

## 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 Policen 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?