

und dass die anderen zwei währenddessen den Koffer mit dem Geld stehlen und bei der folgenden Station den Zug verlassen werden. Zur Sicherheit bestiegen drei weitere Leute den Waggon der zweiten Klasse und noch drei die dritte Klasse. Alle Diebe suchten die Waggons ab, konnten den reichen Rothschild aber nirgendswo finden. Sie waren enttäuscht. Entweder er hatte seinen Plan geändert oder er führte sie an der Nase herum.

Der Zug hielt an der ersten Station und sie schauten alle beim Fenster heraus um zu sehen, ob Rothschild vielleicht an dieser Station in den Zug einsteigt. Vielleicht kam er mit seiner Kutsche hierher. Sie suchten das Perron ab, konnten ihn aber nicht sehen. Der Zug durchquerte Tschechien und erreichte Krakau. Die Diebe verliessen den Zug enttäuscht und kehrten nachhause zurück. Der Zug fuhr weiter nach Warschau, wo die reichen Leute die erste Klasse verliessen. Auch

die zweite Klasse leerte sich und so auch die dritte Klasse. Bei den letzten Wagen handelte es sich um Viehwaggons. Pferde und Kühe wurden von dort entladen und es gab dort einige Schwarzfahrer, die sich das Stroh von den Kleidern abschüttelten. Ein übler Geruch kam aus dem Wagen. Ein Mensch stieg von einem solchen Wagen aus und hielt einen Koffer in der Hand. Er rümpfte seine Nase und zog seinen Überhang aus. Nun wurden herrliche Kleider sichtbar. Eine prachtvolle Kutsche wurde angehalten und er nannte den Namen des schönsten Hotels der Stadt als Ziel. Dort wollte er sich waschen und frische Kleideranziehen.

Aber oh weh! Er rechnete nicht damit, dass die prachtvolle Kutsche auch der Gangsterband gehörte! Bei der nächsten Strasse bestiegen zwei Diebe den Wagen und zwangen ihn, ihnen den Koffer auszuhändigen. Dann liessen sie ihn auf der Strasse stehen und fuhren davon.

Er fasste sich gleich, hielt eine andere Kutsche an und fuhr weiter zum Hotel. Dort wurde er ehrenvoll empfangen und in sein Zimmer gebracht – wo sein Buchhalter auf ihn wartete. Er war mit ihm im Viehwaggon gefahren und war ihm schon mit dem Geldkoffer und einem weiteren Kleiderkoffer vorausgegangen...! Was habe ich davon gelernt? Dass unsere Welt voller Diebe und Gangster ist; voller Versuchungen und Verlockungen. Wir reisen durch diese Welt, bis wir schliesslich ‚unseren Wohnort‘ in der ewigen Welt erreichen. Die ganze Reise hindurch lauern Diebe auf und der Ben Tora versucht, sich in die Tora zu vertiefen und sich einen Reichtum anzueignen. Was soll er aber tun, um nicht von allen Versuchungen verführt zu werden? Er fährt im Viehwaggon, der von allen anderen abgetrennt ist! Auf diese Weise wird er sein Ziel mit seinem Vermögen erreichen können.



## Eine Erzählung über zwei Einkommen und ein Defizit

Unsere finanzielle Situation war immer so, dass es uns nie gelang, über die Runden zu kommen. In den ersten Jahren nach unserer Heirat lernte mein Mann im Kollé. Wir lebten genügsam, gerieten aber trotzdem in Schulden. Wir rannten immer zu Gemachim. Schliesslich fand mein Mann eine Ganztagsstelle mit einem Einkommen, das bei ca. \$25'000 pro Jahr startete (dies war vor ungefähr zwanzig Jahren). Zu jener Zeit gerieten wir in erste Kreditkarten-Schulden, obwohl das Einkommen für unsere Ausgaben angemessen war.

Ich wurde vor einigen Jahren eine Dentalhygienikerin und verdiene ca. \$3'000 pro Monat. Unser gesamter monatlicher Nettoverdienst beträgt \$10'600. Dazu kommt ein Bonus meines Mannes am Ende des Jahres von \$10'000. Wir haben ziemlich viele Steuerschulden, und wir haben ein monatliches Arrangement zur Abzahlung dieser Schulden. Aber wir kaufen letztendlich oft Lebensmittel mit nachdatierten Checks, und wir erhalten von Versorgungsunternehmen gelegentlich immer noch eine Notiz über ein Abschalten unserer Anschlüsse. Unsere finanzielle Situation verursacht meinem Mann viel Stress und beeinträchtigt die Atmosphäre in unserem

Haus sehr.

Ich bin besorgt, dass wir unser Geld wirklich schlecht verwalten, da wir in Anbetracht unseres Einkommens komfortabel leben sollten. Wenn ich die Ausgaben aufliste, sieht es jedoch so aus, als ob wir im Moment einige tausend Dollars mehr benötigen würden.

Unsere monatlichen Ausgaben (ausgenommen Lebensmittel, Haushaltvorräte, Kleider, Jomtow Kosten, Geschenke etc.) betragen \$9346, wie folgt:

Hypothek	\$2'250
Grundsteuern	\$700
Gas und Elektrisch	\$600
Wasser	\$80
Reinigung	\$120
Schulgeld für zwei Kinder	\$1'050
Schulbusse	\$230
Taschengeld für Sohn, der in Israel lernt	\$400
Putzfrau	\$320
Rückzahlung der Anzahlung fürs Haus	\$300
Gemach Zahlungen	\$925
Einkommenssteuern (Schulden aus Vergangenheit)	\$350
Auto-Ausgaben	\$516
Auto-Versicherung	\$300

Benzin	\$350
Hausratsversicherung	\$125
Kreditkarten-Schulden (alt)	\$250
Kreditkarten-Zahlungen (nur Zins)	\$120
Medikamente	\$100
Telefon	\$100
Mobiltelefone (3)	\$160

Wir würden jegliche Hilfe oder jeglichen Rat sehr schätzen.

### Mesila's Antwort

Wir heissen Ihre Anfrage willkommen, und wir würden uns freuen, Ihnen nach bestem Wissen zu helfen. Die von Ihnen beschriebene Situation ist sehr verbreitet, insbesondere in den USA: zwei Eltern, die schwer arbeiten, um ein respektables gemeinsames Einkommen zu verdienen, und doch damit ringen, ihren finanziellen Verpflichtungen nachzukommen. Mesila's Beratungsprogramm involviert drei Phasen. Die erste und grundsätzlichsste ist es, einer Familie zu helfen, sich ihrer genauen finanziellen Situation bewusst zu werden. Sie haben ausgezeichnete Arbeit geleistet, indem Sie eine detaillierte Analyse Ihres Budgets erstellt haben, und wir gratulieren Ihnen dafür, dass Sie diesen ersten Schritt zu einer finanziellen Stabilität ergriffen haben. Weil

Sie uns eine Aufschlüsselung Ihres Budgets gegeben haben, können wir hoffentlich die Ursache des Problems bestimmen und einige Vorschläge für eine Lösung anbieten.

Was Sie daran zu hindern scheint, eine finanzielle Stabilität zu erzielen, ist die Tatsache, dass ca. 20% Ihres Einkommens für die Rückzahlung alter Schulden – Ihre Hypothek nicht eingerechnet – geht, sodass Sie ständig Geld borgen müssen, um Ihre ständigen Lebenskosten zu decken.

Mesila empfiehlt, diesen Teufelskreis zu brechen, indem Sie die Schuld von den Lebenskosten trennen und etwas, was wir eine "Haltung des Teilens und Überwindens" annehmen. Schulden und Lebenskosten müssen als zwei separate finanzielle Verpflichtungen angesehen und als zwei separate Berechnungen verwaltet werden. Ihr Einkommen sollte dazu bestimmt sein, Ihre Lebenskosten zu decken, und Ihre Schulden müssen aus einem separaten Fonds bezahlt werden.

In der Budget-Übersicht, die Sie uns gesandt haben, werden die Schulden mit den Lebenskosten zusammengelegt und werden nicht einzeln aufgeführt. (Zum Beispiel, wenn Sie sagen "Gemach Zahlungen", sagen Sie nicht, wie vielen Gemachim Sie Zahlungen leisten und wie viel Sie jedem von ihnen schulden). Das erste, das Sie deshalb tun sollten, ist es, eine separate, aufgegliederte Liste der Schulden zu erstellen. Zweitens müssen Sie sicherstellen, dass Ihr jährliches Einkommen Ihre jährlichen Lebenskosten deckt. Sie haben gute Arbeit geleistet, indem Sie einen Teil Ihrer monatlichen Ausgaben einzeln aufgeführt haben, aber es ist äusserst wichtig, dass Sie Ihre Liste für Lebensmittel, Haushaltsausgaben, Kleider, Jomtow Ausgaben, Geschenke und was immer in usw. eingeschlossen ist, hinzufügen, damit Sie feststellen können, wie viel Sie wirklich ausgeben. Sie müssen auch jährliche und gelegentliche Ausgaben einberechnen (wie zum Beispiel Sommerlager, oder Auto- oder Haushaltreparaturen), damit Ihre Zahlen das wahre jährliche Bild Ihrer Finanzen widerspiegeln, anstatt nur eine knappe Scheibe des jährlichen Ausgaben-Kuchens aufzuführen.

Wenn Sie genaue Zahlen Ihres jährlichen Einkommens und Ihrer Ausgaben haben, werden Sie fähig sein, Ihr jährliches Guthaben zu kalkulieren, indem Sie die Ausgaben vom Einkommen abziehen. Falls die Differenz positiv ist, haben Sie einen jährlichen Budget-Überschuss und können sich daran machen, einen langfristigen Schuldenrückzahlungsplan zu erstellen. Falls Ihre Differenz null, etwas mehr als null beträgt oder negativ ist, werden Sie daran arbeiten müssen, Ihr Einkommen zu vermehren und/oder Ihre Ausgaben zu reduzieren, damit Sie einen

Budget-Überschuss gestalten können, der Ihr Schuldenrückzahlungs-Fonds sein wird. Ob Ihre Jahresbilanz nun positiv, negativ oder null ist, sollten Sie nie geborgtes Geld für Lebenskosten verwenden. Geborgtes Geld schliesst nachdatierte Checks, Teilzahlungspläne, Kreditkäufe in lokalen Läden und sogar Kreditkarten ein, wenn Sie von Monat zu Monat einen Betrag übertragen. Es ist sehr wichtig, dass Ihre Lebenskosten durch Ihr Einkommen gedeckt werden, um zu gewährleisten, dass Ihre Schulden nicht weiter ansteigen.

Eine Familie, die ein ständiges monatliches Defizit hat, befindet sich auf dem Weg zu



einer finanziellen Katastrophe. Wenn Sie also feststellen, dass Ihr Einkommen Ihre Lebenskosten nicht deckt, werden Sie Notfallmassnahmen ergreifen müssen – vielleicht Überstunden leisten, Ausgabenkürzungen vornehmen oder sogar Zedaka annehmen – um die Lücke zu schliessen.

Wir hoffen jedoch, dass Ihre Lebenskosten durch Ihr Einkommen gedeckt werden können, da Sie ja ein ansehnliches Nettoeinkommen von \$10'160 pro Monat verdienen.

Wenn wir annehmen, dass dies der Fall ist, können Sie, wenn sie Ihren jährlichen Budget-Überschuss berechnet haben, daran arbeiten, einen Fonds für die Schuldenrückzahlung zu schaffen. Dies wird getan, indem Geld für all Ihre Lebenskosten zugeteilt werden und dann ein langfristiger Schuldenrückzahlungsplan erstellt wird, der auf Ihrem jährlichen Budget-Überschuss basiert, was der Betrag ist, den Sie sich für die Rückzahlung Ihrer Schuld jährlich leisten können.

Um es zu veranschaulichen, nehmen wir an, dass Ihr jährlicher Budget-Überschuss \$10'000 beträgt. Wenn dies der Fall ist, können Sie vielleicht beschliessen, jeden Monat \$833 (\$10'000 geteilt durch 12) zu bezahlen. Oder Sie könnten beschliessen, dass Sie es vorziehen, zehn Mal im Jahr \$1000 zurückzahlen, damit Sie nicht um die Pessach- und Sukkotzeit eine Schuldenrückzahlung machen müssen, wenn Ihre Ausgaben höher sind und Ihr Einkommen kleiner sein könnte. Auf jeden

Fall würde Ihre Schuld jährlich um \$10'000 reduziert werden.

Wenn Sie sehen, dass Sie mehr Geld für Ihre Schuldenrückzahlung verwenden können, wenn mehr Zeit vorbeigeht, ist dies wunderbar, aber Sie müssen sehr vorsichtig sein, dass die zusätzliche Zahlung nicht zu finanzieller Entbehrung führt. Dies könnte Sie dazu veranlassen, mehr Schulden auf sich zu nehmen oder Ihren Schuldenrückzahlungsplan im Stich zu lassen, weil er zu einschneidend ist. Um Ihren Schuldenrückzahlungsplan zu erstellen, werden Sie wahrscheinlich die Bedingungen für eine Rückzahlung einiger Ihrer alten Schulden neu aushandeln müssen,

damit Ihre monatlichen Zahlungen an einen Betrag angepasst werden können, der Ihren jährlichen Budget-Überschuss widerspiegelt. Eine weitere Option ist diejenige, dass Sie Ihre Schuld zusammenlegen, indem Sie eine grosse Anleihe annehmen, um alle alten Schulden abzuführen. Wenn Sie beschliessen, eine neue Anleihe aufzunehmen, um Ihre Schulden zusammenzulegen, sollten Sie sicherstellen, dass a) die monatlichen Zahlungen den Betrag, den Sie sich für die Rückzahlung leisten können, nicht überschreitet, und b) dass die neue Anleihe genau den Betrag ausmacht, den Sie schulden.

(Wenn er höher ist, als was Sie gegenwärtig schulden, wird Ihre Schuld sich erhöhen; wenn er niedriger ist, als was Sie gegenwärtig schulden, werden Sie immer noch mit der Bürde belastet sein, vielfache Schulden abzuführen.) Der Vorteil der Rückzahlung Ihrer Schulden in dieser Weise ist es, dass Sie Ihre Schulden so schnell eliminieren können, wie Sie es sich leisten können, ohne in der Zwischenzeit neue Schulden zu machen und ohne Ihren Lebensstandard massiv zu beeinträchtigen.

Um einen realistischen, tragfähigen Plan zu schaffen, müssen Sie Zeit und Mühe dafür investieren. Im Laufe der Zeit werden Sie Ihre finanzielle Situation und Ihre Schuldenlast ständig neu einschätzen müssen und den Plan aufgrund Ihrer sich verändernden finanziellen Realitäten abstimmen müssen.

Weil die Erstellung – und Befolgung – solch eines Planes anspruchsvoll ist, empfehlen wir sehr, dass Sie entweder jemanden finden, dem Sie vertrauen können, als Ihr finanzieller Berater zu agieren, oder Mesila um Hilfe bitten. Der Weg zu einer finanziellen Stabilität ist oft lang und mühevoll, aber Sie scheinen organisiert, diszipliniert und motiviert genug zu sein, um diesen Weg erfolgreich zu begehen.

Alle Rechte vorbehalten. Kein Teil dieses Artikels darf in irgendwelcher Form ohne vorherige Einwilligung von Mesila kopiert werden.