

Dein Monatscheck

Vergleiche Planung und Ergebnis. Keine Bewertung des eigenen Werts: Zahlen zeigen, wo eine Entscheidung oder zusätzliche Unterstützung hilfreich ist.

Monat / Jahr

Nächster Check-Termin

	Geplant EUR	Tatsächlich EUR
Nettoeinnahmen		
Fixkosten		
Variable Ausgaben		
Jahresrücklagen / zweckgebundene Beiträge		
Monatlicher Spielraum		
Beitrag für Reserve / Ziele / Anlagen		

Größte Abweichung und Grund

Eine konkrete Änderung für den nächsten Monat

Fortschritt bei meinem wichtigsten Ziel

Nächste Handlung / Datum

Jahresplanung

Große Zahlungen, Änderungen im Haushalt und wichtige Fristen früh notieren. Unterjährige Änderungen können auch Förderungen, Steuern oder Versicherungen betreffen.

	Termin / Anlass	Betrag / Aufgabe
Jänner / Februar		
März / April		
Mai / Juni		
Juli / August		
September / Oktober		
November / Dezember		

- ☐ Jahreskosten und Sonderzahlungen aktualisiert.
- ☐ Förderungen und Änderungen bei den zuständigen Stellen geprüft.
- ☐ Kosten, Verträge und Versicherungsbedarf geprüft.
- ☐ Vermögensstände und Schulden zum gleichen Stichtag aktualisiert.
- ☐ Steuerunterlagen und notwendige Fristen vorbereitet.

Meine wichtigste Priorität für die nächsten zwölf Monate