



Wir sind Sparhelden

Erstellt am 3.11.2025 · wir-sind-sparhelden.de

Jährliche Finanz-Checkliste (Familie) – 2025

Ziel: 60 Minuten fokussierter Überblick. Prüfe Verträge, senke Fixkosten, justiere Sparraten. Keine Recht-/Steuerberatung. Dieses Arbeitsblatt ist zum Ausfüllen & Abhaken gedacht – pragmatisch, klar, familientauglich.

Bereich	Aufgabe	•	€	Deadline	Wer	Notizen
Versicherungen – Haftpflicht	Tarif & Deckung prüfen (10 Mio. Personen-/Sachschäden). Selbstbehalt checken.	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Versicherungen – Hausrat	Vers.-summe (Unterversicherung!), Fahrräder, Elementar prüfen.	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Versicherungen – Kfz	Deckung, Werkstattbindung, SF-Klasse, SB vergleichen.	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Versicherungen – BU/Risikoleben	Leistungshöhe, Laufzeit, Gesundheitsprüfung dokumentieren.	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Strom/Gas	Jahresverbrauch prüfen, Preise vergleichen, Bonus/Preisgarantie notieren.	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Internet/DSL	Bandbreite, Routergebühr, Laufzeit, Wechselbonus vergleichen.	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Mobilfunk	Datenvolumen, Laufzeit, Multi-SIM, EU-Roaming checken.	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Konten & Abos	Kontoführungsgebühren, Karten, Spotify/Netflix/Prime prüfen.	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Notgroschen/Tagesgeld	Zielbetrag, Zinsen, Einlagensicherung checken. Rate ggf. anpassen.	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
ETF-Sparpläne	Rate/Jahr + Dynamik, TER, Sparplan-Aktionen prüfen (Consorsbank).	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Freistellungsauftrag	Pauschbetrag prüfen/verteilen (Depot + Tagesgeld).	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		
Dokumente/Ornamente	Bescheide, Policen, Steuerbelege digital sauber ablegen (YYYY-MM).	<input type="checkbox"/>	€ ____ –	____.__.20_		

Top-5 Maßnahmen (konkret & terminierbar)

#	Maßnahme	Deadline	Impact (€/Jahr)	Owner	Status
1	_____	_____.20_	€ _____	_____	<input type="checkbox"/>
2	_____	_____.20_	€ _____	_____	<input type="checkbox"/>
3	_____	_____.20_	€ _____	_____	<input type="checkbox"/>
4	_____	_____.20_	€ _____	_____	<input type="checkbox"/>

#	Maßnahme	Deadline	Impact (€/Jahr)	Owner	Status
5	_____	_____. _____.20____	€ _____	_____	<input type="checkbox"/>

Q1 Review – Was habe ich optimiert? Welche Kosten gesenkt? Was blockiert?

Q2 Review – Was steht als Nächstes an? (Verträge, Abos, Raten, Ziele)



**WIR SIND
SPARHELDEN**

Q3/Q4 Review – Lernen aus dem Jahr & Planung fürs nächste Jahr
