

MINI-CHALLENGE

KONTENMODELL MIT CHECKLISTE UMSETZEN



[PRIVATEFINANZEN.CH](https://www.privatefinanzen.ch)



Ciao, mein Freund!

Ich bin Thomas und helfe Menschen, ihr **Geld** für sich **arbeiten zu lassen und** so ein eigenes **Vermögen aufzubauen.**

Mit den Büchern der Reihe «Private Finanzen» wende ich mich an Menschen wie dich, die **mehr aus ihrem Geld machen und ihre Träume verwirklichen wollen.**

Seit vielen Jahren begleite ich Menschen dabei, ihre Finanzen auf ihre Ziele auszurichten und sehe dabei immer wieder dieselben Herausforderungen bei Finanzthemen.

Deshalb habe ich «*Mehr Geld zum Leben mit deinem Kontenmodell*» geschrieben. Es vermittelt dir die Grundlagen der privaten Haushaltsführung. Auf den nächsten Seiten **unterstütze ich dich mit der Mini-Challenge** ergänzend zum Buch dabei, dein eigenes Kontenmodell umzusetzen.

Los geht's.





«Zuflüsse in 1 Topf bringen»

Dein Tagesziel heute: **alle deine Einnahmen auf nur noch 1 Konto lenken** - das «Hauptkonto».

Wenn du derzeit mehrere Konten für Zahlungseingänge hast (z.B. in einer Beziehung) sprecht darüber und einigt euch, welches Konto künftig das Hauptkonto sein soll.

Von wem bekommst du einmalig oder wiederkehrend Geld auf dein Konto? Teile den Sendern die Bankverbindung deines Hauptkontos mit, damit künftig nur noch dort Geld eingeht. Ermittle, wie viel du regelmässig monatlich bekommst. Das bestimmt deinen finanziellen Spielraum.

Deine Checks



Hast du ...

- ✓ dein Hauptkonto festgelegt?
- ✓ alle Geldeingänge auf dein Hauptkonto gelenkt?
- ✓ Die Höhe deiner regelmässigen monatlichen Einnahmen ermittelt?





«Ausgaben in Schach halten»

Dein Tagesziel heute: **Geld für Spass bereitstellen**. Du sorgst dafür, dass monatlich vom Hauptkonto Spassgeld fürs Leben heute bereit steht.

Dazu überweist du dir per Dauerauftrag einen festen Betrag vom Hauptkonto auf dein Spasskonto: dein Spassgeld. Damit du jederzeit zahlungsfähig bleibst, sorgst du ausserdem dafür dass du

Spassausgaben (also alle Konsumausgaben, über die du situationsbezogen entscheiden kannst) nur noch vom Spasskonto bezahlst.

Du bezahlst bisher alle Ausgaben mit *einer* Karte? Trenne das und zahle künftig feste Ausgaben mit einer (EC-)Karte, variable Konsumausgaben mit einer anderen (Kredit-)Karte.

Deine Checks



Hast du ...

- ✓ Dein Spasskonto festgelegt?
- ✓ Einen monatlichen Dauerauftrag für Spassgeld eingerichtet?
- ✓ Ausgaben via Kreditkarte für Spassgeld und feste Ausgaben getrennt?
- ✓ Die Höhe der Rücklage für Ausgaben ermittelt, die nicht monatlich anfallen?





«Investkonto füttern»

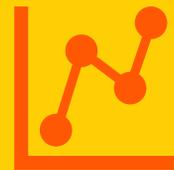
Dein Tagesziel heute: **Geld für Investitionen und deine Zukunft bereitstellen.** Du sorgst dafür, dass jeden Monat eine Sparrate für deine Ziele auf das Investkonto fliesst.

Dazu überweist du dir per Dauerauftrag einen festen Betrag vom Hauptkonto auf dein Investkonto.

Damit baust du zuerst eine Rücklage für Notfälle auf.

Sobald diese Rücklage ausreichend aufgefüllt ist, investierst du deine Sparrate. Vorzugsweise nutzt du dazu einem Sparplan auf Exchange Traded Funds für deine finanzielle Unabhängigkeit.

Deine Checks



Hast du ...

- ✓ Dein Investkonto festgelegt?
- ✓ Den Dauerauftrag für Sparrate eingerichtet?
- ✓ Dein Sparziel «Rücklage für Unvorhergesehenes» festgelegt?
- ✓ Sobald die Rücklage aufgefüllt ist: den Dauerauftrag vom Investkonto auf ETF-Sparplan eingerichtet?





«Ballast abwerfen»

Dein Tagesziel heute ist zwar für das Kontenmodell nicht zwingend notwendig, aber sehr empfehlenswert: **aufräumen und entrümpeln von überflüssigen Konten und Bankverbindungen.**

Für das Kontenmodell benötigst du nur ein Hauptkonto, ein Spasskonto (oder zwei, wenn ihr in einer Beziehung lebt) und ein Investkonto.

Nutze die Gelegenheit und bringe Ordnung in deine privaten Finanzen. So sparst du unnötige Gebühren für Banking-Pakete oder kostenpflichtige Karten. Simplify your life.

Deine Checks



Hast du ...

- ✓ Übrige Bankkonten oder Depots ermittelt, die du nicht für dein Haupt-, Spass, Investkonto) benötigst?
- ✓ Die Existenzberechtigung dieser Konten geprüft?
- ✓ Überflüssige Konten (ggf. mit bequemen Wechselservices) aufgelöst?



Rockst du deine privaten Finanzen?

Die vier Schritte der Mini-Challenge kannst du in drei Stunden umsetzen. So bekommst du Struktur in deine Finanzen und dein Geld folgt deinen Zielen und Träumen.

Sehr gern erfahre ich dein Feedback, sobald dein Kontenmodell läuft. Was hat gut für dich funktioniert?

Auf jeden Fall wünsche ich dir viel Erfolg bei der Führung deiner privaten Finanzen!
Thomas



Impressum
Private Finanzen
Dr. Thomas Walke
Dorfmatweg 3
3063 Ittigen
Schweiz

www.PrivateFinanzen.ch

© 2022 Thomas Walke V1.1 /09.01.2022