

Dein Vermögensbild

Bestände am selben Stichtag schätzen. Nur Vermögen, auf das du tatsächlich zugreifen kannst, als frei investierbar behandeln. Schulden und zweckgebundene Reserven getrennt erfassen.

Stichtag

Schätzungen / Belege noch zu prüfen

EUR am Stichtag

Bankguthaben / Bargeld

Wertpapiere zum aktuellen Wert

Immobilien / Beteiligungen (vorsichtige Schätzung)

Sonstige Vermögenswerte

V: Summe Vermögenswerte

Kredite / Überziehungen / sonstige Schulden

Nettovermögen = Vermögenswerte - Schulden

Was davon steht tatsächlich zur Verfügung?

EUR am Stichtag

Kurzfristig notwendige Zahlungen

Rücklagen / persönliche Notfallreserve

Gebundenes / nicht verkäufliches Vermögen

Frei investierbarer Betrag (eigenständig prüfen)

Das selbst bewohnte Haus ist nicht zugleich verfügbares Anlagekapital. Wertsteigerungen auf dem Papier sind kein laufender Geldzufluss. Steuern, Verkaufs- und Finanzierungskosten können den verfügbaren Betrag mindern.

Dein Sparplan

Wähle Beiträge anhand des Haushalts-Spielraums und der absehbaren Zahlungen. Ein Kontenmodell kann durch Unterkonten oder eine Übersicht umgesetzt werden; zusätzliche kostenpflichtige Konten sind nicht zwingend nötig.

Monatlicher Haushalts-Spielraum

Geplanter Beitrag zur Notfallreserve

Beitrag für bekannte Jahreskosten / kurzfristige Ziele

Langfristig verfügbarer Monatsbeitrag

Startkapital K0 (nur zweckgebundener Anteil)

Planungsdauer n in Jahren

Zweck, Zugriffstermin und Risiken, die ich tragen kann

Wie ich Beiträge und Entnahmen dokumentiere

Einlagen ohne angenommene Erträge: Endbetrag = Startkapital + Monatsbeitrag $\times$ 12 $\times$ Jahre. Beispiel: 1.000 + 150 $\times$ 12 $\times$ 5 = 10.000 EUR. Bei Rendite-Modellen sind Verluste möglich; Kosten und Steuerwirkung berücksichtigen.

- ☐ Meine kurzfristigen Zahlungen und Rücklagen bleiben verfügbar.
- ☐ Ich verstehe Gebühren, Laufzeit und mögliche Verluste.
- ☐ Ich kann den Beitrag bei geändertem Einkommen anpassen.

Langfristige Szenarien

Mathematische Illustration, keine Renditeprognose: 150 EUR Einzahlung jeweils am Monatsende, Startkapital 0, 20 Jahre. Jährliche konstante Netto-Renditen nach Kosten und Steuern werden als Modell vorgegeben.

Netto-Rendite / Jahr	Eigene Einzahlungen	Modell-Endbetrag
0 %	36.000 EUR	36.000 EUR
2 %	36.000 EUR	44.135 EUR
4 %	36.000 EUR	54.576 EUR

Die Beträge sind nominal, ohne Inflationsbereinigung. Bei 2 % jährlicher Inflation teile den Endbetrag nach 20 Jahren durch $1,02^{20}$, um ihn in heutiger Kaufkraft auszudrücken. Negative Renditen und ungünstige Zeitpunkte sind ebenfalls möglich.

Mein Einzahlungsbetrag ohne Erträge

Mein Vergleichsszenario / zugrunde liegende Annahmen

Welche Kosten oder Risiken können meinen Plan verändern?

Offizielle Quellen und nächste Prüfung

FMA: Geld anlegen und Risiken verstehen öffnen

Quellen am 10.10.2026 geprüft. Zuständige Stelle, aktuelle Regeln und persönliche Voraussetzungen vor einem Antrag bzw. einer Entscheidung erneut prüfen.