FIN · Version 2.0 · Fach-/Rechtsstand 25.09.2026

Ausfüllbare Fassung mit separater Druckversion · FALK-Ratgeber.de

Arbeitslogik & Datenqualität

Finanzentscheidungen brauchen gleiche Annahmen, echte Kontowerte und dokumentierte Quellen.

Vier Ebenen

Einnahmen · Ausgaben · Vermögen/Schulden · Szenarien. Werte aus unterschiedlichen Stichtagen nicht vermischen.

Vergleichsregel

Kreditangebote nur mit identischen Eckdaten vergleichen. Für Verbraucherdarlehen ist der effektive Jahreszins eine zentrale Vergleichsgröße; Vertragsdetails bleiben zusätzlich relevant.

Direkt prüfen

- ☐ Kontodaten aktuell
- ☐ Jahreskosten berücksichtigt
- ☐ Reserve getrennt

- ☐ Schulden vollständig
- ☐ Angebote gleicher Stand
- ☐ Stressfall definiert

Finanzprofil

Ausgangslage, Ziele und Stichtag.

Stichtag

Haushalt / Personen

Hauptziel

Zeithorizont

Liquide Reserve EUR

Mindestreserve EUR

Monatsnetto stabil EUR

Variable Einkommen EUR

Ziele & Grenzen

Welche Entscheidung soll vorbereitet werden? Was darf finanziell nicht gefährdet werden?

Einnahmenmatrix

Regelmäßige, variable und einmalige Einnahmen trennen.

Einnahmen

Quelle	Netto / Monat EUR	Stabilität / Nachweis	Hinweis

Fixkosten

Vertragliche und regelmäßig wiederkehrende Kosten.

Fixkosten

Kostenart	Monat EUR	Fälligkeit / Vertrag	Optimierung / Notiz

Variable Ausgaben

Realistische Durchschnittswerte statt Wunschbudget.

Variable Ausgaben

Kategorie	Monat EUR	Quelle / Zeitraum	Ziel / Notiz

Jahres- & Sonderkosten

Jährliche Kosten in monatliche Rücklagen übersetzen.

Jahreskosten

Position	Jahr EUR	Monatsrücklage EUR	Fälligkeit / Notiz

Notgroschen & Rücklagen

Frei verfügbare Liquidität von zweckgebundenen Mitteln trennen.

Rücklagen

Zweck	Soll EUR	Ist EUR	Zugriff / Priorität

Vermögen · Liquidität

Konten und kurzfristig verfügbare Werte zum Stichtag.

Liquidität

Position / Institut	Wert EUR	Verfügbarkeit	Nachweis / Stand

Vermögen · Anlagen & Vorsorge

Marktwert, Verfügbarkeit und Zweck getrennt dokumentieren.

Anlagen / Vorsorge

Position	Wert EUR	Verfügbarkeit / Risiko	Nachweis / Notiz

Verbindlichkeiten

Restschuld, Rate, Zinsbindung und Sicherheiten vollständig erfassen.

Schulden / Verpflichtungen

Gläubiger / Art	Rest EUR	Rate EUR	Laufzeit / Sicherheit

Jahresbudget

Monatliche Tragfähigkeit aus echten Jahreswerten ableiten.

Jahresübersicht

Monat	Einnahmen EUR	Ausgaben EUR	Saldo / Ereignis

Monatsplanung · Januar / Februar

Zwei Monate detailliert planen und Soll/Ist-Abweichungen notieren.

Januar / Februar

Buchung / Kategorie	Soll EUR	Ist EUR	Notiz / Maßnahme

Monatsplanung · März / April

Zwei Monate detailliert planen und Soll/Ist-Abweichungen notieren.

März / April

Buchung / Kategorie	Soll EUR	Ist EUR	Notiz / Maßnahme

Monatsplanung · Mai / Juni

Zwei Monate detailliert planen und Soll/Ist-Abweichungen notieren.

Mai / Juni

Buchung / Kategorie	Soll EUR	Ist EUR	Notiz / Maßnahme

Monatsplanung · Juli / August

Zwei Monate detailliert planen und Soll/Ist-Abweichungen notieren.

Juli / August

Buchung / Kategorie	Soll EUR	Ist EUR	Notiz / Maßnahme

Monatsplanung · September / Oktober

Zwei Monate detailliert planen und Soll/Ist-Abweichungen notieren.

September / Oktober

Buchung / Kategorie	Soll EUR	Ist EUR	Notiz / Maßnahme

Monatsplanung · November / Dezember

Zwei Monate detailliert planen und Soll/Ist-Abweichungen notieren.

November / Dezember

Buchung / Kategorie	Soll EUR	Ist EUR	Notiz / Maßnahme

Kreditvergleich

Sollzins, Effektivzins, Rate, Laufzeit, Restschuld und Flexibilität gemeinsam prüfen.

Angebote

Kriterium	Variante A	Variante B	Variante C

Effektiver Jahreszins ist eine wichtige Vergleichsgröße; unterschiedliche Laufzeiten, Sondertilgungen, Nebenbedingungen und Restschulden zusätzlich dokumentieren.

Stressszenarien

Finanzierung nicht nur im Basisszenario betrachten.

Stressfälle

Szenario	neue Belastung EUR	Puffer EUR	Konsequenz / Maßnahme

Finanzplan & Ziele

Nächste 12-36 Monate mit konkreten Maßnahmen hinterlegen.

Maßnahmenplan

Ziel / Maßnahme	Termin	Betrag / Schwelle	Status / nächste Aktion

Entscheidung & Quellen

Vergleich dokumentieren - Entscheidung nicht durch eine einzelne Kennzahl automatisieren.

Primärquellen / Prüfgrundlagen

- **BGB § 491 - Verbraucherdarlehensvertrag**
https://www.gesetze-im-internet.de/bgb/___491.html
- **PAngV § 16 - effektiver Jahreszins**
https://www.gesetze-im-internet.de/pangv_2022/___16.html

Aktualitätsregel

Gesetze, Verwaltungspraxis, Förderprogramme, Bankkriterien und Steuerwerte können sich ändern. Vor einer verbindlichen Entscheidung die verlinkte Primärquelle und den konkreten Einzelfall erneut prüfen.