



3-Schritte-Basis-Checkliste: Notgroschen – Schuldenfreiheit – Vermögensaufbau

Ihr persönlicher Fahrplan für Notgroschen, Schuldenabbau und Vermögensaufbau

Diese Checkliste begleitet Sie durch die drei Schritte zum erfolgreichen Vermögensaufbau. Füllen Sie die Felder aus und haken Sie erledigte Punkte ab.

1. Kassensturz – Die Basis für alles

Bevor Sie starten: Kennen Sie Ihre monatlichen Ausgaben auf den Euro genau.

- ☐ Alle Kontoauszüge der letzten 3 Monate gesammelt
- ☐ Fixkosten ermittelt (Miete, Versicherungen, Abos)
- ☐ Variable Kosten erfasst (Lebensmittel, Freizeit)
- ☐ Monatliche Netto-Ausgaben berechnet

Meine monatlichen Netto-Ausgaben:

€ pro Monat

2. Notgroschen aufbauen – Ihr Sicherheitsnetz

Sparen Sie 3–6 Netto-Monatsausgaben auf einem Tagesgeldkonto an.

- ☐ Ziel-Betrag festgelegt ($3-6 \times$ Monatsausgaben)
- ☐ Tagesgeldkonto eröffnet oder vorhanden
- ☐ Dauerauftrag für monatliche Einzahlung eingerichtet

Mein Notgroschen-Ziel:

€

Aktueller Stand:

€



3. Schulden tilgen – Die garantierte Rendite

Tilgen Sie alle hochverzinsten Schulden (>5 % p.a.) vor dem Investieren.

- ☐ Alle Schulden mit Zinssatz aufgelistet
- ☐ Dispokredite eliminiert (höchste Priorität!)
- ☐ Konsumkredite getilgt oder umgeschuldet
- ☐ Nur noch Kredite unter 5 % p.a. vorhanden

Meine offenen Schulden (>5% Zins):

 €

Monatliche Tilgungsrate:

 €

4. Investieren starten – Vermögen aufbauen

Erst wenn Notgroschen voll und Schulden getilgt sind, beginnt der Vermögensaufbau.

- ☐ Notgroschen vollständig aufgebaut (✓ Schritt 2 erledigt)
- ☐ Keine hochverzinsten Schulden mehr (✓ Schritt 3 erledigt)
- ☐ Depot bei einer Direktbank/Broker eröffnet
- ☐ ETF-Sparplan eingerichtet (z.B. MSCI World)
- ☐ Anlagehorizont: Mindestens 10–15 Jahre eingeplant

Meine monatliche Sparrate:

 €

Mein ETF/Fonds:

✓ Finale Prüfung: Sind Sie bereit für den Vermögensaufbau?

Alle Punkte mit Ja? Dann sind Sie startklar!

- ☐ Budget erstellt – Ich kenne meine monatlichen Ausgaben genau
- ☐ Notgroschen aufgebaut – 3–6 Monatsausgaben auf Tagesgeldkonto
- ☐ Schulden getilgt – Keine Verbindlichkeiten über 5 % p.a.
- ☐ Sparrate definiert – Ich weiß, wie viel monatlich übrig bleibt
- ☐ Langer Atem – Bereit für mindestens 10–15 Jahre Anlage



Ihre Notizen und nächste Schritte:

Weitere kostenlose Ressourcen für Sie

Auf www.g-nz.de finden Sie umfassende Unterstützung für Ihre finanzielle Zukunft:

Profitieren Sie von praxiserprobten Checklisten für verschiedenste Lebenssituationen, nutzen Sie intelligente Online-Rechner für präzise Finanzplanungen und bleiben Sie mit aktuellen Expertenbeiträgen zu Vermögensaufbau, Immobilien, Finanzierung und Steuern stets bestens informiert.

Alle Inhalte sind sorgfältig aufbereitet und kostenfrei verfügbar – damit Sie fundierte Entscheidungen für Ihre finanzielle Sicherheit treffen können.

→ www.g-nz.de