
WERTELIO · MONEY SAFE

Sichere dein Geldsystem.

25 Missionen für Schutzregeln, Rücklagen, digitale Sicherheit und deinen persönlichen Notfallplan.

DEINE SCHUTZSCHICHT

Klar. Praktisch. Ohne Panikmache.

WERTELIO | FINANZEN EINFACH

So nutzt du MONEY SAFE

Arbeite Mission für Mission. Schreibe keine perfekten Antworten - halte fest, was für dich jetzt konkret ist. Nach jeder Mission markierst du den Status im WERTELIO-Cockpit und legst eine kleine nächste Aktion fest.

01	PRÜFEN	Was ist in deinem Finanzsystem wichtig, offen oder unklar?
02	ABSICHERN	Welche einfache Regel oder Handlung reduziert heute ein Risiko?
03	WIEDERHOLEN	Was soll im monatlichen Safe-Check wieder auftauchen?

Sicherheits-Hinweis

[] Niemals Passwörter, Seed-Phrases oder vollständige Zugangsdaten in dieses Workbook schreiben.

[] Bei Betrugsverdacht zuerst Ruhe bewahren, keine Links öffnen und den offiziellen Anbieter über einen selbst gefundenen Kontaktweg prüfen.

[] Bei rechtlichen, steuerlichen, versicherungsbezogenen oder individuellen Anlagefragen eine qualifizierte Fachperson einbeziehen.

MODUL 01

Deine Schutzbasis

Du verschaffst dir einen Überblick über die Bereiche, die geschützt und im Ernstfall erreichbar sein sollen.

	MISSION	DEINE NOTIZ
[] 01	Dein Sicherheits-Check Welche Geldbereiche, Konten und Zugänge müssen geschützt werden?	_____ _____
[] 02	Deine wichtigsten Kontakte Notfallkontakte, Anbieter und Zuständigkeiten an einem sicheren Ort sammeln.	_____ _____
[] 03	Zugänge sichtbar machen Konten, Depots, Wallets, E-Mail und Cloud ohne Passwörter als Übersicht erfassen.	_____ _____
[] 04	Zwei-Faktor-Schutz Prüfen, wo 2FA aktiviert ist und welche Wiederherstellungsoption existiert.	_____ _____
[] 05	Deine fünf Schutzregeln Persönliche Regeln gegen Zeitdruck, unklare Anbieter und impulsive Freigaben festlegen.	_____ _____

Meine wichtigste Erkenntnis aus diesem Modul

.....

.....

.....

Meine nächste konkrete Aktion

.....

.....

MODUL 02

Notgroschen und Liquidität

Du machst deine Reserve greifbar: mit einem Zielbetrag, klaren Aufgaben und einer realistischen Aufbauhandlung.

	MISSION	DEINE NOTIZ
[] 01	Dein Sicherheitsbetrag Eine nachvollziehbare Zielgröße für kurzfristige Reserve definieren.	_____ _____
[] 02	Zugriff im Ernstfall Festlegen, wo die Reserve liegt und wie sie im Notfall erreichbar ist.	_____ _____
[] 03	Dein Notfallbudget Die wichtigsten laufenden Kosten für einen kurzen Krisenzeitraum erfassen.	_____ _____
[] 04	Rücklagen mit Aufgaben Rücklagen nach Zweck trennen: kurzfristig, planbar, langfristig.	_____ _____
[] 05	Dein Aufbauplan Eine realistische monatliche Handlung für die Sicherheitsreserve festlegen.	_____ _____

Meine wichtigste Erkenntnis aus diesem Modul

.....

.....

.....

Meine nächste konkrete Aktion

.....

.....

MODUL 03

Scam- und Entscheidungs-Schutz

Du entwickelst eine feste Prüfroutine gegen Druck, unklare Anbieter und ungeprüfte Freigaben.

	MISSION	DEINE NOTIZ
[] 01	Das rote Signal Häufige Warnzeichen bei Angeboten, Nachrichten und Versprechen erkennen.	_____ _____
[] 02	Quellen prüfen Anbieter, Impressum, Kontaktweg und unabhängige Informationen vergleichen.	_____ _____
[] 03	Der Zeitdruck-Test Eine feste Pause-Regel für Dringlichkeit, FOMO und angebliche Exklusivität anwenden.	_____ _____
[] 04	Nichts ungeprüft freigeben Links, Anhänge, Zahlungsaufforderungen und Identitätsabfragen kontrollieren.	_____ _____
[] 05	Deine Stop-Regel Dokumentieren, wann du nicht weiter machst und eine zweite Meinung einholst.	_____ _____

Meine wichtigste Erkenntnis aus diesem Modul

.....

.....

.....

Meine nächste konkrete Aktion

.....

.....

MODUL 04

Digitale Sicherheit

Du prüfst die digitalen Schlüssel deines Finanzsystems und reduzierst unnötige Angriffsflächen.

	MISSION	DEINE NOTIZ
[] 01	Passwort-Hygiene Schwache oder mehrfach verwendete Passwörter identifizieren und ersetzen.	_____ _____
[] 02	E-Mail als Hauptschlüssel Das zentrale E-Mail-Konto als besonders schützenswerten Zugang prüfen.	_____ _____
[] 03	Geräte- und Backup-Check Updates, Sperre, Backup und Wiederherstellung testen.	_____ _____
[] 04	Datensparsam handeln Prüfen, welche Daten wirklich geteilt werden müssen.	_____ _____
[] 05	Sicher kommunizieren Einen sicheren Kanal für sensible Rückfragen und Bestätigungen festlegen.	_____ _____

Meine wichtigste Erkenntnis aus diesem Modul

.....

.....

.....

Meine nächste konkrete Aktion

.....

.....

MODUL 05

Notfallplan und Routine

Du bringst Kontakte, Unterlagen und nächste Schritte in eine ruhige, wiederholbare Routine.

	MISSION	DEINE NOTIZ
[] 01	Dein 72-Stunden-Plan Die ersten sinnvollen Schritte bei Verlust, Betrug oder Kontosperre notieren.	_____ _____
[] 02	Wichtige Unterlagen Aufbewahrungsorte und Aktualität zentraler Dokumente prüfen.	_____ _____
[] 03	Dein Wiederanlauf Reihenfolge für Sperren, Rückfragen, Dokumentation und Wiederherstellung festlegen.	_____ _____
[] 04	Der monatliche Safe-Check Eine kurze Routine für Zugänge, Reserve, Dokumente und offene Warnsignale einrichten.	_____ _____
[] 05	Dein MONEY SAFE Abschluss Die persönlichen Regeln, Kontakte und nächste Prüfung zusammenführen.	_____ _____

Meine wichtigste Erkenntnis aus diesem Modul

.....

.....

.....

Meine nächste konkrete Aktion

.....

.....

Deine persönlichen Schutzregeln

Formuliere fünf Regeln, die dir in einem Druckmoment helfen. Sie sollen so klar sein, dass du sie auch dann anwenden kannst, wenn eine Nachricht dringend wirkt.

Regel 01

.....

.....

Regel 02

.....

.....

Regel 03

.....

.....

Regel 04

.....

.....

Regel 05

.....

.....

Dein 72-Stunden-Notfallplan

Wenn etwas passiert, brauchst du eine Reihenfolge - keine Panik. Notiere nur offizielle Kontaktwege und Aufgaben, niemals geheime Zugangsdaten.

Erste Schritte

- [] Situation und Zeitpunkt sachlich dokumentieren.
- [] Betroffenen Zugang oder Zahlungsweg über den offiziellen Anbieter sichern.
- [] Keine weiteren Links, Anhänge oder Rückrufnummern aus der verdächtigen Nachricht verwenden.
- [] Notwendige Ansprechpartner und eine Vertrauensperson informieren.
- [] Belege und Kommunikation geordnet speichern.

Offizielle Kontakte und Zuständigkeiten

.....
.....
.....
.....
.....

Was darf auf keinen Fall vergessen werden?

.....
.....
.....
.....

Anbieter- und Quellen-Check

Nutze diese Seite vor einer Zahlung, Registrierung oder Freigabe. Eine schöne Website oder ein professioneller Ton sind kein Beweis für Seriosität.

Prüffragen

- ☐ Habe ich den Anbieter über eine unabhängige Quelle gefunden?
- ☐ Sind Impressum, Kontaktweg und Unternehmensangaben nachvollziehbar?
- ☐ Kann ich die Information über einen selbst geöffneten offiziellen Kanal bestätigen?
- ☐ Gibt es Zeitdruck, Renditeversprechen, Geheimhaltung oder ungewöhnliche Zahlungswege?
- ☐ Habe ich die Entscheidung pausiert und eine zweite Meinung eingeholt?

Angebot / Anbieter, den ich geprüft habe

.....

.....

Mein Ergebnis und meine Begründung

.....

.....

.....

.....

Digitaler Sicherheits-Check

Gehe die Liste in Ruhe durch. Ändere sensible Zugangsdaten direkt im jeweiligen offiziellen Dienst und trage hier nur den Status ein.

Checkliste

☐ E-Mail-Hauptkonto: starkes, einzigartiges Passwort und 2FA geprüft.

☐ Banking und Zahlungsanbieter: Benachrichtigungen und Gerätezugriffe geprüft.

☐ Passwortmanager oder sichere Aufbewahrung eingerichtet.

☐ Geräte-Updates, Bildschirmsperre und Backup geprüft.

☐ Wiederherstellungsoptionen und Notfallkontakte aktualisiert.

☐ Unbekannte Apps, Weiterleitungen und aktive Sitzungen geprüft.

Was ändere ich heute?

.....

.....

.....

Monatlicher MONEY SAFE Check

Einmal pro Monat 10 Minuten reichen. Nutze die Antworten auch im Blatt Rueckblick des WERTELIO-Cockpits.

Monatlicher Kurzcheck

[] Sind wichtige Zugänge, 2FA und Wiederherstellungswege aktuell?

[] Ist die Sicherheitsreserve sichtbar und hat sie noch die richtige Aufgabe?

[] Gibt es neue Nachrichten, Angebote oder Anbieter, die geprüft werden müssen?

[] Sind wichtige Unterlagen und Kontakte auffindbar?

[] Welche eine Schutzhandlung ist bis zum nächsten Check sinnvoll?

Monat / Datum

.....

Meine eine Schutzhandlung

.....

.....

.....

Erkenntnis für meinen nächsten Rückblick

.....

.....

.....

MONEY SAFE Abschluss

Du musst nicht alles auf einmal lösen. Entscheidend ist, dass deine Regeln, Kontakte und Routinen sichtbar sind und regelmäßig aktualisiert werden.

Das ist jetzt klarer als vorher

.....

.....

.....

Das prüfe ich als Nächstes

.....

.....

.....

Nächster monatlicher Safe-Check am

.....

WERTELIO

Bessere Entscheidungen beginnen mit Klarheit.

MONEY SAFE ist eine Bildungs- und Organisationshilfe. Keine individuelle Finanz-, Steuer-, Rechts-, Versicherungs- oder Anlageberatung.