



ARBEITSBLATT FÜR DIE SCHWEIZ

Der Schweizer Finanz-Check

20 Fragen. 20 Minuten. Drei klare Prioritäten.

01
Stand erfassen

02
Lücken erkennen

03
Nächste Schritte wählen

FERTIG BERATEN

fertigberaten.ch

SO FUNKTIONIERT DER CHECK

Nicht perfekt sein. Klar sehen.

Dieser Selbsttest zeigt dir, welche Bereiche bereits geordnet sind und wo du als Nächstes genauer hinschauen solltest. Er bewertet keine Produkte und ersetzt keine persönliche Beratung.

Wichtig

Beantworte jede Frage nach deinem heutigen Stand - nicht danach, was du dir vorgenommen hast. Der Check soll Klarheit schaffen, keine perfekte Punktzahl.

1. Markieren

Kreuze bei jeder Aussage genau eine Antwort an: erledigt, teilweise oder offen.

2. Addieren

Übertrage die Punkte auf Seite 7 und addiere zuerst jedes Themenfeld, danach die Gesamtsumme.

3. Priorisieren

Wähle nicht zehn Baustellen. Entscheide dich für drei konkrete Schritte, die du in den nächsten 30 Tagen abschliessen kannst.

ERLEDIGT**2 Punkte**

Trifft klar zu und ist überprüfbar.

TEILWEISE**1 Punkt**

Ist begonnen, aber noch nicht sauber geklärt.

OFFEN**0 Punkte**

Ist ungeklärt oder wurde noch nicht angegangen.

Tipp: Wenn du zwischen zwei Antworten schwankst, wähle die tiefere Punktzahl. So bleibt das Ergebnis nützlich.

TEIL 1 VON 4

Überblick schaffen

Beginne mit dem Fundament: Geldfluss, Reserve und Verpflichtungen.

Aussage	Erledigt 2	Teilweise 1	Offen 0
ÜBERBLICK & GELDFLUSS			
01 Ich kenne mein monatliches Nettoeinkommen sowie meine festen und variablen Ausgaben.	☐	☐	☐
02 Ich überprüfe meine Ausgaben und meinen Finanzplan regelmässig - mindestens einmal pro Quartal.	☐	☐	☐
03 Ich weiss, wo aktuell Geld versickert und welches Sparziel als Nächstes Priorität hat.	☐	☐	☐
RESERVE & SCHULDEN			
04 Ich habe ein konkretes Ziel für meine Notreserve festgelegt und halte sie kurzfristig verfügbar.	☐	☐	☐
05 Ich kenne bei allen Schulden Zinssatz, Laufzeit und Rückzahlungspriorität.	☐	☐	☐

Notiz für später:

TEIL 2 VON 4

Absicherung verstehen

Prüfe, ob Schutz und Vorsorge nachvollziehbar organisiert sind.

Aussage	Erledigt 2	Teilweise 1	Offen 0
RESERVE & SCHULDEN			
06 Für teure Schulden besteht ein klarer Abbauplan - oder es bestehen keine solchen Schulden.	☐	☐	☐
VERSICHERUNGEN & ABSICHERUNG			
07 Ich weiss, welche existenziellen Risiken ich absichern muss und weshalb.	☐	☐	☐
08 Ich habe meine Versicherungen auf Lücken, Doppelversicherungen und unnötige Leistungen geprüft.	☐	☐	☐
09 Wichtige Dokumente, Begünstigungen und Zugänge für einen Notfall sind geordnet.	☐	☐	☐
VORSORGE & RUHESTAND			
10 Ich habe mögliche AHV-Beitragslücken geprüft oder kann unerklärte Lücken ausschliessen.	☐	☐	☐

Notiz für später:

TEIL 3 VON 4

Vorsorge und Anlagen ordnen

Trenne Ziel, Risiko, Kosten und Produktwahl sauber voneinander.

Aussage	Erledigt 2	Teilweise 1	Offen 0
VORSORGE & RUHESTAND			
11 Ich verstehe auf meinem Pensionskassenausweis die Altersprognose und die Risikoleistungen.	☐	☐	☐
12 Ich habe meine voraussichtliche Vorsorgelücke grob geschätzt und nutze die Säule 3a bewusst.	☐	☐	☐
INVESTIEREN & KOSTEN			
13 Mein Anlageziel und mein zeitlicher Horizont sind klar definiert.	☐	☐	☐
14 Ich kenne die Aufteilung meines Vermögens zwischen Liquidität, Vorsorge und Anlagen.	☐	☐	☐
15 Ich kenne die Gesamtkosten meiner Anlagen und weiss, wie Anbieter oder Vermittler entschädigt werden.	☐	☐	☐

Notiz für später:

TEIL 4 VON 4

Entscheidungen verankern

Schaffe einen wiederholbaren Prozess für Steuern, Verträge und Jahresplanung.

Aussage	Erledigt 2	Teilweise 1	Offen 0
STEUERN & ORGANISATION			
16 Steuerrelevante Unterlagen, Fristen und wiederkehrende Aufgaben sind geordnet.	☐	☐	☐
17 Steuerentscheidungen werden geplant und dokumentiert - nicht erst hektisch am Jahresende getroffen.	☐	☐	☐
ENTSCHEIDUNGEN & JAHRESPLAN			
18 Bei grösseren Verträgen oder Finanzprodukten vergleiche ich mindestens eine unabhängige Alternative.	☐	☐	☐
19 Ich kann meine Risikofähigkeit und meine Reaktion auf einen Kursrückgang von 20 bis 30 Prozent erklären.	☐	☐	☐
20 Ich führe jährlich einen Finanz-Check durch und halte drei nächste Schritte mit Termin fest.	☐	☐	☐

Notiz für später:

AUSWERTUNG

Dein Ergebnis auf einen Blick

Übertrage die Punkte aus den 20 Fragen. Die Ampel zeigt den Reifegrad deiner Organisation - nicht deine persönliche Eignung für bestimmte Finanzprodukte.

Themenfeld	Fragen	Maximum	Dein Wert
Überblick & Geldfluss	1-3	6	—
Reserve & Schulden	4-6	6	—
Versicherungen & Absicherung	7-9	6	—
Vorsorge & Ruhestand	10-12	6	—
Investieren & Kosten	13-15	6	—
Steuern & Organisation	16-17	4	—
Entscheidungen & Jahresplan	18-20	6	—
GESAMT		40	—

Ampel einordnen

0-16 PUNKTE ROT Grundlagen ordnen Dein nächster Schritt ist Klarheit - noch nicht Optimierung.	17-29 PUNKTE GELB Solide Basis, klare Lücken Wähle drei offene Punkte und schliesse sie nacheinander.	30-40 PUNKTE GRÜN Gut strukturiert Verbessere gezielt Kosten, Schutz und Entscheidungsqualität.
--	---	---

Wichtiger als die Gesamtpunktzahl sind die tiefsten Themenwerte. Dort liegt meist der wirksamste nächste Schritt.

DEIN 30-TAGE-PLAN

Drei Schritte. Klarer Abschluss.

Wähle drei offene oder teilweise erledigte Punkte. Formuliere jeden Schritt so, dass du eindeutig feststellen kannst, ob er abgeschlossen ist.

Nr.	Konkreter nächster Schritt	Termin	Woran erkenne ich: erledigt?
1			
2			
3			

Wo du im Ratgeber weiterlesen kannst

ÜBERBLICK, RESERVE, SCHULDEN Beginne mit Geldfluss, Notreserve und Prioritäten. Erst danach lohnt sich Feinoptimierung.	VERSICHERUNG, AHV, PK, 3A Prüfe Schutz und Vorsorge als Gesamtsystem - nicht als Sammlung einzelner Produkte.
ANLEGEN, KOSTEN, RISIKO Kläre Ziel, Horizont, Aufteilung und Gesamtkosten, bevor du Produkte vergleichst.	STEUERN, VERTRÄGE, JAHRESPLAN Baue wiederkehrende Entscheidungen, Fristen und Kontrollen in einen einfachen Jahresrhythmus ein.

FERTIG BERATEN.

Finanzen für jeden Schweizer - der letzte Ratgeber, den du brauchst.

[Zum Ratgeber auf fertigberaten.ch](#)

Hinweis: Dieser Check dient der allgemeinen finanziellen Orientierung. Er ersetzt keine individuelle Finanz-, Anlage-, Steuer-, Versicherungs- oder Rechtsberatung. Er beurteilt weder konkrete Produkte noch deine persönliche Risikofähigkeit. Bei Entscheidungen mit wesentlichen Folgen kann fachliche Beratung sinnvoll sein.

© 2026 fertigberaten.ch. Nur für die persönliche Nutzung. Bitte teile den Download-Link, nicht die Datei.