

Checkliste Azubi-Onboarding

Geld- und Finanzbildung für die Onboarding-Mappe · Institut für Geldkultur®

So nutzen Sie diese Checkliste: Jeder Baustein enthält einen kurzen Text, den Sie direkt in Ihre Onboarding-Mappe übernehmen können, sowie Abhak-Punkte für die Umsetzung. Passen Sie Formulierungen und Ansprechpartner an Ihren Betrieb an.

Baustein 1: Das erste eigene Geld verstehen

Text für die Mappe: Herzlich willkommen! Mit deiner Ausbildung verdienst du zum ersten Mal eigenes Geld. Auf deiner Lohnabrechnung siehst du brutto und netto: Das Brutto ist dein voller Lohn, das Netto das, was nach Steuern und Sozialversicherung auf deinem Konto landet. Schau sie dir in Ruhe an und frag, wenn etwas unklar ist.

- ☐ Erklärung der Lohnabrechnung in die Mappe aufgenommen
- ☐ Ansprechpartner für Fragen zur Abrechnung benannt
- ☐ Erste Abrechnung gemeinsam angeschaut

Baustein 2: Vom Taschengeld zum eigenen Budget

Text für die Mappe: Dein Ausbildungsgehalt gibt dir neue Freiheit und neue Verantwortung. Ein einfacher Überblick hilft: Was kommt rein? Was geht fest ab für Wohnen, Fahrtkosten und Handy? Was bleibt dir frei? Wer das einmal aufschreibt, behält den Überblick.

- ☐ Budget-Grundriss mit drei Feldern (Einnahmen, feste Kosten, frei verfügbar) in die Mappe aufgenommen
- ☐ Beispielrechnung mit realistischen Beträgen ergänzt

Baustein 3: Fallen erkennen, bevor sie zuschnappen

Text für die Mappe: Ratenkäufe, Abos und Trading-Apps wirken verführerisch, besonders mit dem ersten eigenen Geld. Kleine Raten summieren sich schnell. Kauf auf Rechnung und Buy-now-pay-later machen Ausgaben unsichtbar. Frag dich vor jeder Rate: Kann ich das auch in einem Stück bezahlen?

- ☐ Überblick über typische Kostenfallen in die Mappe aufgenommen
- ☐ Hinweis auf vertrauliche Ansprechpartner bei Geldproblemen ergänzt

Baustein 4: Geld im Betrieb verstehen

Text für die Mappe: Du bist Teil der Wertschöpfung dieses Betriebs. Material, Zeit und Qualität kosten Geld, und deine Arbeit trägt dazu bei, dass der Betrieb erfolgreich ist. Wer versteht, wie Geld hier entsteht, arbeitet bewusster und erkennt den Wert des eigenen Beitrags.

- ☐ Kurze Erklärung der Wertschöpfung im eigenen Betrieb formuliert
- ☐ Beispiel aus dem Arbeitsalltag der Auszubildenden ergänzt

Baustein 5: Fragen stellen dürfen

Text für die Mappe: Geldfragen sind hier willkommen. Wenn du etwas nicht verstehst oder dir Sorgen machst, sprich uns an. Deine Ansprechperson ist: [Name eintragen]. Alles, was du besprichst, bleibt vertraulich.

- ☐ Ansprechperson namentlich benannt
- ☐ Hinweis auf Vertraulichkeit aufgenommen
- ☐ Kurzes Geldgespräch in den ersten Wochen eingeplant

Baustein 6: Sonder- und Vorsorgeleistungen kennenlernen

Text für die Mappe: In unserem Unternehmen gibt es mehr als dein Gehalt. Informiere dich über die Sonder- und Vorsorgeleistungen, die es bei uns gibt, zum Beispiel Zuschüsse, Jobticket, Essenszuschuss oder betriebliche Altersvorsorge [an Ihren Betrieb anpassen]. Deine Ansprechperson dafür ist: [Name eintragen]. Was es gibt und wie du es beantragst, steht in dieser Mappe.

- ☐ Übersicht der Sonder- und Vorsorgeleistungen in die Mappe aufgenommen
- ☐ Ansprechperson für Zusatzleistungen benannt
- ☐ Info-Gespräch zu Vorsorgeleistungen in den ersten Monaten eingeplant

Ihre Ansprechpartner rund um das Thema Geld

Lohnabrechnung und Auszahlung: Lohnbuchhaltung, [Name] · Sonder- und Zusatzleistungen: [Name] · Vorsorge und betriebliche Altersversorgung: [Name] · Vertrauliche Geldfragen: [Name]

Hinweis: Informieren Sie Ihre Auszubildenden über die Sonder- und Vorsorgeleistungen, die in Ihrem Unternehmen möglich sind. Viele dieser Leistungen bleiben unbekannt, weil sie selten zur Sprache kommen. Ein kurzer Absatz in der Mappe genügt, damit jede Auszubildende weiß, was es gibt und wen sie fragen kann.

Das erste Geldgespräch: drei Fragen als Einstieg

- ☐ Hast du deine erste Abrechnung verstanden?

- ☐ Weißt du, was dir nach den festen Kosten bleibt?
- ☐ Gibt es etwas, das du dich bisher nicht zu fragen getraut hast?

Institut für Geldkultur® · Breitenweg 5, 9403 Goldach (CH) · www.geldkultur.com · Diese Checkliste ersetzt keine Rechts- oder Steuerberatung. Stand: Oktober 2026.