GRUNDLAGEN V01 · Arbeitsblatt

Meine Rentenlücke

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 1: Die Rente reicht nicht mehr

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

Mein heutiges Nettoeinkommen pro Monat	
× 0,8 = mein Bedarf im Alter (heutiges Geld)	
Erwartete gesetzliche Rente laut Renteninformation / Pensionskonto / AHV	
+ Betriebsrente, Pensionskasse, sonstige Renten	
- grob 10–20 % Abzüge (falls Werte brutto)	
= Meine monatliche Rentenlücke	

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.

GRUNDLAGEN V02 · Selbsttest

Mein Finanz-Fundament

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 2: Finanzielle Intelligenz – das Fundament

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

- [ ] Ich weiß ungefähr, wie viel Geld mir am Monatsende übrig bleibt.
- [ ] Ich kenne meine monatlichen Fixkosten.
- [ ] Ich habe eine Reserve für mindestens zwei Monate auf einem eigenen Konto.
- [ ] Ich habe keinen Dispokredit und keine offene Kreditkartenrechnung, die ich nicht sofort bezahle.
- [ ] Ich habe eine private Haftpflichtversicherung.
- [ ] Jeden Monat geht automatisch ein fester Betrag auf ein Spar- oder Anlagekonto.
- [ ] Ich weiß, wie hoch meine Rentenlücke ungefähr ist (Kapitel 1).
- [ ] Ich habe mindestens ein finanzielles Ziel mit Betrag und Datum.
- [ ] Ich weiß, was ein ETF ist.
- [ ] Ich weiß, was mein gesamtes Vermögen heute wert ist.

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.

GRUNDLAGEN V03 · Arbeitsblatt

Meine Vermögensbilanz

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 2: Finanzielle Intelligenz – das Fundament

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

Girokonto(s)		Dispokredit	
Tagesgeld, Sparkonten		Kreditkarte, Ratenkäufe	
Depot(s)		Ratenkredite	
Altersvorsorge mit Rückkaufswert		Immobilienkredit	
Immobilie, Auto, Sonstiges		Sonstige Schulden	
Summe Besitz		**Summe Schulden**	

Mein Nettovermögen heute (Datum: _____):
Summe Besitz _____ € - Summe Schulden _____ € = _____ €

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.

GRUNDLAGEN V04 · Arbeitsblatt

Mein Monat in Zahlen

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 2: Finanzielle Intelligenz – das Fundament

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

Nettoeinkommen und weitere Einnahmen	
- Wohnen (Miete oder Kreditrate, Nebenkosten, Strom)	
- Versicherungen (jährliche Beiträge ÷ 12)	
- Mobilität (Auto, Tanken, Tickets)	
- Handy, Internet, Abos	
- Lebensmittel und Haushalt	
- Freizeit, Kleidung, Restaurant, Urlaub (÷ 12)	
- Kreditraten	
= Mein monatlicher Spielraum	

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.

GRUNDLAGEN V05 · Vorlage

Versicherungs-Check in 15 Minuten

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 2: Finanzielle Intelligenz – das Fundament

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

- [ ] Alle Verträge stehen mit Jahresbeitrag auf einer Liste.
- [ ] Eine Privathaftpflicht mit hoher Deckungssumme ist vorhanden.
- [ ] Mein Einkommen ist abgesichert (soweit möglich), oder ich habe bewusst darauf verzichtet.
- [ ] Ist jemand von dir abhängig, gibt es eine Risikolebensversicherung.
- [ ] Nichts ist doppelt versichert, etwa über den Vertrag des Partners.
- [ ] Kleinkram wie Handy- oder Gepäckversicherung ist gekündigt oder bewusst behalten.
- [ ] Meine Selbstbehalte könnte ich aus dem Notgroschen bezahlen.
- [ ] Die Unterlagen liegen im Notfallordner (Kapitel 25).

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.

GRUNDLAGEN V06 · Arbeitsblatt

Meine drei Ziele

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 2: Finanzielle Intelligenz – das Fundament

Ausgefüllt am:

Nächster Check am:

WOFÜR?	WIE VIEL?	BIS WANN?	PRO MONAT

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.

GRUNDLAGEN V07 · Vorlage

Dein 30-Tage-Plan

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 2: Finanzielle Intelligenz – das Fundament

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

Woche 1	Arbeitsblatt „Mein Monat in Zahlen“ ausfüllen, Vermögensbilanz erstellen	☐
Woche 2	Abos und Verträge prüfen, mindestens eine unnötige Ausgabe streichen	☐
Woche 3	Tagesgeldkonto eröffnen, Dauerauftrag nach Gehaltseingang einrichten	☐
Woche 4	Privathaftpflicht prüfen, Schuldenliste anlegen, drei Ziele aufschreiben	☐

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.

GRUNDLAGEN V08 · Arbeitsblatt

Mein Startbetrag

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 3: Vermögen aufbauen – auch mit wenig Geld

Ausgefüllt am:

Nächster Check am:

Mein monatlicher Spielraum laut Kapitel 2

+ Was ich bei den großen Brocken (Wohnen, Auto, Versicherungen) sparen kann

+ Was ich durch mehr Einnahmen dazubekomme

= Mein Startbetrag pro Monat

Davon in den Notgroschen, bis er voll ist

Davon in den Sparplan

Erhöhung pro Jahr (Betrag, Monat der Erhöhung)

Was ich mit Geldregen mache (Anteil fürs Depot)

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.

GRUNDLAGEN V09 · Arbeitsblatt

Geldwerte oder Sachwerte?

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 4: Unser Geldsystem: Woher das Geld kommt

Ausgefüllt am:

Nächster Check am:

WAS ICH BESITZE	BETRAG	GELDWERT ODER SACHWERT?
Girokonto, Tagesgeld, Bargeld		Geldwert
Festgeld, Anleihen, Bausparvertrag		Geldwert
Lebens- oder Rentenversicherung (Rückkaufswert)		meist Geldwert
Aktien, Aktien-ETFs		Sachwert
Immobilien (abzüglich Kredit), Gold		Sachwert
Mein Anteil Sachwerte in Prozent		

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.

GRUNDLAGEN V10 · Arbeitsblatt

Meine persönliche Inflation

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 5: Inflation, Deflation und Zinsen

Ausgefüllt am:

Nächster Check am:

AUSGABE	VOR EINEM JAHR	HEUTE	VERÄNDERUNG
Miete oder Wohnkosten			
Strom und Heizung			
Wocheneinkauf			
Tanken oder Fahrkarten			
Versicherungen			
Mein Zins auf Erspartes / meine Gehaltserhöhung			

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.

GRUNDLAGEN V11 · Arbeitsblatt

Mein Zeitplan

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 6: Die Kraft der Zeit: Warum du früh starten solltest

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

Lies aus der Tabelle ab, was aus **100 € im Monat** wird, und multipliziere mit deiner Rate ÷ 100.

ANLAGEDAUER	EINGEZAHLT	BEI 4 % PRO JAHR	BEI 6 % PRO JAHR
10 Jahre	12.000 €	14.725 €	16.388 €
15 Jahre	18.000 €	24.609 €	29.082 €
20 Jahre	24.000 €	36.677 €	46.204 €
25 Jahre	30.000 €	51.413 €	69.299 €
30 Jahre	36.000 €	69.405 €	100.452 €
35 Jahre	42.000 €	91.373 €	142.471 €
40 Jahre	48.000 €	118.196 €	199.149 €

Mein Alter heute / Jahre bis zum Ziel _____

Meine Monatsrate (÷ 100 = Faktor) _____

Wert aus der Tabelle × Faktor = mein Ergebnis bei 4 % _____

Wert aus der Tabelle × Faktor = mein Ergebnis bei 6 % _____

So rechnest du, Schritt für Schritt: Die Tabelle zeigt, was aus 100 € im Monat wird. Sparst du 250 € im Monat, ist das 2,5-mal so viel. Diese 2,5 ist dein Faktor (250 € ÷ 100 = 2,5). Sparst du 30 Jahre lang, liest du in der Zeile „30 Jahre“ bei 6 % den Wert 100.452 € ab. Diesen Wert nimmst du mal deinen Faktor: 100.452 € × 2,5 ≈ 251.000 €. Eingezahlt hast du dabei 36.000 € × 2,5 = 90.000 €. Beispielrechnung, keine Garantie.

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.

GRUNDLAGEN V12 · Arbeitsblatt

Mein Notfallplan

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 7: Wirtschafts- und Börsenzyklen

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

Fülle das jetzt aus, in aller Ruhe. Wer seinen Plan schon hat, wenn es kracht, ist den meisten Anlegern einen großen Schritt voraus.

Mein Depot fällt um 30 %. In Euro wären das bei heutigem Stand:

Mein Notgroschen reicht für so viele Monate:

Wann brauche ich das angelegte Geld frühestens?

Was ich in einer Krise tue (z. B. „Sparplan weiterlaufen lassen“):

Was ich in einer Krise auf keinen Fall tue:

Mit wem ich spreche, bevor ich etwas verkaufe:

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.

AKTIEN & BÖRSE V13 · Checkliste

Vor meiner ersten Order

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 8: Wie die Börse funktioniert

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

- [ ] Ich habe das richtige Wertpapier (Name und ISIN geprüft, siehe Kapitel 11).
- [ ] Ich weiß, auf welchem Handelsplatz meine Order ausgeführt wird.
- [ ] Ich handle zu einer Zeit, in der die Hauptbörse geöffnet ist.
- [ ] Ich habe ein Limit gesetzt – oder bewusst entschieden, ohne Limit zu kaufen.
- [ ] Ich kenne die Gebühren dieses Auftrags.
- [ ] Ich habe die Gültigkeit der Order geprüft.

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.

AKTIEN & BÖRSE V14 · Checkliste

Bevor du eine einzelne Aktie kaufst

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 9: Aktien: Miteigentümer werden

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

- [ ] Ich kann in zwei Sätzen erklären, womit das Unternehmen Geld verdient.
- [ ] Ich weiß, wer die wichtigsten Konkurrenten sind.
- [ ] Die Position macht höchstens 5 bis 10 % meines Depots aus.
- [ ] Ich kaufe nicht, weil „alle darüber reden“, sondern aus eigenen Gründen – und ich habe sie aufgeschrieben.
- [ ] Ich weiß, was ich tue, wenn die Aktie um 30 % fällt.
- [ ] Mein breit gestreuter Kern steht bereits.

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.

DEPOT & STRATEGIE V15 · Arbeitsblatt

Mein sicherer Teil

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 10: Anleihen, Tagesgeld und Festgeld

Ausgefüllt am:

Nächster Check am:

BAUSTEIN	ZWECK / ZIEL	BETRAG	ZINS / LAUFZEIT
Tagesgeld			
Festgeld / Festgeldleiter			
Anleihen / Anleihe-ETF			
Summe			

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.

ETFS & FONDS V16 · Checkliste

ETF-Auswahl

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 11: Fonds und ETFs: der einfachste Einstieg

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

- [ ] **Index:** Passt er zu meiner Strategie, zum Beispiel ein breiter Weltindex als Basis?
- [ ] **Kosten:** Liegen die laufenden Kosten (TER) niedrig, bei breiten Aktien-ETFs meist unter 0,3 %?
- [ ] **Größe:** Hat der ETF mindestens rund 100 Millionen Euro Fondsvermögen und existiert er seit einigen Jahren?
- [ ] **Ertragsverwendung:** Will ich thesaurierend oder ausschüttend?
- [ ] **Replikation:** Physisch oder synthetisch, was passt für mich?
- [ ] **Praxis:** Gibt es ihn bei meinem Broker als Sparplan, und in Österreich: Ist er ein Meldefonds? Nur Meldefonds übermitteln ihre Steuerdaten an die Oesterreichische Kontrollbank; Nicht-Meldefonds werden pauschal und meist ungünstig besteuert.[k11-melde]

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.

DEPOT & STRATEGIE V17 · Selbsttest

Mein Risikotyp

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 12: Risiko und Streuung

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

Kreuze jeweils die Antwort an, die am ehesten passt, und zähle die Punkte (a = 1, b = 2, c = 3).

1. Dein Depot fällt in drei Monaten um 25 %. Was tust du?
   a) Ich verkaufe, bevor es schlimmer wird. b) Ich halte still und warte ab. c) Ich kaufe nach, weil es jetzt günstig ist.

2. Wann brauchst du den Großteil des Geldes?
   a) in unter 5 Jahren b) in 5 bis 15 Jahren c) in über 15 Jahren

3. Wie hoch ist dein Notgroschen?
   a) noch nicht vorhanden b) ein bis zwei Monatsausgaben c) drei Monatsausgaben oder mehr

4. Wie sicher ist dein Einkommen?
   a) eher unsicher b) normal c) sehr sicher

5. Was ist dir wichtiger?
   a) dass der Wert nie stark fällt b) ein Mittelweg c) die höchste langfristige Rendite

5–8	**Sicherheitsorientiert:** Ein kleiner Aktienanteil, viel Sicherheitsbaustein – und zuerst den Notgroschen aufbauen.
9–12	**Ausgewogen:** Ein Mittelweg aus Aktien und sicheren Anlagen passt zu dir.
13–15	**Wachstumsorientiert:** Ein hoher Aktienanteil ist möglich – wenn du auch in der Krise durchhältst.

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.

DEPOT & STRATEGIE V18 · Arbeitsblatt

Broker-Vergleich

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 13: Broker und Depot: So fängst du an

Ausgefüllt am:

Nächster Check am:

KRITERIUM	ANBIETER A	ANBIETER B	ANBIETER C
Depotgebühr pro Jahr			
Kosten pro Sparplanausführung			
Kosten pro Einzelkauf (z. B. 1.000 €)			
Gewünschter ETF als Sparplan verfügbar?			
Steuer automatisch in meinem Land?			
Aufsicht und Einlagensicherung (Land)			
Zinsen auf das Verrechnungskonto			
Kundenservice (Telefon, Chat, E-Mail)			

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.

DEPOT & STRATEGIE V19 · Arbeitsblatt

Mein Kostencheck

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 14: Kosten, die keiner sieht

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

Depotgebühr pro Jahr	
Kosten pro Sparplan-Ausführung × Ausführungen pro Jahr	
Ordergebühren im letzten Jahr (laut Kostenausweis)	
Laufende Kosten (TER) meiner Fonds und ETFs – gewichtet	
Fonds mit Ausgabeaufschlag? Wenn ja: wie hoch?	
Versicherungsverträge mit Kapitalanlage? Effektivkosten laut Produktinformation	
Gesamtkosten pro Jahr in Euro und in % meines Depots	

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.

DEPOT & STRATEGIE V20 · Arbeitsblatt

Mein Anlageplan

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 15: Deine Anlagestrategie

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

Mein Ziel (wofür?) und mein Zeitraum (bis wann?)

Mein Notgroschen steht (Betrag, Konto)

Mein Aktienanteil / mein sicherer Anteil (in %)

Mein Modell (1, 2 oder 3) und meine Bausteine

Meine monatliche Sparrate und der Ausführungstag

Wann ich rebalanciere (Datum oder Abweichung)

Was ich tue, wenn mein Depot 30 % im Minus ist

Wann ich meinen Plan überprüfe (z. B. einmal im Jahr)

Datum: _____ Unterschrift: _____

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.

AKTIEN & BÖRSE V21 · Arbeitsblatt

Mein Aktien-Steckbrief

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 16: Aktien verstehen und bewerten: KGV, Fair Value, Qualität

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

Unternehmen und Branche

So verdient es Geld (in zwei Sätzen)

Sein Burggraben (Wettbewerbsvorteil)

KGV heute / Durchschnitt 10 Jahre / Branche

AAQS-Punkte (von 10)

Mein geschätzter Fair Value (Spanne)

Kaufpreis mit Sicherheitsmarge

Das größte Risiko

Kaufen ja/nein – und warum

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.

AKTIEN & BÖRSE V22 · Checkliste

Chart-Check vor einem Aktienkauf

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 17: Aktiencharts lesen: Trends, 50- und 200-Tage-Linie

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

- [ ] Zehnjahreschart auf logarithmischer Skala angesehen: Wie lief die Aktie über Krisen hinweg?
- [ ] Größten Rückgang der letzten zehn Jahre notiert: Könnte ich so einen Verlust aushalten?
- [ ] Einjahreschart mit 200-Tage-Linie: Wo steht der Kurs gerade: weit darüber, nah dran, weit darunter?
- [ ] Abstand zum Allzeithoch notiert.
- [ ] Bei starkem Anstieg oder Absturz: Ursache in den Nachrichten und Zahlen gefunden?
- [ ] Bewertung geprüft (KGV, Fair Value, Kapitel 16): Passt der Preis zum Wert?
- [ ] Kaufentscheidung und Grund schriftlich festgehalten (Kapitel 27).

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.

AKTIEN & BÖRSE V23 · Arbeitsblatt

Mein Ziel-Einkommen aus Kapital

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 18: Dividenden und passives Einkommen

Ausgefüllt am:

Nächster Check am:

Wunsch-Einkommen pro Monat, netto	
× 12 = pro Jahr	
÷ 0,75 (grob ein Viertel Steuern) = pro Jahr vor Steuern	
÷ 0,03 (angenommen 3 % Ausschüttung oder Entnahme) = benötigtes Kapital	
Mein heutiges Depot	
Fehlt noch	

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.

ETFS & FONDS V24 · Checkliste

Meine Werte im Depot

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 19: Nachhaltig investieren

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

- [ ] Ich möchte keine Unternehmen, die mit **Kohle, Öl oder Gas** ihr Hauptgeschäft machen.
- [ ] Ich möchte keine **Rüstungsunternehmen** oder nur keine umstrittenen Waffen.
- [ ] Ich möchte keine **Tabak-** oder **Glücksspielunternehmen**.
- [ ] Ich möchte keine **Atomkraft**.
- [ ] Mir sind **Arbeitsbedingungen** und **Menschenrechte** in der Lieferkette besonders wichtig.
- [ ] Mir ist wichtiger, dass mein Geld **breit gestreut** ist, als dass alles perfekt passt.
- [ ] Ich bin bereit, für eine strengere Auswahl etwas **höhere Kosten** oder **stärkere Schwankungen** in Kauf zu nehmen.

Je mehr Kreuze in den ersten fünf Zeilen, desto strenger sollte dein Ansatz sein. Ein Kreuz in Zeile sechs spricht für eine breite, nur leicht gefilterte Variante.

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.

EDELMETALLE V25 · Checkliste

Bevor ich Gold kaufe

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 20: Edelmetalle und Rohstoffe

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

- [ ] Mein Notgroschen steht, mein Depot ist eingerichtet (Kapitel 2 und 13).
- [ ] Ich weiß, welchen Anteil Gold bei mir haben soll (höchstens rund 10 %).
- [ ] Ich habe mich entschieden: physisch, ETC oder beides.
- [ ] Ich habe Kauf- und Rückkaufpreis bei mindestens zwei Händlern verglichen.
- [ ] Ich weiß, wo ich physisches Gold sicher lagere und ob es versichert ist.
- [ ] Ich kenne die Steuerregeln meines Landes und hebe die Rechnung auf.

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.

IMMOBILIEN V26 · Checkliste

Bevor ich eine Immobilie kaufe

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 21: Immobilien

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

- [ ] Ich habe den Kaufpreisfaktor ausgerechnet und mit der Miete verglichen.
- [ ] Die Nebenkosten zahle ich aus eigenem Geld, mein Notgroschen bleibt unangetastet.
- [ ] Die Rate liegt höchstens bei rund einem Drittel meines Nettoeinkommens.
- [ ] Ich habe die Rate mit 2 Prozentpunkten höherem Anschlusszins durchgerechnet.
- [ ] Ich habe Rücklagen für Instandhaltung eingeplant.
- [ ] Ich kenne Lage, Zustand, Energiewerte und bei Wohnungen die Protokolle der Eigentümerversammlung.
- [ ] Ich kaufe, weil die Zahlen passen, nicht weil ich Angst habe, „etwas zu verpassen“.

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.

KRYPTO V27 · Checkliste

Finger weg, wenn …

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 22: Kryptowährungen

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

- [ ] dir jemand „garantierte“ oder sehr hohe Renditen verspricht.
- [ ] du über soziale Medien, Messenger oder eine Dating-Bekanntschaft angesprochen wirst.
- [ ] du eine App oder Plattform nutzen sollst, die du nicht kennst und die nicht beaufsichtigt ist.
- [ ] jemand deine Seed-Phrase oder Zugriff auf deinen Bildschirm verlangt.
- [ ] du für eine Auszahlung erst „Gebühren“ oder „Steuern“ überweisen sollst.
- [ ] Zeitdruck gemacht wird („nur noch heute“).
- [ ] Prominente angeblich ein Investment empfehlen. Das ist fast immer gefälscht.

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.

RISIKEN & FALLEN V28 · Checkliste

Warnsignale bei Finanzprodukten

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 23: Derivate, Hebel und Zertifikate: Was du wissen musst

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

- [ ] Ich kann nicht in zwei Sätzen erklären, wie das Produkt Geld verdient und wann es Geld verliert.
- [ ] Im Namen kommen Wörter wie „Turbo“, „Hebel“, „Knock-out“, „Mini-Future“ oder „x2“ vor.
- [ ] Es gibt einen Warnhinweis mit einem Prozentsatz verlierender Kunden.
- [ ] Das Produkt ist eine Schuldverschreibung, und ich kenne den Herausgeber nicht.
- [ ] Der mögliche Gewinn wird groß beworben, der mögliche Verlust klein gedruckt.
- [ ] Ich soll schnell entscheiden oder werde mit Boni zum Handeln gelockt.

Schon ein Kreuz ist ein Grund, die Finger davon zu lassen.

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.

VORSORGE & STEUERN V29 · Checkliste

Geförderte Vorsorge prüfen

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 24: Geförderte Altersvorsorge in Deutschland, Österreich und der Schweiz

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

- [ ] Angebot meines Arbeitgebers erfragt (Betriebsrente, Zuschuss in %)?
- [ ] Vermögenswirksame Leistungen beantragt (DE)?
- [ ] Vorsorgeausweis bzw. Vorsorgekasse-Kontostand gelesen (CH/AT)?
- [ ] Säule-3a-Einzahlung bis Jahresende geplant (CH)?
- [ ] Bestehende Verträge mit Kosten pro Jahr aufgelistet?
- [ ] Ab 2027: Standard-Altersvorsorgedepot verglichen (DE)?
- [ ] Sparrate für das freie Depot festgelegt?

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.

VORSORGE & STEUERN V30 · Checkliste

Mein Notfallordner

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 25: Geld in Familie und Partnerschaft

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

- [ ] Liste aller Konten, Depots und Kreditkarten mit Bank und Ansprechpartner
- [ ] Versicherungen mit Vertragsnummern (Leben, Haftpflicht, Berufsunfähigkeit, Kranken)
- [ ] Vorsorgeverträge: Betriebsrente, Riester, Säule 3a, Vorsorgekasse …
- [ ] Testament (Ort der Hinterlegung), Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung
- [ ] Bankvollmachten und Kontakte von Notar, Steuerberater, Hausarzt
- [ ] Kredite, Mietverträge, laufende Abos
- [ ] Hinweis, wo Passwörter und Zugänge sicher hinterlegt sind
- [ ] Bei Kryptowerten: wo die Wiederherstellungsphrase liegt
- [ ] Wünsche zur Bestattung

Bewahre den Ordner sicher auf und sag mindestens einer Vertrauensperson, wo er liegt. Einmal im Jahr aktualisieren.

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.

VORSORGE & STEUERN V31 · Arbeitsblatt

Meine Freiheitszahl

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 26: Finanzielle Freiheit und die Entnahmephase

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

Meine monatlichen Ausgaben heute (aus Kapitel 2)	
davon Fixkosten	
Stufe 1 – Sicherheit: Ausgaben × 6	
Stufe 2 – Unabhängigkeit: Fixkosten × 12 × 25 (vorsichtig: × 30)	
Stufe 3 – Freiheit: Ausgaben × 12 × 25 (vorsichtig: × 30)	
Mein Vermögen heute (Vermögensbilanz aus Kapitel 2)	
Die nächste Stufe erreiche ich voraussichtlich im Jahr	

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.

MINDSET & PSYCHOLOGIE V32 · Checkliste

Fünf Fragen an jeden Finanz-Tipp

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 27: Kopfsache: Psychologie beim Investieren

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

- [ ] Verdient die Person an meinem Kauf – über Provisionen, Affiliate-Links, eigene Kurse oder eigene Positionen?
- [ ] Werden Risiken und Kosten genauso deutlich genannt wie Chancen?
- [ ] Passt der Tipp zu meinem Anlageplan – oder nur zur Stimmung des Tages?
- [ ] Gibt es unabhängige Quellen, die dasselbe sagen?
- [ ] Würde ich das auch kaufen, wenn niemand darüber spricht?

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.

MINDSET & PSYCHOLOGIE V33 · Vorlage

Mein Investment-Tagebuch

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 27: Kopfsache: Psychologie beim Investieren

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

DATUM	KAUF / VERKAUF	WARUM?	WAS ERWARTE ICH?	RÜCKBLICK NACH 1 JAHR

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.

RISIKEN & FALLEN V34 · Checkliste

Der 60-Sekunden-Check vor jeder Geldanlage

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 28: Finanzbetrug und Finanzfallen erkennen

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

- [ ] Kam das Angebot von mir aus – und nicht über einen ungefragten Anruf, eine Anzeige oder einen Online-Kontakt?
- [ ] Steht der Anbieter in der Datenbank der Finanzaufsicht (BaFin, FMA oder FINMA)?
- [ ] Steht er auf keiner Warnliste?
- [ ] Werden Risiken genauso klar genannt wie Chancen?
- [ ] Liegt die versprochene Rendite in einem realistischen Rahmen?
- [ ] Bleibt mein Geld auf einem Konto oder Depot in meinem Namen?
- [ ] Kann ich in Ruhe eine Nacht darüber schlafen, ohne dass das Angebot verfällt?
- [ ] Verstehe ich das Produkt so gut, dass ich es einem Freund erklären könnte?

Schon ein einziges fehlendes Häkchen ist ein Grund, die Finger davon zu lassen.

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.

RISIKEN & FALLEN V35 · Selbstcheck

Welche Fehler mache ich gerade?

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 29: Die 15 häufigsten Anfängerfehler

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

FRAGE	JA	NEIN	KAPITEL
Habe ich einen Notgroschen, bevor ich investiere?	☐	☐	2
Läuft mein Sparplan schon – auch wenn er klein ist?	☐	☐	3, 6
Sind Absicherung und Geldanlage bei mir getrennt?	☐	☐	2, 24
Habe ich meine Strategie aufgeschrieben?	☐	☐	15
Ist keine einzelne Aktie größer als ein kleiner Teil meines Depots?	☐	☐	12
Bin ich weltweit gestreut statt nur im Heimatmarkt?	☐	☐	11
Komme ich mit wenigen, sich nicht überschneidenden Positionen aus?	☐	☐	15
Verzichte ich auf Hebelprodukte?	☐	☐	23
Investiere ich regelmäßig, statt auf den perfekten Zeitpunkt zu warten?	☐	☐	6
Habe ich einen Notfallplan für den nächsten Crash?	☐	☐	7, 31
Schichte ich höchstens einmal im Jahr um?	☐	☐	15
Prüfe ich Tipps aus Medien und Social Media kritisch?	☐	☐	27
Kenne ich meine Kosten in Euro pro Jahr?	☐	☐	14
Nutze ich die Steuerregeln meines Landes richtig?	☐	☐	30
Rechne ich mit realistischen Renditen?	☐	☐	6, 9

Jedes „Nein“ ist kein Grund zur Sorge, sondern deine nächste Aufgabe. Fang mit dem Punkt an, der am weitesten oben steht. Das Fundament kommt zuerst.

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.

VORSORGE & STEUERN V36 · Arbeitsblatt

Meine Freistellungsaufträge

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 30: Steuern in Grundzügen: Deutschland, Österreich, Schweiz

Ausgefüllt am: Nächster Check am:

BANK / BROKER	ERWARTETE ERTRÄGE IM JAHR	FREISTELLUNGSAUFTRAG
Summe (höchstens 1.000 € bzw. 2.000 €)		

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.

VORSORGE & STEUERN V37 · Checkliste

Jedes Jahr im Dezember

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 30: Steuern in Grundzügen: Deutschland, Österreich, Schweiz

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

- [ ] 🇩🇪 Freistellungsaufträge prüfen und auf die Banken verteilen.
- [ ] 🇩🇪 Verlustbescheinigung bis 15. Dezember beantragen, falls du Verluste bei einer anderen Bank verrechnen willst.
- [ ] 🇩🇪 Etwas Geld auf dem Verrechnungskonto lassen, für die Vorabpauschale im Januar.
- [ ] 🇩🇪 Prüfen, ob die Günstigerprüfung für dich sinnvoll ist (niedriges Einkommen in diesem Jahr?).
- [ ] 🇦🇹 Vor jedem Fondskauf prüfen: Ist es ein Meldefonds?
- [ ] 🇦🇹 Bei mehreren Depots: Verluste über die Beilage E1kv ausgleichen.
- [ ] 🇨🇭 Wertschriftenverzeichnis vorbereiten, Steuerausweise der Banken sammeln.
- [ ] 🇨🇭 Säule-3a-Einzahlung für dieses Jahr erledigen (Kapitel 24).
- [ ] Alle Länder: Belege über ausländische Quellensteuer aufbewahren.

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.

GRUNDLAGEN V38 · Arbeitsblatt

Mein 12-Monats-Plan

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

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

MONAT	VORSCHLAG	MEIN PLAN	✓
1	Überblick, Vermögensbilanz (Schritt 1)		☐
2	Tagesgeld und Dauerauftrag (Schritt 2)		☐
3	Versicherungen und Schulden (Schritte 3 und 4)		☐
4	Ziele aufschreiben, Depot eröffnen (5 und 6)		☐
5	Strategie festlegen, Sparplan starten (7)		☐
6	Kosten und Steuern prüfen (8)		☐
7	Ein Kapitel aus Teil 4 oder 5 vertiefen		☐
8	Sparrate prüfen: Geht mehr?		☐
9	Verträge prüfen: Strom, Handy, Abos		☐
10	Altersvorsorge-Förderung prüfen (Kapitel 24)		☐
11	Steuer-Checkliste vorbereiten (Kapitel 30)		☐
12	Erster Jahres-Check (Schritt 10)		☐

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.

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.

GRUNDLAGEN V40 · Poster

Dein Fahrplan zum Abhaken

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

FUNDAMENT: ERST SICHER STEHEN

- [ ] 1 **Überblick verschaffen**
  1–2 Stunden · Kapitel 2
- [ ] 2 **Notgroschen aufbauen**
  2–3 Netto-Monatsgehälter · Kapitel 2
- [ ] 3 **Große Risiken absichern**
  Haftpflicht zuerst · Kapitel 2
- [ ] 4 **Teure Schulden abbauen**
  Dispo und Kreditkarte zuerst · Kapitel 2
- [ ] 5 **Klare Ziele setzen**
  Betrag, Datum, Sparrate · Kapitel 1, 2, 26

START: DEIN GELD ARBEITEN LASSEN

- [ ] 6 **Depot eröffnen**
  Broker vergleichen · Kapitel 13
- [ ] 7 **Strategie festlegen, Sparplan starten**
  breit gestreut · Kapitel 11, 12, 15
- [ ] 8 **Kosten und Steuern im Griff**
  Kapitel 14 und 30

DRANBLEIBEN: JAHR FÜR JAHR

- [ ] 9 **Bleib dran, auch wenn es kracht**
  Sparplan laufen lassen · Kapitel 7, 27
- [ ] 10 **Jährlicher Geld-Check**
  1–2 Stunden · dieses Kapitel

Schaubild 31.3 · Fotografier die Seite und hak jeden Schritt ab.

Zum Ausdrucken: depiq.io/de/v/40 · Keine Anlageberatung

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.

GRUNDLAGEN V41 · Arbeitsblatt

Meine Geld-Sätze

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 2: Finanzielle Intelligenz – das Fundament

Ausgefüllt am: _____ Nächster Check am: _____

DIESEN SATZ HABE ICH OFT GEHÖRT	VON WEM ODER WO?	STIMMT ER HEUTE FÜR MICH?	MEIN NEUER SATZ

Mein wichtigster neuer Satz: _____

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.

EDELMETALLE V42 · Arbeitsblatt

Mein Edelmetall-Bestand

Aus dem Buch „Depot-IQ“ · Kapitel 20: Edelmetalle und Rohstoffe

Ausgefüllt am:

Nächster Check am:

WAS	GEKAUFT AM, PREIS	HÄNDLER	LAGERORT, RECHNUNG	STEUERFREI AB
z. B. 1 Unze Krügerrand	15.10.2026, 3.750 €	Händler X	Schließfach, Ordner „Gold“	16.10.2027

Die Spalte „Steuerfrei ab“ gilt für Deutschland und Österreich: Kaufdatum plus ein Jahr und ein Tag. Ohne Rechnung kannst du die Haltedauer kaum nachweisen.

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.