

Checkliste: Dein jährlicher Finanz-Check-Up

1. Notgroschen

- Habe ich meinen aktuellen Notgroschen-Betrag geprüft?
- Kenne ich meine monatlichen Lebenshaltungskosten?
- Reicht mein Notgroschen für 3 bis 6 Monate?
- Weiß ich genau, wie viel noch fehlt?
- Gibt es Möglichkeiten, meine Sparrate zu erhöhen?
- Kann ich Bonuszahlungen (z. B. Weihnachtsgeld) nutzen?

2. Altersvorsorge

- Kenne ich meine Rentenlücke?
- Investiere ich bereits regelmäßig für meine Altersvorsorge?
- Braucht meine Spar-/Investitionsrate ein Update?
- Habe ich dieses Jahr mein Rebalancing gemacht?
- Habe ich einen ETF ausgewählt oder meine Strategie überprüft?
- Ist mein Verrechnungskonto für die Vorabpauschale 2026 ausreichend gedeckt?

3. Finanzstruktur

- Ist mein Kontensystem noch passend für mein Leben?
- Habe ich getrennte Konten/Pockets für Fixkosten, Rücklagen, Freizeit etc.?
- Ist mein Freistellungsauftrag korrekt verteilt?
- Habe ich eine Übersicht (z. B. Excel) über alle Depots und Freistellungsaufträge?

4. Versicherungsschutz

- Habe ich meine Versicherungen in den letzten 12 Monate überprüft?
- Gibt es Doppelversicherungen?
- Brauche ich zusätzliche Policien wegen neuer Lebenssituationen?
- Kann ich zu günstigeren Tarifen wechseln?

5. Abos & wiederkehrende Ausgaben

- Habe ich meine regelmäßigen Abbuchungen geprüft?
- Sind alle Abos noch sinnvoll?
- Gibt es Abos, die ich kündigen kann?
- Kann ich dadurch meine Sparrate erhöhen?

6. Finanzwissen & Mindset

- Habe ich mir für dieses Jahr Weiterbildung vorgenommen?
- Nutze ich Podcasts, Bücher oder Kurse zu Finanzthemen?
- Habe ich eine Finanz-Freundin, die ich inspirieren kann, sich ebenfalls um ihre Finanzen zu kümmern?