



Checkliste

NOTFALLFONDS

Wir empfehlen, die Rechnungen mit Bleistift auszufüllen, falls du beispielsweise bei der Höhe des Fonds oder der Sparrate später nochmal Änderungen vornehmen möchtest.

A. Monatliches Einkommen festlegen

☐

Mein monatliches Nettoeinkommen beträgt _____

Wenn dein Einkommen unregelmäßig ist:
6 Nettoeinkommen/ Anzahl der Monate

B. Die Höhe des Notfallfonds festlegen

☐

So viele Monatsgehälter sollte mein Notfallfonds umfassen _____

Meine monatlichen, durchschnittlichen Ausgaben _____

Als Orientierung dient der Durchschnitt der letzten 3 Kontoauszüge

Anzahl der Monate x monatliche Durchschnittsausgaben =

Die Höhe meines Notfallfonds _____

C. Sparrate festlegen

☐

Wie viel % deines Nettoeinkommens möchtest du sparen? _____

Nettoeinkommen x Prozentsatz (z.B. $2500 \times 0,1$) =

Meine monatliche Sparrate _____

Als Richtwerte werden oft 10%, 15 % oder 20 % angegeben.

D. Anlagedauer ausrechnen

☐

Höhe des Notfallfonds (B) / Sparrate (C)

Meine Anlagedauer _____

E. Konto einrichten

☐

Bank _____

Zinssatz: _____

Kundenservice



E. Automatische Überweisung programmieren

☐

Notizen