

Übung 5: Lege Dir einen finanziellen Schutz zu

Name: _____

Datum: _____

Finanzieller Schutz ist deine persönliche Reserve für den Fall, dass dein Einkommen vorübergehend wegfällt - etwa durch Jobverlust, Krankheit oder andere Krisen. Diese Übung hilft dir dabei, deinen finanziellen Schutz konkret zu definieren und umzusetzen.

Schritt 1: Berechne Deine monatlichen Ausgaben

Falls Du noch nicht Deine monatlichen Ausgaben berechnet hast, tue es jetzt. Nutze dafür die Vorlage aus Übung 1.

Meine monatlichen Ausgaben : _____ €

Schritt 2: Berechne Deinen finanziellen Schutz

Multipliziere nun Deine monatlichen Ausgaben mit 6.

Meine monatlichen Ausgaben x 6: _____ €

Das Ergebnis ist Dein finanzieller Schutz. Damit kannst Du Deine Ausgaben für 6 Monate decken.

Schritt 3: Richte Dir einen sicheren Ort für Deinen finanziellen Schutz ein

Suche dir einen sicheren Ort für die Aufbewahrung deines finanziellen Schutzes. Aus den genannten Gründen ist ein klassisches Bankkonto dafür ungeeignet. Auch ein Platz unter der Matratze oder ein Versteck im Socken sind keine gute Lösung. Bankschließfächer oder ein Tresor zu Hause sind deutlich besser. Am besten eignet sich jedoch ein Tresor bei einem vertrauenswürdigen Privatanbieter.

Sicherer Ort für meinen finanziellen Schutz ist eingerichtet

Schritt 4: Richte einen Sparplan ein

Lege fest, bis wann du deinen finanziellen Schutz aufgebaut haben möchtest. Überlege dir, wie viele Monate dir dafür zur Verfügung stehen und welcher monatliche Betrag dafür notwendig ist. Richte Dir entsprechend einen Sparplan ein beziehungsweise eine monatliche Kalendererinnerung für die Abhebung von Bargeld, die Du dann an Deinem sicheren Ort verwahrst.

In dieser Aufbauphase empfehle ich, deinen gesamten monatlichen Sparbetrag zunächst für den finanziellen Schutz zu verwenden. Das mag sich im ersten Moment langsam anfühlen, ist in der Praxis jedoch der schnellste und sicherste Weg. Denn sobald dieser Schutz steht, ist dieses Thema abgeschlossen - und dein gesamter Fokus kann auf den Vermögensaufbau gerichtet werden.

„Sparplan“ für den finanziellen Schutz eingerichtet