

Checkliste - Dein Weg zu langfristigem Vermögensaufbau & optimalem Versicherungsmanagement

1. Finanzielle Bestandsaufnahme

Einnahmen und Ausgaben analysieren (monatlich & jährlich):

Notiere dein monatliches Einkommen und deine fixen sowie variablen Ausgaben. Nutze eine App oder ein Haushaltsbuch zur besseren Übersicht.

Notgroschen prüfen: Mindestens 3-6 Monatsgehälter als Reserve!

Wie viel Geld hast du aktuell auf einem leicht zugänglichen Konto? Falls noch nicht vorhanden, überlege, wie du monatlich einen Betrag zur Seite legen kannst.

Schuldenübersicht erstellen & Tilgungsplan festlegen:

Erfasse bestehende Kredite und Ratenzahlungen. Überlege, ob eine Umschuldung oder schnellere Tilgung sinnvoll ist.

Spar- und Investitionsquote bestimmen:

Lege fest, welchen Prozentsatz deines Einkommens du monatlich für Sparziele und Investitionen nutzen möchtest.

2. Vermögensaufbau strategisch planen

Sparziele definieren (kurz-, mittel- & langfristig):

Kurzfristig: Notgroschen anlegen, Urlaub

Mittel: Hauskauf, Auto

Langfristig: Altersvorsorge

Notiere konkrete Beträge und Zeiträume.

Monatlichen Sparbetrag festlegen:

Wie viel kannst du monatlich realistisch sparen? Ein guter Start sind 10 % deines Nettoeinkommens, welche du am Monatsanfang mit einem Dauerauftrag auf ein separates Sparkonto überweist.

Tagesgeldkonto für Notreserven:

Wie hoch soll deine Sicherheitsrücklage sein? Hast du bereits ein Konto mit guten Zinsen?

ETF- & Aktien-Sparpläne für langfristige Renditen:

Informiere dich über verschiedene ETFs oder Aktien und starte mit einem kleinen monatlichen Betrag.

Immobilien als Anlageform prüfen:

Möchtest du durch Immobilien dein Vermögen aufbauen? Prüfe dein Eigenkapital und Finanzierungsmöglichkeiten.

Altersvorsorge (bAV, Riester, Rürup) optimieren:

Hast du bereits eine betriebliche Altersvorsorge oder staatlich geförderte Produkte? Lass dich von uns zu deinen Möglichkeiten beraten.

Checkliste - Dein Weg zu langfristigem Vermögensaufbau & optimalem Versicherungsmanagement

3. Wichtige Versicherungen checken

Existenzsicherung: Private Haftpflichtversicherung vorhanden?

Schützt dich und deine Familie vor finanziellen Schäden durch Missgeschicke.

Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) abgeschlossen?

Sichert dein Einkommen, falls du deinen Beruf aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr ausüben kannst.

Risikolebensversicherung bei Bedarf eingerichtet?

Besonders wichtig, wenn du eine Familie hast, die finanziell von dir abhängig ist.

4. Versicherungsordner organisieren & aktualisieren

Alle Policen an einem sicheren Ort ablegen (digital & physisch):

Nutze einen digitalen Ordner oder eine App, um alle Unterlagen schnell griffbereit zu haben. Denke dabei auch daran, Vollmachten für Angehörige einzurichten.

Vertragslaufzeiten & Kündigungsfristen notieren:

Setze dir Erinnerungen für anstehende Verlängerungen oder Wechselmöglichkeiten.

Jährliche Überprüfung der Versicherungen einplanen:

Sind die Leistungen und Tarife noch passend? Gibt es bessere Angebote?

Verträge mit neuen Lebenssituationen abgleichen (Heirat, Kinder, Hauskauf, Gehaltsveränderungen):

Überlege, welche Anpassungen durch Veränderungen in deinem Leben nötig sind.

Jetzt loslegen!

Nutze diese Checkliste als deinen persönlichen Fahrplan und starte noch heute in eine sichere finanzielle Zukunft!

PS: Wenn du Unterstützung benötigst, helfen wir dir gerne. Wir bieten dir die Möglichkeit, für dich deine Vertragsunterlagen zu prüfen und dich vollkommen unverbindlich und kostenlos zum Thema Versicherungen oder Vermögensaufbau zu beraten:

[Jetzt beraten lassen](#)