



DRANBLEIBEN / VERMÖGENSAUFBAU

Dein Plan. Ein Jahr weiter.

Ein Jahrescheck für Ziele, Sparfähigkeit und bestehende
Vorsorge, ohne jedem neuen Produkt hinterherzulaufen.

DAS NIMMST DU MIT

Du erkennst, was sich verändert hat, was weiterlaufen
kann und welche einzelne Entscheidung als Nächstes
sinnvoll vorbereitet werden sollte.

01

Spielraum

02

Aufbauen

03

Erhalten

Vermögensaufbau ist kein einmaliger Abschluss. Ein guter Plan wird überprüft, wenn sich
dein Leben oder seine Rahmenbedingungen verändern.

5 Seiten / mit Beispiel, Selbstcheck und Auswertung



01 / VERSTEHEN

Nicht mehr Produkte. Mehr Zusammenhang.

Ein neues Jahr oder eine Reform ist ein Anlass zum Prüfen, aber noch kein Grund zum Kündigen. Beginne mit deinen Zielen und den Aufgaben des vorhandenen Geldes.

01 Dein Leben

Was ist neu: Einkommen, Familie, Wohnen, Selbstständigkeit oder eine größere Ausgabe? Welche Folgen hat das für Reserve und monatliches Budget?

02 Dein Aufbauplan

Passen Sparbetrag und Anlagezeitraum noch? Sind Kosten, Schwankungen und Auszahlungen verständlich? Auch ein unveränderter Plan kann das richtige Ergebnis sein.

03 Neue Regeln

Unterscheide politische Ankündigung, Gesetzentwurf, beschlossenes Recht und tatsächliches Produktangebot. Übernimm keine Schlagzeile als persönliche Handlungsempfehlung.

EIN ERSTER SCHRITT

Vergleiche vorhandene und neue Lösungen mit demselben Ziel, Sparbetrag und Zeitraum. Kläre Kosten und Folgen einer Änderung schriftlich, bevor du wechselst.



02 / SELBST NACHVOLLZIEHEN

Ein Gehaltsplus braucht eine Aufgabe.

Fiktives Monatsbudget. Es zeigt nur eine mögliche Aufteilung eines tatsächlich verfügbaren Mehrbetrags und ist keine Quote für deinen Haushalt.

Tatsächliches monatliches Netto-Plus	150 EUR
Neu hinzugekommene laufende Ausgaben	- 50 EUR
Verbleibender Spielraum	= 100 EUR
Davon vorerst in freie Reserve	40 EUR
Davon für langfristiges Ziel	60 EUR
Zusätzliche jährliche Einzahlung ins langfristige Ziel	720 EUR

Die 720 Euro sind zusätzliche Einzahlungen, keine Rendite. Fehlt eine tragfähige Reserve oder gibt es dringende Verpflichtungen, kann der gesamte freie Betrag zunächst dort gebraucht werden.

SO IST GERECHNET

Neuer Spielraum = tatsächliche zusätzliche Einnahmen minus zusätzliche Ausgaben. Nur einen positiven, dauerhaft tragbaren Betrag auf weitere Ziele verteilen.



03 / DEINE ORIENTIERUNG

Was ist schon klar?

Vier Aussagen helfen dir, die nächste offene Frage zu finden. Deine Antworten bleiben bei dir; das PDF sendet keine Daten.

Je Aussage: **0** = noch unklar · **1** = teilweise geklärt · **2** = nachvollziehbar geklärt. Die Felder sind digital ausfüllbar oder auf Papier nutzbar.

01 Meine wichtigsten Ziele haben einen Betrag und einen gewünschten Zeitpunkt.	0	1	2
--	---	---	---

02 Budget und frei verfügbare Reserve entsprechen meiner aktuellen Lebenssituation.	0	1	2
---	---	---	---

03 Ich kenne Aufgabe, Kosten und Bindung meiner vorhandenen Vorsorgebausteine.	0	1	2
--	---	---	---

04 Eine geplante Änderung kann ich begründen, ohne nur auf eine Schlagzeile zu verweisen.	0	1	2
---	---	---	---

Deine Summe: **/ 8**

Addiere deine Punkte selbst. Kein automatischer Risikotest: Die Summe zeigt nur, wie weit du die Fragen geklärt hast. Sie bewertet weder dein Vermögen noch einen Versicherungsbedarf.

DEINE AUSWERTUNG

0-2 Punkte: Eine Übersicht fehlt noch.

3-5 Punkte: Einzelne Punkte gezielt klären.

6-8 Punkte: Ergebnis prüfen und nächsten Schritt festlegen.

Eine wichtige offene Frage oder dringende Frist geht immer vor der Gesamtpunktzahl.



04 / DEIN NÄCHSTER SCHRITT

Du kannst jetzt gezielt weitergehen.

01 Viele Dinge sind unklar

Aktualisiere zuerst Budget und Ziele. Kaufe nicht mehrere Lösungen, bevor die Aufgaben klar sind.

02 Eine konkrete Änderung ist nötig

Halte Anlass, Alternativen und Folgen auf einer Seite fest. Bereite genau diese Entscheidung vor.

03 Der Plan passt weiterhin

Lass passende Bausteine weiterlaufen. Setze einen neuen Prüftermin, statt ständig umzuschichten.

Datierte Finanz-Updates ansehen

Eine Frage bleibt offen? BO-T unterstützt auf Wunsch beim Einordnen. Ein Erstgespräch ist kostenlos und ohne Abschlussverpflichtung. Kosten und Vergütung einer späteren Lösung sind gesondert zu prüfen.

QUELLEN & GRENZEN

[1] [Verbraucherzentrale: Geldanlage und Altersvorsorge](#)

[2] [Deutsche Rentenversicherung: Renteninformation verstehen](#)

Keine konkrete Reformbewertung oder Zusage zum Rechtsstand 2027. Aktuelle Entwicklungen gehören in einen datierten Artikel, nicht in dauerhafte Produktversprechen. Allgemeine Orientierung, keine individuelle Rechts-, Steuer-, Anlage- oder Vertragsberatung. Quellen geprüft am 05.09.2026.