

Frühjahrsputz der Finanzen

So schaffen Sie Ordnung

Die aktuellen Temperaturen lassen den Frühling erahnen. Zeit, auch bei Ihren Finanzen die Dinge in Angriff zu nehmen:

1. Kontoauszüge aussortieren

Schritt eins zu mehr Durchblick: Nehmen Sie sich Ihre Kontoauszüge vor und fangen Sie an, wegzuworfen. Dabei sollten Sie darauf achten, dass Sie Zahlungsbelege von Handwerkern und Dienstleistern mindestens zwei Jahre aufbewahren müssen. Nur was älter ist, kann weg. Es empfiehlt sich dennoch Bankbelege, freiwillig drei Jahre zu behalten. So lassen sich vor allem größere Zahlungen auch später noch zweifelsfrei nachweisen.

2. Kredite optimieren

Sie haben mehrere kleine Kredite und zahlen diese monatlich einzeln ab? Das geht auch einfacher! Wie wäre es, wenn Sie aus vielen Ratenzahlungen nur noch eine machen könnten? In der Regel sinkt so auch die monatliche Belastung. Wenden Sie sich einfach an Ihre Kreissparkasse Ravensburg – bis zum 31.03.2021 sogar mit Aktionszinssatz. Bei der Kreditoptimierung müssen Sie sich um nichts kümmern. Ihre Kreissparkasse übernimmt auch die Abwicklung mit den anderen Kreditgebern.

3. Versicherungen überprüfen

Ein regelmäßiger Blick in den Versicherungsordner macht nicht unbedingt Spaß, ist aber ebenfalls sinnvoll. Die Preise und Versicherungsbedingungen ändern sich laufend. Durch einen Tarifwechsel können Sie Geld sparen. Auch eine Verän-

derung Ihrer persönlichen Lebenssituation sollte berücksichtigt werden. Nutzen Sie den unverbindlichen und kostenlosen Versicherungs-Check und bringen Sie Ihren kompletten Versicherungsordner vorbei – selbstverständlich kontaktlos.

4. Depot-Check

Mit der Zeit verändern sich nicht nur die Wirtschaft und die Märkte, sondern die eigenen Ziele und Wünsche. Daher sollte jeder einmal im Jahr sein Wertpapierdepot und andere Sparverträge checken. Dabei hilft Ihnen Ihr/e Berater/in der Kreissparkasse Ravensburg.

5. Steuererklärung machen

Für viele ist sie eine lästige Pflicht, andere wissen: Eine Steuererklärung kann sich richtig lohnen. Im Durchschnitt erhält ein Arbeitnehmer jährlich etwa 1.027 Euro zu viel gezahlte Steuern zurück. Ein schönes Sümmchen, oder? Also, nichts wie ran an die Formulare! Es

gibt sogar spezielle Software, die Ihnen auf dem Weg durch den Steuerschlingel behilflich sind.

6. Ausgaben im Blick behalten

Mit diesen Tipps haben Sie bereits Ordnung in all das gebracht, was in der Vergangenheit liegen geblieben ist. Nun folgt der Blick in die Zukunft. Um einen Überblick über Ihre Ausgaben zu gewinnen, empfiehlt es sich, ab sofort ein Haushaltsbuch zu führen. Hier notieren Sie täglich, wie viel Geld Sie wofür ausgeben. Schon nach wenigen Wochen kennen Sie dann Ihre Haushaltszahlen und entdecken leicht Einsparpotenziale. Digitale oder papierhafte Haushaltsbücher gibt es zum Beispiel kostenlos bei Geld und Haushalt (www.geldundhaushalt.de). Oder nutzen Sie den digitalen Finanzplaner im Online-Banking der Kreissparkasse

Ravensburg.

7. Mehr Überblick mit den Sparkassen-Banking-Apps

Ein Klick – alles im Blick. Mit Deutschlands bester Banking App „Sparkasse“. Dank Multi-banking verwalten Sie nicht nur Ihre Sparkassen- und Landesbankkonten, sondern auch die Konten und Depots bei anderen Privat- und Genossenschaftsbanken in einer übersichtlichen Liste im Finanzstatus. Einfach Konten hinzufügen und Kontobewegungen und Umsätze im Auge behalten. Binden Sie auch Ihre Zahlungsdienste wie PayPal und paydirekt ein.

INFO Kontakt

Ihr/e Berater/in hilft Ihnen gerne weiter, rufen Sie unter +49 751/84-0 an oder schreiben Sie eine E-Mail.



Jetzt ist die beste Zeit, um die Finanzen zu checken und aufzuräumen.

Foto: ksk