

FINANZ- CHECKLISTE FÜR DICH

Wo unnötig Geld verloren geht

Viele Menschen verdienen gutes Geld – und verlieren trotzdem Monat für Monat Vermögen, Rendite oder finanzielle Möglichkeiten, ohne es zu merken.

Diese Checkliste hilft Dir dabei, typische Schwachstellen in Deiner Finanzstruktur zu erkennen und finanzielle Potenziale sichtbar zu machen.

- | | |
|---|--|
| ✓ | Mehr Klarheit über Deine Finanzen |
| ✓ | Versteckte Kosten erkennen |
| ✓ | Alte Verträge sinnvoll prüfen |
| ✓ | Baufinanzierung & Vermögen optimieren |
| ✓ | Finanzielle Struktur verbessern |

1. Konten & Liquidität

☐	Liegt dauerhaft zu viel Geld unverzinst auf Konten?
☐	Hast Du einen klaren Überblick über Einnahmen und Ausgaben?
☐	Existieren unnötige Gebühren oder alte Konten?
☐	Hast Du ausreichend Reserve – aber nicht zu viel ungenutztes Kapital?

2. Versicherungen & Absicherung

☐	Hast Du doppelte oder unnötige Versicherungen?
☐	Wurden Deine Verträge in den letzten Jahren geprüft?
☐	Fehlt eine wichtige Absicherung wie Berufsunfähigkeit?
☐	Zahlst Du hohe Beiträge bei mittelmäßigen Leistungen?

3. Altersvorsorge

☐	Kennst Du Deine Versorgungslücke im Alter?
☐	Passen alte Riester- oder Rentenverträge noch zu Dir?
☐	Kennst Du die tatsächlichen Kosten Deiner Verträge?
☐	Existiert eine klare Strategie oder nur einzelne Produkte?

4. Geldanlage & Vermögensaufbau

☐	Liegt Kapital langfristig unverzinst herum?
☐	Kennst Du die Kosten Deiner Fonds oder Depots?
☐	Ist Deine Anlagestruktur verständlich aufgebaut?
☐	Wird Dein Vermögen strategisch entwickelt?

5. Baufinanzierung & Immobilien

☐	Ist Deine Finanzierung noch zeitgemäß?
☐	Wurden Sondertilgungen oder Optimierungen geprüft?
☐	Kennst Du Deine Möglichkeiten bei Anschlussfinanzierungen?
☐	Passt Deine Immobilie sinnvoll in Deine Gesamtstrategie?

Je mehr Punkte Du mit „Ja“ beantwortest, desto größer ist meist das Optimierungspotenzial.

Viele Menschen besitzen gute Produkte – aber keine klare Gesamtstrategie. Genau hier unterstütze ich meine Mandanten: unabhängig, transparent und verständlich.

Jetzt unverbindlich austauschen:

Termin direkt buchen:

<https://calendly.com/peterklima/30>

Bewertungen & Erfahrungen:

<https://www.whofinance.de/berater/peter-klima/>

Peter Klima – PK Finanzplanung

Individuell. Exakt für Dich geplant.