

Beratungsbogen: Einnahmen- und Ausgaben-Check

Die Verbraucherzentrale Bremen bietet Ihnen einen individuellen Überblick über Ihre Einnahmen- und Ausgabensituation an. Eine Gegenüberstellung aller Einnahmen und Ausgaben ist immer hilfreich zum Budgetüberblick. Wir machen mit Ihnen gemeinsam einen Kassensturz und erstellen einen Überblick Ihres Haushaltsbudgets.

- Reicht mein Geld für den gesamten Monat aus?
- Wie viel Geld habe ich zur Verfügung?
- Wofür gebe ich mein Geld aus?
- Wo habe ich Einsparpotentiale?
- Wie bilde ich eine Rücklage für Unvorhergesehenes?

Die zentrale Frage ist hier oft: Wo bleibt eigentlich mein Geld? Der kostenlose Einnahmen- und Ausgaben-Check hilft dabei einen klaren Überblick Ihres Haushaltsbudgets zu erhalten und Einsparpotentiale aufzudecken. Wir möchten Sie nicht nur gut, sondern auch effizient beraten. Deshalb bitten wir Sie, diesen Fragebogen möglichst vollständig auszufüllen und zum Beratungsgespräch mitzubringen oder ihn im Vorfeld per Mail oder postalisch zuzusenden.

Checkliste für das Beratungsgespräch:

Bringen Sie zum Beratungsgespräch, die folgenden Unterlagen mit:

- Ausgefüllter Beratungsbogen (*sofern noch nicht übermittelt*)

Datenschutzinformation

Soweit erforderlich, verarbeiten und nutzen wir die bei der Beratung erhobenen Daten in pseudonymisierter Form, um unsere Beratungsangebote den sich ändernden Verbraucherbedürfnissen anzupassen, strukturelle Probleme zu erkennen und sichtbar zu machen. Dabei arbeiten wir mit anderen Verbraucherzentralen und dem Verbraucherzentrale Bundesverband e.V. (vzbv) zusammen, die ebenfalls den Datenschutz gewährleisten. Die Weitergabe von Angaben erfolgt dabei grundsätzlich ohne Personenangaben.

In Einzelfällen ist es sinnvoll, Unterlagen an eine Aufsichtsbehörde als Hinweis weiterzugeben. In diesen Fällen tragen wir Sorge dafür, dass die Unterlagen so geschwärzt und anonymisiert werden, dass weder die Behörde noch Dritte diese Unterlagen auf die Verbraucherin bzw. den Verbraucher zurückführen können. Sofern im Einzelfall die Weitergabe von personenbezogenen Daten erforderlich ist, bitten wir Sie vorher um Ihre ausdrückliche Einwilligung.

1. Anlass der Beratung / Beratungsgespräch am _____

- Einnahmen- und Ausgaben-Check _____
- Überprüfung des Haushaltsbudgets _____

2. Ihre persönlichen Daten

1. Person		2. Person (Daten des Partners / der Partnerin)	
Name	_____	Name	_____
Anschrift	_____	Anschrift	_____
PLZ & Ort	_____	PLZ & Ort	_____
E-Mail	_____	E-Mail	_____
Geburtsdatum	_____	Geburtsdatum	_____
Familienstand	<input type="checkbox"/> Ledig <input type="checkbox"/> Verheiratet / eingetr. Lebenspartnerschaft <input type="checkbox"/> Geschieden / verwitwet <input type="checkbox"/> Eheähnliche Gemeinschaft	Familienstand	<input type="checkbox"/> Ledig <input type="checkbox"/> Verheiratet / eingetr. Lebenspartnerschaft <input type="checkbox"/> Geschieden / verwitwet <input type="checkbox"/> Eheähnliche Gemeinschaft
Anzahl Kinder	_____	Alter	_____
Tätigkeit		Tätigkeit	
<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer/in als	_____	<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer/in als	_____
<input type="checkbox"/> Selbständig als	_____	<input type="checkbox"/> Selbständig als	_____
<input type="checkbox"/> Beamter/in		<input type="checkbox"/> Beamter/in	
<input type="checkbox"/> Rentner/in		<input type="checkbox"/> Rentner/in	
<input type="checkbox"/> Sonstiges	_____	<input type="checkbox"/> Sonstiges	_____
Probezeit, befristeter Vertrag	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Probezeit, befristeter Vertrag	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

3. Finanzielle Verhältnisse (pro Monat in Euro)	1. Person	2. Person
Sozialversicherungspflichtiges Bruttoeinkommen		
davon Nettoeinkommen / Auszahlungsbetrag		
Kindergeld		
Renten		
Sozialleistungen		
Sonstige Einnahmen z. B. Miete, Pacht, Kapitalerträge		
Monatliche Gesamteinnahmen		
Lebenshaltungskosten		
Miete (kalt)		
Nebenkosten zur Miete		
Mobilitätskosten		
Versicherungen		
Hobbies, Abos, Telefonkosten		
Sonstiges _____		
Monatliche Gesamtausgaben		
Einnahmen ./ . Ausgaben		

4. Vermögenswerte und Kreditverpflichtungen (aktueller Stand)

4.1. Vermögenswerte

Sparbuch / Tagesgeld	
Festgelder / Sparbriefe	
Bausparverträge (aktuelles Guthaben)	
Kapitallebens- / Rentenversicherungen (akt. Rückkaufswert)	
Altersvorsorgeverträge (Riester-, Rürup- oder Betriebsrenten)	
Sonstiges	

4.2. Kreditverpflichtungen (z. B. Auto, Möbel, Kontoüberziehungen, Bürgschaften, Steuern, Telefon)

Nr.	Verwendungszweck	Restschuld	mtl. Rate	Zinssatz	Zinsbindung bis	Saldo aktuell
1.						
2.						
3.						
4.						

5. Persönliche Situation / Besonderheiten

Gibt es weitere Fakten, die in der Beratung zu berücksichtigen sind? Hier sind hauptsächlich Punkte gemeint, die Ihre wirtschaftliche Situation beeinflussen werden (z.B. erhöhtes Arbeitsplatzrisiko, Teilzeitwunsch, Kinderwunsch, Schenkung).
