

Islamischer Finanz-Guide

Zakah, Banking und Sparplan

Inhalt

1. Detaillierte Einnahmen-Erfassung - Brutto/Netto Analyse	2
2. Ausgaben-Kategorisierung - Halal/Haram/Graubereich	4
3. Zakah-Berechnung in 4 Schritten	6
4. Meine islamische Finanz-Selbstverpflichtung	8
5. Halal-Banking + 12-Monats-Sparplan	9

© 2025 Salah Moujahed. Alle Rechte vorbehalten.

Dieses Dokument ist urheberrechtlich geschützt. Die Weitergabe, Vervielfältigung oder kommerzielle Nutzung ohne ausdrückliche Genehmigung ist untersagt.

Nur für den persönlichen Gebrauch des Empfängers bestimmt.

1. Detaillierte Einnahmen-Erfassung - Brutto/Netto Analyse

Erfassungszeitraum: ____ / ____ / 20__ bis ____ / ____ / 20__

Haupt-Einnahmen (detailliert):

Quelle	Brutto € / Monat	Netto € / Monat	Regelmäßigkeit	Notizen
_____	_____	_____	☐ monatlich ☐ quartalsweise ☐ jährlich	_____
_____	_____	_____	☐ monatlich ☐ quartalsweise ☐ jährlich	_____
_____	_____	_____	☐ monatlich ☐ quartalsweise ☐ jährlich	_____
_____	_____	_____	☐ monatlich ☐ quartalsweise ☐ jährlich	_____
_____	_____	_____	☐ monatlich ☐ quartalsweise ☐ jährlich	_____

Problem-Einnahmen (detaillierte Prüfung):

Quelle (z. B. Zinsen)	Betrag € / Monat	Grund des Problems	Geplante Handlung	Frist (bis)
_____	_____	_____	☐ stoppen ☐ reduzieren ☐ spenden	____ / ____ / 20__
_____	_____	_____	☐ stoppen ☐ reduzieren ☐ spenden	____ / ____ / 20__
_____	_____	_____	☐ stoppen ☐ reduzieren ☐ spenden	____ / ____ / 20__
_____	_____	_____	☐ stoppen ☐ reduzieren ☐ spenden	____ / ____ / 20__

Wichtig: Alle problematischen Einnahmen müssen an Bedürftige gespendet werden!

Bereinigtes Halal-Einkommen:

Gesamteinkommen (netto): _____ € / Monat

Minus Spendenanteil: - _____ € / Monat

= Mein verfügbares Halal-Budget: _____ € / Monat

Einkommens-Stabilität bewerten:

Sicherheit der Einnahmen:

- Sehr sicher (95%+): Beamte, unbefristete Anstellung
- Sicher (80-95%): Befristete Verträge, etablierte Selbständigkeit
- Unsicher (50-80%): Neue Selbständigkeit, projektbasiert
- Sehr unsicher (<50%): Gelegenheitsjobs, instabile Märkte

Meine Einkommens-Sicherheit: _____ %

Budgetplanung entsprechend anpassen:

- Bei hoher Sicherheit: Normales 50/25/20/5-Budget
- Bei mittlerer Sicherheit: Erhöhte Notreserve (30% statt 20%)
- Bei niedriger Sicherheit: Konservatives Budget (60/20/15/5)

2. Ausgaben-Kategorisierung - Halal/Haram/Graubereich

Professionelle Ausgaben-Analyse

✓ HALAL-Ausgaben (islamisch unbedenklich):

Beschreibung	Betrag € / Monat	Notizen

⚠ GRAUBEREICH-Ausgaben (prüfen/optimieren):

Beschreibung	Betrag € / Monat	Notizen

✗ HARAM-Ausgaben (sofort eliminieren!):

Beschreibung	Betrag € / Monat	Notizen

Ausgaben-Optimierung Aktionsplan:

Sofort (diese Woche):

- ☐ Haram-Ausgaben stoppen: _____ € / Monat einsparen
- ☐ Abos sofort kündigen: Glücksspiel, problematische Services

Monat 1:

- ☐ Bank wechseln: Von _____ zu _____
- ☐ 3 Graubereich-Optimierungen: _____

Monat 2-3:

- ☐ Alle Graubereich-Ausgaben überprüft und optimiert
- ☐ Halal-Quote erreicht: Ziel ____ %

3. Zakah-Berechnung in 4 Schritten

SCHRITT 1: Nisab-Check (Mindestgrenze)

Goldpreis am Stichtag: ____ € / g

Nisab (Gold) = 85 g × ____ € = ____ €

(Beispiel: 85 g × 60 €/g = 5.100 € Mindestgrenze)

- ☐ Vermögen ÜBER Nisab → grundsätzlich Zakah-pflichtig
- ☐ Vermögen ist UNTER Nisab → Keine Zakah dieses Jahr

Wichtig: Zakah ist fällig, wenn Ihr zakatpflichtiges Vermögen eine volle Mondjahres-Frist (ḥawl ≈ 354 Tage) über dem Niṣāb liegt. Praktisch: Legen Sie einen Stichtag fest und rechnen Sie dann jedes Jahr am selben Datum ab.

SCHRITT 2: Vermögen grob schätzen

Faustregel: Ehrliche Schätzung ist besser als teure Perfektion!

Asset-Typ	Mein Schätzwert	Zakah-Regel	Hinweise
Alle Konten zusammen	_____	2,5% auf vollen Betrag	Giro + Spar + Tagesgeld
Handels-Aktien & ETFs	_____	2,5% auf vollen Marktwert	Bei gemischten ETFs: 70% halal-Anteil schätzen
Langfrist-Aktien & Islam. Fonds	_____	Falls Zakah-Anteil veröffentlicht: diesen %. Sonst: 2,5% auf Marktwert	Bei islamischen Fonds nach Anbieter-Info
Gold/Silber	_____	2,5% auf Marktwert am Stichtag	Münzen, Barren (nicht Schmuck)
Kryptowährungen	_____	2,5% auf Marktwert am Stichtag	Bitcoin, Ethereum etc.
Vermietete Immobilien	_____	Nur auf verbleibendes Geld aus Mieteinnahmen	NICHT auf Immobilienwert selbst
Geschäftsvermögen *)	_____	2,5% auf liquidierbares Vermögen	Konten + Forderungen + Warenlager (NICHT: Büro, Maschinen)

*) Geschäftsvermögen Faustregel: *Was zu Geld gemacht werden kann, ohne das Business zu zerstören.*
Exakte Buchführung NICHT erforderlich.

SCHRITT 3: Zakah berechnen

Gesamtvermögen: _____ € Minus Schulden: _____ € (siehe Details unten)

= Zakah-pflichtiges Vermögen: _____ €

Meine Zakah (2,5%): _____ € × 0,025 = _____ €

Schulden-Abzug: Was ist erlaubt?

✓ **Abziehbar:** Fällige Schulden/Rechnungen, die vor oder am Stichtag beglichen werden müssen:

- Kreditkartenrechnungen (fällig)
- Miete des aktuellen Monats
- Bereits bestellte und anzuzahlende Waren
- Steuervorauszahlungen (fällig)

✗ **NICHT abziehbar:** Bloße Absichten oder Sparziele, solange keine verbindliche, fällige Zahlungspflicht besteht:

- Hadsch-Sparpläne (ohne Reisebuchung)
- Hausbau-Pläne (ohne Bauvertrag)
- Geplante Anschaffungen
- Langfristige Hypotheken (nur laufende Rate)

⚠ Da unterschiedliche Gelehrtenmeinungen, konsultieren Sie ggf. Ihren lokalen Imam.

SCHRITT 4: Empfänger wählen

Zakah darf nur an die acht im Qur'an festgelegten Empfängerkategorien gehen (Sure at-Tawbah 9:60):

1. **Arme (al-fuqarā')** – Menschen ohne ausreichende Mittel zum Lebensunterhalt
2. **Bedürftige (al-masākīn)** – haben etwas Einkommen, aber es reicht nicht aus
3. **Zakah-Verwalter ('āmilūn 'alayhā)** – Personen, die Zakah sammeln und verteilen (z.B. Moscheeverwaltung, Hilfsorganisationen)
4. **Neumuslime & Interessierte (al-mu'allafati qulūbuhum)** – zur Unterstützung von Konvertiten oder zur Da'wa
5. **Verschuldete in Notlage (al-gharimūn)** – Menschen, die unverschuldet in finanzielle Schwierigkeiten geraten sind
6. **Befreiung aus Abhängigkeit (fī r-riqāb)** – heute: Hilfe bei Schuldenbefreiung, Unterstützung von Menschenhandel-Opfern
7. **Islamische Bildung & Gemeindewohl (fī sabīlillāh)** – Koranschulen, islamische Bildungsprojekte, Gemeindezentren
8. **Gestrandete Reisende (ibn as-sabīl)** – Reisende ohne Mittel, heute auch: Flüchtlinge, Obdachlose

Praxis-Hinweise:

- Direkthilfe an Arme/Bedürftige im Umfeld hat Vorrang
- Nur Organisationen wählen, die Zakah regelkonform nach diesen Kategorien verteilen
- NICHT aus Zakah: Moschee-Bau oder allgemeine Gemeindekosten → dafür Sadaqah nutzen
- Zahlung planen und dokumentieren: Datum, Betrag, Empfänger/Kategorie festhalten

Rechtliche Hinweise:

Diese Anleitung basiert auf mainstream-sunnitischen Rechtspositionen. Bei Fragen zu spezifischen Rechtsschulen (Hanafi, Maliki, Shafi'i, Hanbali) wenden Sie sich bitte an entsprechende Autoritäten. Bei komplexen Vermögensverhältnissen oder Zweifelsfällen konsultieren Sie bitte einen qualifizierten islamischen Gelehrten oder Imam.

4. Meine islamische Finanz-Selbstverpflichtung

Zakah & Sadaqah – Jahresübersicht

Zakah:

Mein Zakah-Datum:	___/___/20__
Meine Zakah:	_____ €
Status:	☐ Geplant ☐ Gezahlt am ___/___/20__

Sadaqah (Zinserträge):

Zinsen 20__ gesamt:	_____ €
Gespendet am:	___/___/20__ an: _____
Status:	☐ Geplant ☐ Gespendet

ERINNERUNGEN AKTIVIEREN:

- ☐ Handy-Reminder 4 Wochen vor Zakah-Datum
- ☐ Quartalsweise Zinsen prüfen und spenden
- ☐ Unterlagen sammeln (Kontoauszüge, Investment-Übersicht)

MEINE VERBESSERUNGEN 2026:

- ☐ Wechsel zu zinsfreier Bank bis: ___/___/20__
- ☐ Mehr halal-Investments: Von ___% auf ___%
- ☐ Monatliche Zakah-Rücklage: ___€ automatisch sparen

SELBSTVERPFLICHTUNG:

"Bismillah - Ich verpflichte mich, meine Zakah pünktlich zu zahlen und alle Zinserträge als Sadaqah zu spenden. Möge Allah meine Finanzen reinigen und segnen."

Unterschrift: _____ Datum: ___/___/20__

Vertrauensperson: _____

Nächste Überprüfung: ___/___/20__

5. Halal-Banking + 12-Monats-Sparplan

Halal Banking-Optionen:

Bank / Land	Besonderheiten	Kontoführungsgebühr / Mindesteinlage	Notizen
Al Rayan Bank (UK)	100 % Shariah-konform, 0 % Zinsen, internationale Konten möglich	Mindesteinlage: £1.000	- Regulierung: UK (FCA) - Kontoarten: Current (0 %), Savings (Mudaraba), Fixed Term (Gewinnbeteiligung) - Shariah-Board: Dr. Mohamed Ali Elgari (Chair) - Online-Banking: DE-Oberfläche verfügbar - Kontoeröffnung: Online möglich (DE)
Bank Islam Malaysia (MY)	Großes islamisches Produktangebot	Mindesteinlage: in MYR	- Kontotypen: Giro, Sparkonten, Karten - Online-Banking: Ja - Notiz: Internationale Kontoeröffnung prüfen
Kuveyt Türk Participation Bank (TR)	Halal-Bank in der Türkei, Fremdwährungskonten möglich	-	- Produkte: Beteiligungskonten, Karten, Investmentprodukte - Online-Banking: Ja - Notiz: Kontoeröffnung für Ausländer prüfen
Maybank Islamic (MY)	Große islamische Bank in Asien	-	- Kontotypen: Giro/Sparen, Investmentprodukte - Online-Banking: Ja - Notiz: Anforderungen für DE-Kunden prüfen
Wahed Invest (Online)	Islamische Investmentplattform (kein klassisches Bankkonto)	-	- Produkte: Halal-ETF-/Aktienportfolios - Sparpläne: je nach Broker - Notiz: KYC/Verfügbarkeit in DE prüfen

12-Monats-Sparplan (zinsfreier Vermögensaufbau):

Monat	Halal-ETF €	Gold/ Silber €	Notreserve €	Hajj- Sparen €	Immobilien €	Gesamt €
Jan 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Feb 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Mär 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Apr 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Mai 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Jun 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Jul 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Aug 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Sep 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Okt 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Nov 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Dez 20__	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Zielübersicht nach 12 Monaten:

- Halal-Portfolio: _____ €
- Notreserve: _____ € (entspricht __ Monaten Ausgaben)
- Zinseinnahmen: 0 €

Erfolgs-Check:

Start-Datum: ____ / ____ / 20__

- Termin 1 (nach 4 Monaten): ____ / ____ / 20__ → Banking-Umzug abgeschlossen?
- Termin 2 (nach 8 Monaten): ____ / ____ / 20__ → Sparplan läuft wie geplant?
- Termin 3 (nach 12 Monaten): ____ / ____ / 20__ → Ziele erreicht? Anpassung nötig?