

<https://warumnichtanders.at/blog/ordnung-schaffen-auch-in-den-finanzen/>

# Warum Ordnung schaffen – auch in den Finanzen – befreiend ist

Vor kurzem war es soweit: Julia und Manfred konnten mit ihren beiden Kindern in das neue Reihenhaus am Stadtrand ziehen. Neben mehr Platz und dem Garten ist Julia vor allem dankbar, endlich wieder Ordnung in ihren vier Wänden zu haben. Keine herumstehenden Wäscheständer, die Müllsäcke verschwinden direkt in den Mülltonnen und auch diverse Handschuhe und Fahrradhelme liegen nicht mehr offen herum. Dieses Thema ist vorerst geregelt. Jetzt liegt Julia ein neues Projekt am Herzen: Ordnung schaffen – auch in den Finanzen. Wie das easy zu bewerkstelligen ist und warum das besonders befreiend ist, lies hier nach.

## Warum ist Ordnung schaffen wichtig?



Julia hatte sich schon seit längerem vorgenommen, die Wohnung auf Vordermann zu bringen. Doch immer gab es Wichtigeres zu erledigen. Es fehlte die Muse und wenn doch einmal Zeit war, lockte das Nichtstun. Gleichzeitig belastete sie die Unordnung in den eigenen vier Wänden. Dieses **äußere Chaos sorgte auch für innere Unruhe**. Immer wieder kreisten ihre **Gedanken** um dieses **offene To-do**.

In Ihren Finanzen sah es ähnlich aus. Über die Jahre hinweg hatte sie etwas den **Überblick über ihre Einnahmen und Ausgaben verloren**. Sie wusste, dass es Möglichkeiten gab, Verträge zu optimieren, Beträge einzusparen. Aber auch hier schlug die „Aufschieberitis“ zu und so **gaben sie und ihr Mann unüberlegt Geld aus**, das sie anderweitig gut gebrauchen hätten können.

## Wie schaffe ich Ordnung in meinen Finanzen?

Oft benötigt es einen Anlassfall wie bei Julia und Manfred, um sich diesem – oftmals unbeliebten – Thema anzunehmen. Aber du hast es **selbst in der Hand**, deine **Finanzen auch ohne äußere Umstände auf einen guten Weg zu bringen**.

## Ein erster Schritt: Überprüfe deine regelmäßigen Zahlungen



- **Handyverträge & Co.:** Gerne schließt man einen Vertrag ab und lässt ihn dann laufen. Hin und wieder ein Vergleich kann überraschende Einsparmöglichkeiten zum Vorschein bringen! [durchblicker.at](https://www.durchblicker.at) unterstützt dich dabei.
- **Abonnements für Zeitungen und Zeitschriften:** Werden die Medien wirklich gelesen? Ist online – auch aus Nachhaltigkeitsgedanken – möglicherweise eine (günstigere) Alternative?
- **Versicherungen:** Bestehen alle versicherten Risiken überhaupt noch bzw. sind die essentiellen Risiken auch ausreichend abgesichert? Ist die Kaskoversicherung für das schon in die Jahre gekommene Auto nötig? Sind die Kinder noch mitversichert, obwohl sie während des Studiums in der eigenen WG leben? Gibt es günstigere Anbieter? Auch hier hilft ein Vergleich.
- **Streamingdienste, Mitgliedschaften, Online-Abos für Internetdienste etc.:** Ein Blick auf die Abbuchungen von Konto bzw. Kreditkarte im letzten halben Jahr gibt Aufschluss. Hinterfrage diverse Zahlungen und nimm dir das Motto „weniger ist oft mehr“ (freie Zeit) zu Herzen.

**Tip:** Viele Verträge können nur zu einem bestimmten Stichtag gekündigt werden. Warte nicht bis dahin – kündige gleich und du verpasst den Stichtag nicht.

## Ordnung schaffen – auch für die Lebensplanung

Julia und Manfred erfüllten sich mit ihrem Reihenhaus einen Lebenstraum. Um den Genossenschaftsanteil zu bezahlen und diverse Anschaffungen zu tätigen, lösten sie einen Großteil ihrer Ersparnisse auf. Die beiden haben jedoch noch andere **Lebensträume**: In zehn Jahren können sie ihr Traumhaus kaufen, ihren Kindern möchten sie eine unbelastete Ausbildungszeit verschaffen, in ihrer Pension schwebt ihnen vor, mit dem Wohnmobil durch Europa zu fahren.

Bestimmt hast auch du Träume. Um der **Verwirklichung dieser materiellen Ziele** näherzukommen, ist Ordnung schaffen in den eigenen Finanzen **die beste Grundlage und der erste aktive Schritt zur Verwirklichung**.

### Folgende Fragen helfen dir, diese Grundlage zu schaffen:

- Wann soll der Wunsch Wirklichkeit werden?
- Wieviel Kapital ist nötig?

- Wie muss die **geeignete Veranlagung** ausgestaltet sein? Wie sind die Ertragserwartungen, wie die Bereitschaft Wertschwankungen in Kauf zu nehmen?
- Auf welche **Ersparnisse und Veranlagungen** kann **zurückgegriffen** werden? Ist anderweitiges Kapital zu erwarten (Erbschaft, Abfertigung, ...)?

Aufbauend auf diesen Fragen ist es empfehlenswert, gemeinsam mit deinem Beraterin oder deinem Berater deine **individuelle Veranlagungslösung** zu erstellen.

Weitere Denkanstöße gibt es in unserem Beitrag Frühjahrsputz in der Geldanlage.

## Worauf beim Ordnung schaffen noch achten?



Manfred hat für ihre gemeinsame Reise durch Europa bereits ein Wohnmobil ins Auge gefasst. Kostenpunkt: 60.000,- Euro. Zu Manfreds Pensionsbeginn in 20 Jahren wird dieses Fahrzeug bei einer jährlichen Inflation in Höhe von 2 % in etwa 90.000,- Euro kosten.

### “ **Die Inflation ein oft vergessener Faktor!**

Passen Julia und Manfred ihre Veranlagung nicht regelmäßig an die Inflation an, passt ihre komplette finanzielle Planung nicht mehr. Um darauf nicht zu vergessen, ist es von Vorteil, gleich zu Veranlagungsbeginn eine **Inflationsanpassung** vorzunehmen. Das geht sowohl beim Dauerauftrag auf das Spargbuch, bei Versicherungen als auch beim Fondssparen.

In unserem Beitrag 5 Antworten auf die brennendsten Fragen zum Thema Inflation findest du hilfreiche Informationen rund um dieses Thema.

**Julia und Manfred haben beschlossen, sich die Aufgaben aufzuteilen. Julia organisiert die Unterlagen zu den bestehenden Veranlagungen und vereinbart einen Termin bei ihrer Beraterin. Manfred übernimmt die Überprüfung der regelmäßigen Ausgaben. Halbe – halbe sozusagen. Worauf wartest du also noch? Ordnung schaffen in den Finanzen ist schneller erledigt als gedacht und es lohnt sich in jedem Fall!**

Hier kommst du zu mehr allgemeinen Infos rund um Fonds, Vorsorgen und Finanzwissen. Möchtest du nachsehen, wie du vorsorgen kannst, dann klicke hier zu den Produkten: FondsFinder.

*Dies ist eine Marketingmitteilung der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH, Mooslackengasse 12, 1190 Wien.  
Stand/Aktualisierung: Februar 2026*

**Ein Investmentfonds ist kein Sparbuch und unterliegt nicht der Einlagensicherung. Veranlagungen in Fonds sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten.**

Die veröffentlichten Prospekte bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG sowie die Basisinformationsblätter der Fonds der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. stehen unter [www.rcm.at](http://www.rcm.at) unter der Rubrik „Kurse & Dokumente“ in deutscher Sprache (bei manchen Fonds die Basisinformationsblätter zusätzlich auch in englischer Sprache) bzw. im Fall des Vertriebs von Anteilen im Ausland unter [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com) unter der Rubrik „Kurse & Dokumente“ in englischer (gegebenenfalls in deutscher) Sprache bzw. in ihrer Landessprache zur Verfügung. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte steht in deutscher und englischer Sprache unter folgendem Link: <https://www.rcm.at/corporategovernance> zur Verfügung. Beachten Sie, dass die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. die Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteilscheine außerhalb des Fondsdomizillandes Österreich aufheben kann.

**Raiffeisen Capital Management** steht für die Raiffeisen KAG.

Bildquelle: [gettyimages.at](http://gettyimages.at), [shutterstock.com](http://shutterstock.com)