GRUNDLAGEN V39 · Checkliste

Mein Jahres-Check

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 31: Dein Fahrplan in 10 Schritten

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

- [ ] Vermögensbilanz aktualisiert, Nettovermögen heute: _____ €
- [ ] Aufteilung geprüft: Weicht sie mehr als 5 Prozentpunkte vom Plan ab? Wenn ja: ausgleichen (Kapitel 15). Klumpenrisiken nach Branchen und Ländern prüfen.
- [ ] Notgroschen noch passend? Haben sich meine Ausgaben verändert?
- [ ] Sparrate erhöht? Mindestens um die Hälfte jeder Gehaltserhöhung.
- [ ] Ziele noch aktuell? Rentenlücke neu gerechnet?
- [ ] Kosten geprüft: laufende Kosten der Fonds, Depot- und Ordergebühren.
- [ ] Steuern erledigt: Freistellungsaufträge, Verlustbescheinigung, Wertschriftenverzeichnis (Kapitel 30).
- [ ] Versicherungen passen noch zur Lebenslage (Umzug, Heirat, Kinder, Eigentum)?
- [ ] Förderungen genutzt (Kapitel 24)?
- [ ] Termin für den nächsten Jahres-Check eingetragen.

NOTIZEN

Weiter in depiq: Übertrage deine Zahlen in die App, dann bleiben sie aktuell. Begriffe erklärt dir Deqo, der KI-Coach. Alle Vorlagen: **depiq.io/de/templates**

Keine Anlage- oder Steuerberatung. Die Vorlage hilft dir, eigene Entscheidungen zu ordnen.