

# BEREITE JETZT DEIN FINANZJAHR VOR 2026

## RÜCKBLICK

### EINKOMMEN

Einkommen verändert?  
Bleibt es stabil?  
Bonus höher oder tiefer?

### AUSGABEN

Welche Ausgaben kannst du anpassen?  
Fitness-Abo?  
Pay-TV?  
Zeitungen?

## AUSBLICK

### ERWARTETE AUSGABEN

Gibt es planbare Ausgaben?  
Erwartest du höhere Kosten?  
Krankenkasse?

### AUSSERORDENTLICHE AUSGABEN

Planst du eine neue Einrichtung?  
Grosse Geschenke?  
Brauchst du ein neues Sportgerät?  
Zahnarzt?

## ORGANISIERE

### STEUERBELEGE SAMMELN

Erstelle einen digitalen (oder physischen) Ordner für 2026:

- Zinsabschlüsse
- Vermögensauszug
- 3a-Beleg(e)
- Schulden (Kreditkarte, Hypo)
- Lohnausweise
- Belege für die Ausbildung
- Liegenschaftenunterhalt etc.

## LEBENSITUATION

Haben sich deine Lebensumstände verändert? Lebensversicherung nötig?  
Passen die Versicherungen wirklich noch?

## RESERVEN

Wieviel Reserven brauchst du?  
Parkst du mindestens 3/6/9 Monatslöhne als Reserve auf deinem Sparkonto?

## FINANZIELLE ZIELE

### Beispiele für kurzfristige Ziele

- Ich spare bis in 3 Monaten 1500.-.
- Ich reduziere den Kreditkartensaldo bis Juni.
- Bezahle Steuern in einer Rate.

### Beispiele für langfristige Ziele

- Aufbau 3a-Konto & Investition in Fonds
- Ansparen Eigenkapital für Eigenheim

## ÜBERPRÜFE

### Vorsorge: 2. Säule

- Hast du den Vorsorgeausweis erhalten?
- Gibt es Einkaufspotenzial?
- Kannst du den Vorsorgeplan anpassen?

### Vorsorge: 3. Säule

- Zahlst du das Maximum ein
  - Angestellt: 7'258
  - Selbständig: 36'288
- Geld angelegt oder auf dem Konto?
- Weiteres Konto sinnvoll?

## MONEY CHECK

Setze dir monatlich einen Termin für deinen Money Check, bspw. am letzten Tag des Monats.  
Stimme deine Ziele darauf ab.  
Überprüfe alle Kartenabrechnungen!  
Behalte Kontoführungsspesen, Kreditkartengebühren und Kosten von Anlagefonds im Auge!

## VERSICHERUNGEN

Steht ein Stellenwechsel bevor?  
Anpassung des Pensums?  
Wird eine Erwerbsausfallversicherung benötigt?

Passt die Haushaltversicherung noch? Hast du Schmuck, teure Elektronik angeschafft oder geschenkt erhalten?

## AUTOMATISIERE

### Richte Daueraufträge ein für: Steuern

- Liquiditätsreserve
- 3. Säule
- Franchise Krankenkasse
- Autoversicherungen
- Ferien

Nutze eBill wo möglich!

