

## Beispiel-Checkliste goldene Finanzregel (Netto-Lohn)

### Leben (30%)

- Nebenkosten (z. B. Strom, Gas, Wasser, Müllgebühren...)
- Nahrungsmittel (Essen und Getränke)
- Hygieneartikel und Kosmetik (z.B. Friseur, Taschentücher, Shampoo, Make-up, Waschmittel...)
- KFZ u. ä. (z. B. Steuer, Spritkosten, Reparaturen und Ersatzteile, Rate, Parkplatzgebühren...)
- TV-, Internet- und Telefonkosten (Anbieterkosten, GEZ)
- Kleidung, Schuhe und Schmuck
- Wohnungseinrichtung (z. B. Möbel, Dekoration, Elektrogeräte...)
- Unterhaltungselektronik (z. B. TV, Laptop, Smartphone, Tablet, Smartwatch...)
- Urlaube, Freizeitaktivitäten und Hobbies (z. B. Weinsammlung, Ski fahren, Ausrüstungen...)
- Abos und Mitgliedbeiträge (z. B. Fitnessstudio, Streaming-Dienste, Zeitschriften)
- Kinderbetreuungskosten
- Tierhaltekosten (z. B. Nahrung, evtl. Steuer, Tierarzt, Spielzeug...)
- Medizin und Gesundheit (z. B. Arzneimittel, Verhütungsmittel, Zuzahlungen, IGGEL-Leistungen für GKV...)
- Geschenke

### Wohnen (30%)

- Mietkosten der Kaltmiete
- Rate bei Immobilienbesitzern

### Sparen (30%)

#### Kurzfristige Liquidität (25%)

- schnell verfügbar (z. B. Girokonto, Tagesgeld...)

#### Vermögensaufbau (25%)

- für langfristige Projekte (z. B. Aktien, Fonds, Bausparvertrag, Festgeld, Beteiligungen...)

#### Altersvorsorge (50%)

- Rürup
- Riester
- Betriebliche Altersvorsorge
- private Rentenversicherung

### Versicherungen (10%)

- private** Krankenversicherung / Krankenzusatzversicherung bei GKV
- KFZ-Haftpflichtversicherung und Kasko (Teil/Voll)
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Privathaftpflichtversicherung
- Unfallversicherung
- Kinderinvaliditätsversicherung
- Tierhalterhaftpflichtversicherung
- Bauherrenhaftpflichtversicherung, Bauleistungsversicherung und Wohngebäudeversicherung
- Risiko-Lebensversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Pflegezusatzversicherung
- Hausratversicherung

Bitte beachten: Richtig oder Falsch gibt es nicht, sondern nur die für dich persönliche Strategie!  
Bei allen Fragen rund um deine Finanzen helfen wir dir gerne.