Ich lege Geld an

Wie du anfängst, was steuerfrei bleibt und was du vor einer Immobilie durchrechnest.

Anfangen

- [ ] Zwei bis drei Monatsgehälter als Notgroschen auf ein eigenes Tagesgeldkonto legen.

  Bei unsicherem Einkommen mehr.

- [ ] Bei zwei oder drei Depots die laufenden Fondskosten, die Depotgebühr und die Gebühr pro Sparrate vergleichen.

- [ ] Einen Sparplan starten, den du auch in schwachen Monaten durchhältst.

- [ ] Ab Januar 2027 prüfen, ob das geförderte Altersvorsorgedepot zu dir passt.

  Bis zu 540 € Grundzulage im Jahr, für jedes Kind bis zu 300 €.

Steuern auf Erträge

- [ ] Prüfen, ob deine Freistellungsaufträge die 1.000 € ausschöpfen, verheiratet 2.000 €.

- [ ] In Teilzeit oder Elternzeit die Günstigerprüfung in der Anlage KAP beantragen.

  Liegt dein Steuersatz unter 25 %, kannst du dir abgezogene Steuer zurückholen.

- [ ] Verluste bei der einen und Gewinne bei der anderen Bank: bis 15. Dezember die Verlustbescheinigung anfordern.

© 2026 She Owns GmbH · Alle Rechte vorbehalten

Eine Immobilie als Geldanlage

- [ ] Für eine konkrete Wohnung die Rendite nach Nebenkosten, Rücklagen und Zinsen durchrechnen.
- [ ] Prüfen, wie viel Eigenkapital du allein für die Kaufnebenkosten brauchst.
- [ ] Nachrechnen, ob du die Rate auch ein paar Monate ohne Miete zahlen kannst.

Mehr davon gibt es im Newsletter: neue Checklisten, bald auch Webinare und alles, was sich für dich ändert.

she-owns.de/newsletter

Alle Antworten dazu: she-owns.de/lebenslagen/geld-anlegen. Stand 10. November 2026. Hinweise zur Orientierung, keine Steuer-, Rechts- oder Förderberatung. Gilt für Deutschland.

© 2026 She Owns GmbH · Alle Rechte vorbehalten