

Die Finanz-Checkliste von Finanzkompass360

Diese Checkliste begleitet dich Schritt für Schritt auf deinem Weg zu finanzieller Klarheit und langfristigem Vermögensaufbau. Du musst nicht alles sofort abhaken – sie dient dir als Orientierung heute, in einigen Monaten und auch in Zukunft

1. Dein finanzieller Ausgangspunkt

- ☐ Monatliche Nettoeinnahmen notiert
- ☐ Ich habe meine Fixkosten vollständig erfasst
- ☐ Ich habe meine variablen Ausgaben realistisch eingeschätzt
- ☐ Ich weiß, wie viel Geld mir monatlich übrig bleibt
- ☐ Ich habe meine Finanzen strukturiert (Konten, Übersicht)

2. Überblick & Ordnung

- ☐ Ich kenne mein monatliches Nettoeinkommen
- ☐ Ich habe meine Fixkosten vollständig erfasst
- ☐ Ich habe meine variablen Ausgaben realistisch eingeschätzt
- ☐ Ich weiß, wie viel Geld mir monatlich übrig bleibt
- ☐ Ich habe meine Finanzen strukturiert (Konten, Übersicht)

3. Budget & Sicherheit

- ☐ Ich habe ein Budget, das alltagstauglich ist
- ☐ Mein Budget fühlt sich nicht zu streng an
- ☐ Ich plane bewusst Geld für Lebensqualität ein
- ☐ Ich baue einen Notgroschen auf
- ☐ Mein Notgroschen ist leicht verfügbar

4. Schulden & Konsum

- ☐ Ich unterscheide zwischen guten und schlechten Schulden
- ☐ Ich arbeite daran, schlechte Schulden abzubauen
- ☐ Ich nutze keine dauerhaften Konsumkredite
- ☐ Ich erkenne typische Konsumfallen
- ☐ Ich treffe Kaufentscheidungen bewusster

5. Sparen & Ziele

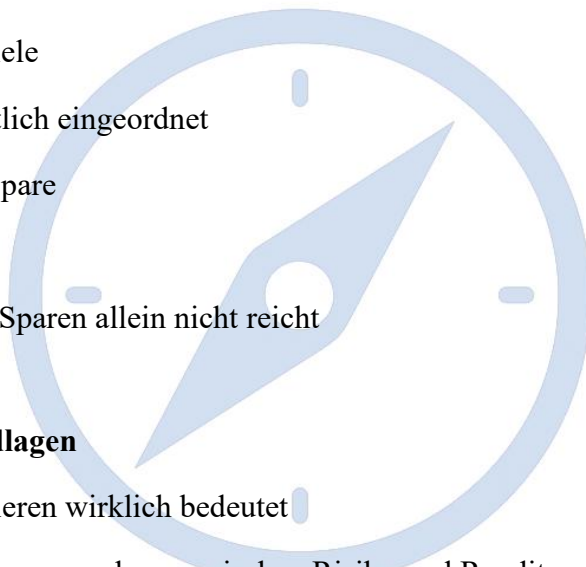
- ☐ Ich habe klare Sparziele
- ☐ Meine Ziele sind zeitlich eingeordnet
- ☐ Ich weiß, wofür ich spare
- ☐ Ich spare regelmäßig
- ☐ Ich verstehe, warum Sparen allein nicht reicht

6. Investieren – Grundlagen

- ☐ Ich weiß, was Investieren wirklich bedeutet
- ☐ Ich akzeptiere den Zusammenhang zwischen Risiko und Rendite
- ☐ Ich investiere langfristig
- ☐ Ich habe realistische Renditeerwartungen
- ☐ Ich verstehe die wichtigsten Anlageklassen

7. ETFs & Strategie

- ☐ Ich weiß, was ein ETF ist
- ☐ Ich verstehe die Vorteile von ETFs
- ☐ Ich setze auf breite Streuung
- ☐ Ich halte meine Strategie einfach
- ☐ Ich reagiere nicht auf kurzfristige Marktschwankungen



FINANZKOMPASS
360

8. Start an der Börse

- ☐ Ich habe ein Depot eröffnet
- ☐ Ich habe einen ETF-Sparplan eingerichtet
- ☐ Meine Sparrate ist realistisch
- ☐ Ich investiere regelmäßig
- ☐ Ich überprüfe mein Depot nur selten

9. Psychologie & Disziplin

- ☐ Ich kenne meine emotionalen Schwächen
- ☐ Ich vermeide impulsive Entscheidungen
- ☐ Ich folge keinen kurzfristigen Hypes
- ☐ Ich halte mich an meinen Plan
- ☐ Ich denke langfristig

10. Persönlicher Finanzplan

- ☐ Ich habe einen klaren Finanzplan
- ☐ Mein Plan passt zu meinem Leben
- ☐ Ich habe feste Routinen
- ☐ Ich überprüfe meinen Plan regelmäßig
- ☐ Ich passe meinen Plan bei Bedarf an

11. Langfristige Perspektive

- ☐ Ich denke in Jahren, nicht in Wochen
- ☐ Ich bleibe auch in schwierigen Phasen ruhig
- ☐ Ich vertraue meinem System
- ☐ Ich akzeptiere Rückschläge
- ☐ Ich bleibe konsequent



FINANZKOMPASS
360