

Einmal im Jahr aufräumen — und das Jahr über Ruhe haben.

Einmal im Jahr aufräumen: Freibeträge, Sparrate, Versicherungen, Depot und Steuerunterlagen.

01 Konten & Freibeträge

Die Punkte, bei denen Sie sich Geld schenken, wenn Sie sie übersehen.

- ☐ **Freistellungsauftrag geprüft**
Ist er auf die richtigen Banken verteilt und ausgeschöpft?
- ☐ **Kontogebühren & Konditionen**
Zahlen Sie noch für Leistungen, die Sie nicht nutzen?
- ☐ **Notgroschen aufgefüllt**
Drei bis sechs Monatsausgaben, jederzeit verfügbar.
- ☐ **Daueraufträge durchgesehen**
Abos und Verträge, die längst niemand mehr braucht.

02 Sparen & Anlegen

Ein Jahr Gehaltsentwicklung — und die Sparrate steht noch auf dem Stand von damals.

- ☐ **Sparrate an das Einkommen angepasst**
Nach einer Gehaltserhöhung mitwachsen lassen.
- ☐ **Depot auf Klumpen geprüft**
Hängt zu viel an einer Aktie, einer Branche, einem Land?
- ☐ **Kosten der Anlage geprüft**
Laufende Gebühren wirken über Jahrzehnte wie eine stille Bremse.
- ☐ **Anlageziel noch aktuell?**
Hat sich Ihr Zeithorizont geändert — Kauf, Kinder, Ruhestand?

03 Versicherungen

Nicht mehr, sondern die richtigen — passend zu dem Leben, das Sie heute führen.

- ☐ **Existenzielle Risiken abgedeckt**
Haftpflicht, Berufsunfähigkeit, im Familienfall Risikoleben.
- ☐ **Versicherungssummen geprüft**
Passt die Deckung noch zu Einkommen, Familie und Immobilie?
- ☐ **Doppelte Policen entdeckt**
Über die Jahre sammelt sich Überflüssiges an.

**Bezugsberechtigungen aktuell**

Nach Heirat, Trennung oder Geburt unbedingt nachziehen.

04 Altersvorsorge

Der Punkt, an dem sich früh sein am meisten auszahlt.

**Renteninformation gelesen**

Kommt einmal im Jahr — und wird meist ungeöffnet abgeheftet.

**Rentenlücke aktualisiert**

Was fehlt zwischen gesetzlicher Rente und Ihrem Wunsch-Ruhestand?

**Betriebliche Altersvorsorge geprüft**

Nutzen Sie den Zuschuss des Arbeitgebers voll aus?

**Verträge aus der Vergangenheit**

Alte Policen: Weiterführen, beitragsfrei stellen oder wechseln?

05 Steuern & Unterlagen

Eine Stunde Ordnung spart im Frühjahr einen ganzen Nachmittag.

**Belege gesammelt**

Handwerker, Spenden, Fortbildung, Arbeitszimmer, Krankheitskosten.

**Steuererklärung eingeplant**

Auch freiwillig lohnt sie sich in den allermeisten Fällen.

**Unterlagen archiviert**

Was gehört ins Archiv, was darf weg?

**Notfallordner aktualisiert**

Einmal jährlich durchgehen — Konten, Vollmachten, Zugänge.

Lieber gemeinsam durchgehen?

Wir schauen einmal im Jahr mit Ihnen auf das große Ganze — kostenlos und unverbindlich.

Kostenloses Erstgespräch: kapitalwerk.de/kontakt.html