

## Einstieg in die Finanzen – Deine Checkliste

Du willst endlich mit Deinen Finanzen loslegen? Du hast kein konkretes Sparziel und möchtest mit Deiner Geldanlage flexibel bleiben? All das bietet Dir diese Finanztip-Checkliste.

### 1. Deine Bestandsaufnahme

- Wo stehst Du finanziell?
- Wo ist Dein Geld derzeit investiert?

### 2. Dein Ziel

- Geldanlage ist sehr individuell. Daher mache Dir vorab Gedanken über folgende Fragen:
  - Wofür möchtest Du Geld anlegen?
  - Wie viel Zeit bringst Du mit?
  - Wie viel Geld soll am Ende herauskommen?

### 3. Deine Möglichkeiten, um flexibel zu bleiben

- Besonders flexibel bleibst Du mit einem Mix aus Tagesgeld, Festgeld und Aktienindexfonds (ETFs).
  - Auf dem [Tagesgeldkonto](#) kannst Du Deinen Notgroschen parken – zwei bis drei Nettogehälter für unvorhergesehene Ausgaben. Willst Du kurzfristig was beiseitelegen, beispielsweise für den Winterurlaub, ist das Tagesgeldkonto ebenfalls ein guter Ort dafür. Anders als beim Girokonto gibt es dort aktuell Zinsen von bis zu 2 Prozent (Stand: Juni 2023).
  - Wenn Du Dein Geld eine Weile nicht brauchst, kannst Du mittlere oder größere Beträge für eine bestimmte Dauer fest auf [Festgeld-Konten](#) anlegen. Damit bist Du zwar nicht so flexibel, wie mit Tagesgeld und Girokonto, sicherst Dir aber höhere

Zinsen. Für ein kurzfristiges Sparziel, wie eine große Reise in zwei Jahren, kann sich Festgeld lohnen.

- Aktien können ein guter Weg sein, Dein Geld langfristig zu vermehren. Dafür solltest Du Zeit mitbringen – mindestens 15 Jahre. Investiere nicht in Einzelaktien. Da ist das Verlustrisiko zu hoch.
- Setze stattdessen lieber auf sogenannte [Exchange Traded Funds – kurz ETFs](#). Passiv gemanagte Fonds sind nicht nur günstiger, auch das Verlustrisiko ist geringer. Bei ETFs setzt Du nämlich auf einen großen bunten Blumenstrauß aus Aktien, der die Weltwirtschaft abbildet.
- Ein besonders großer “Blumenstrauß” ist beispielsweise ein ETF auf den MSCI World. Dort enthalten sind über 1.500 Titel aus 23 Industrieländern aus unterschiedlichen Branchen. Damit bist Du breit aufgestellt. Du „diversifizierst“ und das Verlustrisiko ist deutlich geringer, als wenn Du auf nur ein Unternehmen setzt.
- Mit einem Sparplan kannst Du Deinen ETF monatlich besparen. Du kannst den Betrag jederzeit anpassen oder aussetzen. Für Deine Aktien brauchst Du ein [Depot](#).

## 4. Deine To-Dos

- Such Dir ein gutes Tagesgeldkonto für Deinen Notgroschen. Um eine sichere Bank zu finden, wirf einen Blick in die [Finanztip-Empfehlungen](#).
- Empfehlungen für ein gutes Festgeldkonto und wieso Du beim Begriff Prolongation hellhörig werden solltest, liest Du im Finanztip-[Ratgeber für Festgeld](#).
- Bevor Du mit ETFs loslegen kannst, brauchst Du ein Depot. Suche Dir den passenden Broker oder eine Bank aus den [Depot-Empfehlungen](#) von Finanztip.
- Ist das Depot eröffnet, kannst Du Dir einen passenden ETF suchen. Dabei hilft Dir der [Finanztip-ETF-Finder](#): In der Tabelle kannst Du auch sehen, welcher ETF nachhaltig investiert, falls Dir das wichtig ist.
- Hast Du Dein Depot eröffnet, gibst Du die Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) oder die Kennnummer (WKN) in die Suchfunktion ein und befolgst die weiteren Schritte. Möchtest Du

nochmal genauer nachlesen, wie Du Deinen Sparplan startest, nutze [diesen Finanztip-Ratgeber](#).

- Um zu entscheiden, wie Du Dein Geld verteilst, kannst Du einen Blick auf die [Musterportfolios von Finanztip](#) werfen.
- Um Steuern zu vermeiden, solltest Du bei allen Finanzinstituten, die Dir Kapitalerträge auszahlen, einen [Freistellungsauftrag](#) einrichten. Dafür benötigst Du Deine Steueridentifikationsnummer. In der Regel bietet die Bank Formulare dafür an. Jeder Person steht für alle Kapitaleinkünfte eines Jahres ab 2023 ein Freibetrag von 1.000 Euro zu.
- Einmal im Jahr solltest Du in Dein Depot schauen, ob noch alles passt oder Du etwa die Sparplanrate anpassen möchtest. Wie das mit dem Rebalancing funktioniert, erfährst Du in [dieser Podcast-Folge](#) von „Auf Geldreise“.
- Check, alles erledigt. Herzlichen Glückwunsch!