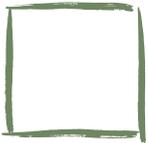


CHECKLISTE FINANZEN FÜR DEN JAHRESANFANG

STUTZ MIT DELIA.-

Diese Checkliste dient Dir als Orientierungshilfe und ist keine Anlageempfehlung. Wenn Du die folgenden Punkte beachtest, kannst Du Dir ein stabiles finanzielles Fundament aufbauen. Ich empfehle Dir die Checkliste jedes Jahr durchzugehen.

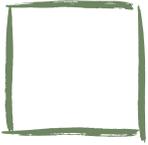
1 Budget überprüfen



Wenn Du bereits ein Budget erstellt hast, empfehle ich Dir, dieses einmal im Jahr zu überprüfen. Falls Du noch keines erstellt hast, kann Du mit Hilfe meiner Vorlage unter Downloads eines erstellen.



2 Ziele formulieren



Die Leitfragen sollen Dir dabei helfen Deine finanziellen Ziele zu formulieren. Wenn Du die Ziele formuliert hast, kannst Du anhand dessen bestimmen, wie Du sie erreichen kannst und mit welchem Risikoprofil Du Dein Geld ggf. anlegen möchtest.

Die folgenden Leitfragen sollen Dir dabei helfen:

- Welche kurzfristigen Sparziele habe ich? 1-3 Jahre

Beispiel: Autokauf, Ferien, Weiterbildung, Familiengründung

Mögliche Anlagemöglichkeiten: Sparkonto, Festgeldkonto

- Welche mittelfristigen Sparziele habe ich? 5-10 Jahre

Beispiel: Längere Reise, Wohneigentum, Studium usw.

Mögliche Anlagemöglichkeiten: ETF, Fonds, Robo-Advisor mit wenig oder mittlerem Risiko (je nach Deiner Risikotoleranz).

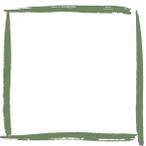
- Welche langfristigen Sparziele habe ich? über 10 Jahre

Beispiele: Altersvorsorge, Ausbildung der Kinder, Hauskauf usw.



Mögliche Anlagemöglichkeiten: ETF, Fonds, Robo-Advisor mit höherem Risiko ggf. mehr Aktienanteil (je nach Deiner Risikotoleranz).

3 Rebalancing



Wenn Du bereits im besitz von Anlagen bist, solltest Du halbjährlich oder jährlich eins sogenanntes 'Rebalancing' durchführen. Ich mache das in der Regel am Ende eines Kalenderjahres. Hierbei spielt es keine Rolle, ob Du einen Finanzberater/eine Finanzberaterin, einen Robo-Advisor hast, oder alles selbst machst. Du solltest in jedem Fall ein Rebalancing machen.

Bei einem Rebalancing überprüfst Du:

- Deine Anlageziele

Wurde erreicht was Dir versprochen wurde oder hast Du erreicht, was Du wolltest, resp. bist Du auf gutem Weg dazu?

Wenn Du einen Finanzberater oder eine Finanzberaterin hast, kannst Du anhand der Zahlen überprüfen, ob das, was Dir soweit versprochen wurde auch erreicht wurde oder ob etwas ganz anderes herausgekommen ist.

- Dein Risikoprofil

Je nach Deiner persönlichen Risikotoleranz und anhand von Deinen Zielen sollte Dein Geld angelegt sein.

Beispielsweise ist die Altersvorsorge risikoreicher und mit mehr Aktienanteil angelegt, da ich viel Zeit habe das Geld arbeiten zu lassen. Das Geld fürs Wohneigentum ist vielleicht weniger risikoreich angelegt, da ich es in 3-5 Jahren beziehen möchte.

Stimmt also das Risikoprofil noch mit meinen Zielen überein?

- Rebalancing der Anlagen durchführen

Wenn Du feststellst, dass Du jetzt beispielsweise einen höheren Anteil an Aktien in Deinem Portfolio hast, als eigentlich geplant ist oder Du zu viele Apple Aktien in Deinem Portfolio hast und ein Klumpenrisiko vermeiden möchtest, hast Du 3 Möglichkeiten:

1. Anteile der Apple Aktien verkaufen
2. mehr sichere Anlagen z.B. Obligationen dazu kaufen
3. Portfolio so lassen, da Zielerreichung auch so möglich ist

1 und 2 sind mit Gebühren verbunden. Daher solltest Du das wirklich nur jährlich oder halbjährlich machen.

Fazit

Wenn Du die 3 Punkte jedes Jahr überprüfst, hast Du einen guten Überblick über Deine Finanzen, Ziele und Anlagen, egal ob Du alles selbst machst oder professionelle Hilfe in Anspruch nimmst.