

FINANZKLAR · WEIL DEINE FINANZEN KLARHEIT VERDIENEN.

Notgroschen & der erste Schritt zur Börse

Bevor du investierst, brauchst du ein Fundament.

Dieses Workbook bringt dich in drei Schritten von „null Plan“ zum „ersten Sparplan“.

WAS DU BEKOMMST

Nach diesem Workbook hast du deinen Notgroschen-Zielbetrag berechnet, weißt, welche Schulden zuerst weg müssen – und kennst die drei Schritte zum ETF-Sparplan.

Bevor du anfängst

Ein kurzer Überblick, damit du das Beste aus diesem Arbeitsbuch herausholst.

Das kennen viele: Alle reden vom Investieren. Aber wer ohne Polster an die Börse geht, riskiert, im falschen Moment alles wieder verkaufen zu müssen – nämlich genau dann, wenn das Auto kaputtgeht und die Kurse gerade unten sind.

Reihenfolge ist alles: erst Sicherheit, dann Rendite.

Dieses Workbook führt dich durch drei Schritte, mit Feldern zum Ausrechnen.

SO NUTZT DU DIESES DOKUMENT

- 1** Geh die Schritte der Reihe nach durch, sie bauen aufeinander auf.
- 2** Rechne mit deinen echten Zahlen, nicht mit Wunschwerten.
- 3** Erst wenn Schritt 1 und 2 stehen, kommt Schritt 3.

WAS DICH ERWARTET

- **Schritt 1 · Das Sicherheitsnetz:** Dein Notgroschen
- **Schritt 2 · Das beste Investment:** Teure Schulden zuerst
- **Schritt 3 · Jetzt geht's an die Börse:** Der erste Sparplan

01 Dein Notgroschen

SCHRITT 1 · DAS SICHERHEITSNETZ

Der Notgroschen ist Geld für Unerwartetes, kaputte Waschmaschine, Autoreparatur, plötzlicher Jobwechsel. Eine gängige Empfehlung: drei bis sechs Netto-Monatsgehälter.

Wichtig ist, dass du jederzeit drankommst. Deshalb gehört dieses Geld nicht in ETFs, sondern auf ein gut verzinstes Tagesgeldkonto.

🔪 RECHNE DEIN ZIEL AUS

Netto-Monatsgehalt: _____ × 3 = _____ € (Minimum) × 6 = _____ € (komfortabel)

02 Teure Schulden zuerst

SCHRITT 2 · DAS BESTE INVESTMENT

Schulden tilgen ist oft die beste „Geldanlage“, die es gibt. Der Grund: Die Zinsen auf Dispo oder Konsumkredite sind fast immer höher als jede Rendite, die du an der Börse realistisch erwarten kannst. Bezahlst du also einen Dispokredit zurück, sparst du dir garantiert diese Zinsen.

🔪 LISTE DEINE KREDITE

Kredit/Dispo · offener Betrag · Zinssatz · (alles über ~5 % Zins: zuerst tilgen)

03 Der erste Sparplan

SCHRITT 3 · JETZT GEHT'S AN DIE BÖRSE

Stehen Notgroschen und Schuldenfreiheit, kannst du investieren. Du brauchst nur ein günstiges Depot, einen breit gestreuten Welt-ETF und einen Dauerauftrag. Bei vielen Anbietern startet ein Sparplan schon ab kleinen Beträgen, oft zwischen 1 und 50 € im Monat.

✂ DEINE 3 SCHRITTE

- ☐ Günstiges Depot eröffnet.
- ☐ Breit gestreuten Welt-ETF ausgewählt.
- ☐ Monatlichen Sparplan eingerichtet, Betrag, den ich locker halten kann.

→ FINANZKLAR-TIPP

Nicht auf den „perfekten Moment“ warten.

Wichtiger als die Höhe ist, dass du anfängst. Anpassen kannst du den Betrag jederzeit.

Jetzt handeln

Du hast dir Klarheit verschafft. Jetzt kommt der wichtigste Teil: der erste Schritt.

DEINE NÄCHSTEN 3 SCHRITTE

- 1 Diese Woche: Notgroschen-Zielbetrag festlegen und ein Tagesgeldkonto eröffnen.

Erledige ich am: _____

- 2 Diesen Monat: Teuerste Schulden angehen oder wenn keine da sind Depot eröffnen.

Erledige ich am: _____

- 3 In 3 Monaten: Ersten Sparplan starten und einfach laufen lassen.

Erledige ich am: _____

Du hast das Fundament gelegt. Welcher nächste Schritt für deine Situation der klügste ist, können wir uns gerne gemeinsam anschauen, ohne Druck, persönlich.

[Zum Erstgespräch →](#)

Dieses Dokument dient der Information und ersetzt keine individuelle Beratung. Keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung. Stand 2026.