

## Checkliste: Ihre Finanzen zum Jahreswechsel

### Bankkonten & Kreditkarten

- Prüfen Sie Ihre **Girokonten** auf Kontoführungsgebühren, Dispokredit, Zusatzkosten.
- Überprüfen Sie Ihre **Kreditkarten**: Jahresgebühr, Auslandseinsatzgebühr, Abhebungsgebühr, Ratenzahlung und Zinsen.

Stimmen Ihre Kartenlimits und -nutzungen mit Ihren Zielen überein?

### Sparen & Anlegen

- Prüfen Sie Ihren Freistellungsauftrag für Kapitalerträge (z. B. Tagesgeld, Zinsen, Dividenden) – ist er optimal verteilt?
- Überprüfen Sie Ihre **Depotgebühren Sparpläne** (z. B. ETFs), **Tagesgeldkonten**, **weitere Anlageformen**.  
Passen sie zu Ihren Zielen für 2026?

Bilden Sie einen Notgroschen (z. B. 3–6 Monatsgehälter) oder prüfen Sie, ob Sie ihn erhöhen möchten.

### Versicherungen & Verträge

- Gehen Sie alle **Versicherungspolicen** durch:  
Haftpflicht,  
Hausrat,  
Berufsunfähigkeit,  
KFZ,  
Rechtsschutz  
etc.

Gibt es doppelte Versicherungen oder überhöhte Beiträge? Prüfen Sie Kündigungs- oder Wechselmöglichkeiten bei Beitragserhöhungen oder Leistungsanpassungen. Nutzen Sie eine Finanz-/Vertragsübersicht (z. B. via App) zur besseren Kontrolle.

### Fixkosten & Abos

- Listen Sie **regelmäßige Kosten** auf:  
Strom,  
Gas,  
Internet,  
Handyvertrag,  
Streamingdienste,  
Fitnessstudio  
etc.

Kündigen oder wechseln Sie nicht genutzte oder teure **Abos**.  
Vergleichen Sie Anbieter: Oft lassen sich bei Wechsel oder Verhandlung Kosten senken.

Beitrag

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
--------------------------	--------------------------	----------------------

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

## Checkliste Part 2: Ihre Finanzen zum Jahreswechsel

### Schulden & Kredite

- Überprüfen Sie bestehende Kredite (z. B. Ratenkauf, Dispo, Kreditkarte) auf Zinshöhe, Laufzeit, Gesamtkosten.

Prüfen Sie Umschuldungsmöglichkeiten oder Sondertilgungen, um Zinskosten zu reduzieren. Setzen Sie bei Bedarf ein Ziel, z. B. „bis Ende 2026 schuldenfrei bis ...“.

### Steuern & Freibeträge

- Sammeln Sie Belege für Kontoführungsgebühren, Sonderausgaben, Werbungskosten, Spenden (frühzeitige Vorbereitung für Steuererklärung 2026).

Informieren Sie sich über steuerliche Änderungen, die für 2026 relevant sind.

### Finanzziele für 2026 festlegen

- Definieren Sie konkrete monatliche Spar- und Anlageziele.
- Legen Sie fest, wofür Sie sparen möchten (z. B. Urlaub, größere Anschaffung, Altersvorsorge).
- Überprüfen Sie Ihre Finanzstrategie: Passt sie zur aktuellen Lebenssituation und zu Ihren Plänen?

Beitrag



<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

### Digitale Helfer nutzen

- Nutzen Sie eine App oder ein Tool zur Übersicht von Konten, Verträge und Ausgaben (z. B. die App Finanzguru).
- Richten Sie automatische Erinnerungen ein (z. B. Wenn eine Versicherung gekündigt werden kann).