

**DIE WELT Digital für 0,- € testen und tolle Preise gewinnen!**

**Jetzt gewinnen!**

Exklusiv zur WM

Die Welt | 02.06.14

## Perfekte Ablagen für die Finanzpapiere

Ordnung ist das halbe Leben – das gilt auch für die privaten Papiere. Wer seine Versicherungspolice, Bankenmitteilungen oder Kontoauszüge nach System ordnet, behält leichter den Überblick und verpasst dann auch keine Fristen

Jetzt stapeln sie sich wieder. Briefe über Rente, Lebensversicherung, Fonds, Riester-Rente oder den Sparbrief. Im Laufe der Zeit schließt man diverse Finanzverträge ab. Einige Versicherungen behält man sein Leben lang, manch einen Bausparvertrag kündigt man zwischendurch, dafür kommt ein neues Aktiendepot hinzu. Wichtig ist es, bei all dem Auf und Ab, Hin und Her den Überblick zu behalten.

Google Anzeige

### Viking® Onlineshop

Vom Ordner bis zum Tresor - Wir liefern, was ihr Büro braucht [www.viking.de](http://www.viking.de)

"Das Prinzip bei der privaten Ablage lautet: Alles hat seinen Platz, alles hat einen Platz", sagt der Organisationsberater Jürgen Kurz aus Giengen unweit von Ulm. In der Praxis bedeutet das: Man legt sich einen Ordner an, in dem man alle Finanzverträge abheftet. Die erste Seite im Ordner sollte ein Deckblatt sein, auf dem man die Beiträge und Kündigungsfristen der einzelnen Verträge notiert hat. In diese Liste kann man auch alle Daueraufträge aufnehmen. "So weiß man im Fall einer Kontoänderung, wen man benachrichtigen muss", sagt Kurz.

Die Büro-Organisationsexpertin Gisela Krahnke aus Meßkirch hat noch einen detaillierteren Vorschlag: "Ich empfehle zur Organisation der Finanzverträge eine stehende Ablage: Man sieht auf einen Blick, was man alles für Unterlagen hat. Eine Terminübersicht vollendet das Ordnungssystem."

Konkret empfiehlt die Ordnungsexpertin für die Aufbewahrung der Unterlagen Ordnungsmappen mit verschiedenen Fächern. So kann man auch die Korrespondenzen, die von Zeit zu Zeit im Briefkasten landen, leicht einsortieren. In ein Fach kommt etwa die Versicherungs-Police, in ein anderes Fach die regelmäßigen Beitragsmitteilungen und in ein weiteres Fach die übrigen Nachrichten zum Finanzvertrag. "Am besten, es liegt immer die neuste Nachricht griffbereit obenauf. So ist man auf einen Blick über den aktuellen Stand informiert."

An jeder Ordnungsmappe sollte man zudem auf dem Reiter vermerken, um welchen Finanzvertrag es sich im einzelnen handelt. "Teilt man dann den Familienangehörigen auch noch bestimmte Farben für den Reiter zu, erkennt man auf einen Blick, ob es sich bei der jeweiligen Mappe zum Beispiel um die eigenen Rentenunterlagen oder die des Partners handelt", erklärt die Büro-Expertin. Die Mappen kann man dann zum Beispiel alphabetisch in die stehende Ablage einsortieren, um die Papiere schnell griffbereit zu haben.

Eine andere Möglichkeit ist, die Mappen danach zu ordnen, wie häufig man sie in die Hand nimmt. Erhält man zum Beispiel nur wenige Schreiben zu einem Vertrag, gehört dieser nach hinten in die Ablage. "Dazu gehört etwa die staatliche Rentenversicherung, die nur einmal im Jahr einen Kontostand mitteilt", sagt Büroorganisatorin Andrea Kaden aus Hamburg. Die Mappe für die Krankenversicherung wiederum sollte eher vorne einsortiert werden, weil man sie häufiger benötigt.

Damit man die Fristen beispielsweise für die Beitragsüberweisung oder Kündigung einer Versicherungspolice nicht aus dem Blick verliert, rät Kaden dazu, eine Tabelle anzulegen. "Ganz komfortabel ist es dabei, eine Tabelle mit Excel anzulegen. Es geht aber natürlich auch auf Papier", sagt sie. Dort verzeichnet man zum Beispiel den Anbieter, das Abschlussdatum des Vertrags, das Ablaufdatum, den Betrag, das Zahlungsintervall und das Kündigungsdatum.

Wer viel mit seinem Computer arbeitet, kann sich die Fristen auch in den Kalender eintragen und sich vom Computer an die rechtzeitige Beitragsüberweisung oder Kündigung erinnern lassen. "Ich halte es aber nicht für sinnvoll, sämtliche Policen und per Post geschickte Mitteilungen zu den Finanzverträgen einzuscannen und elektronisch zu speichern. Zumindest nicht im privaten Bereich", sagt Krahnke.

Außerdem rät der Organisationsprofi Kurz, einen Termin im Jahr festzulegen, an dem man alle Finanzverträge durchsieht und sich fragt, ob man sie überhaupt noch benötigt oder kündigen kann. "Zugleich kann man auch prüfen, ob die Versicherungssummen noch aktuell sind oder angepasst werden müssen", sagt er.

Für alle steuerrelevanten Informationen und Unterlagen empfiehlt Kurz einen separaten Karton oder eine besonders gekennzeichnete Schublade im Arbeitszimmer. "Dort können dann ausschließlich steuerrelevante Schreiben, Belege oder Kopien ausgefüllter Formulare gesammelt werden." Alternativ kann man auch bei abgelegten Steuererklärungen der Vorjahre eine Klarsichthülle zum Sammeln der Belege des laufenden Jahres einheften.

### ARTIKEL EMPFEHLEN

E-Mail 0 0 0  
 Empfehlen 0 Twittern 8+1

Kommentare Drucken

ANZEIGE  
**SO HAST DU UNS NOCH NIE GEHÖRT**  
 VOX  
 DIENSTAGS | 20:15  
**SING MEINEN SONG**  
 DAS TAUSCHKONZERT

AMAZON PRIME INSTANT VIDEO ANZEIGE

**Unbegrenzter Film- und Seriengenuss**  
 > Jetzt 30 Tage testen

VERIVOX ANZEIGE

**Jetzt finden Sie günstige Strom-Tarife**  
 > Vergleichen Sie hier

PERFORMANCE ADVERTISING TIPPS ANZEIGE

**Chillen . Relaxen . Action – All Inclusive!**  
**CLUB MAGIC LIFE**  
 Außergewöhnlicher Cluburlaub zu zweit, mit der ganzen Familie oder Freunden.  
**Der SEAT Leon I-TECH.**  
 Jetzt mit 3.900 €\* Preisvorteil und Ausstattungs-Highlights wie dem Media System Plus.  
**Unterstützen Sie den WWF**  
 Um groß und stark zu werden braucht er die Freiheit. Helfen Sie beim Schutz der Natur!

BIGPOINT ANZEIGE

**Der Kampf um die Ressourcen hat begonnen**  
 > Jetzt kostenlos spielen

DER HOME & LIVING-STORE DER WELT ANZEIGE

**ICONIST THE LIVING STORE**

### AKTUELLE NACHRICHTEN

- Deutschland | **Kriminalitätsbilanz**  
Das sind die gefährlichsten Städte Deutschlands
- Deutschland | **Afghanistan**  
Taliban-Anführer feiert Austausch als großen Sieg
- Deutschland | **EU-Kommission**  
SPD will klares Bekenntnis von Merkel zu Juncker
- Webwelt & Technik | **iPhone-Hersteller**  
Apple lüftet das Geheimnis der großen 8
- WM 2014 | **Nationalmannschaft**  
Heute gibt's von Löw Zuckerhut und Peitsche

### DIE BESTEN GELDANLAGEN

- TAGESGELD**  
Attraktive Zinsen erhalten und täglich über das Tagesgeld verfügen
- FESTGELD**  
Je länger die Laufzeit desto höher ihre Zinsen bei einer Festanlage
- GIROKONTEN**  
Erfahren Sie, welches Girokonto das Beste ist und welches zu Ihnen passt
- RIESTER-RENTE**  
Sichern Sie sich noch heute attraktive Zulagen für Ihre Zukunft
- BERUFUNFÄHIGKEIT**  
Sichern Sie sich im Falle der Berufsunfähigkeit ab

dpa/got

DIE WELT  
 Dieser Artikel erschien in der Zeitung DIE WELT.



Testen Sie DIE WELT jetzt 14 Tage kostenfrei.

> Hier bestellen

### LETZTE NACHRICHTEN

- Kriminalitätsbilanz:** Das sind die gefährlichsten Städte Deutschlands
- Afghanistan:** Taliban-Anführer feiert Austausch als großen Sieg
- EU-Kommission:** SPD will klares Bekenntnis von Merkel zu Juncker
- iPhone-Hersteller:** Apple lüftet das Geheimnis der großen 8

> Alle Nachrichten

THE ICONIST ANZEIGE

**ICONIST**  
 Das Beste aus Home & Living  
 ZUM SHOP

Google Anzeigen

### Hörgeräte helfen nicht?

Was Ihnen wirklich helfen kann: Jetzt bei Cochlear™ informieren! [ich-will-hoeren.de/Mehr-Infos-hier](http://ich-will-hoeren.de/Mehr-Infos-hier)

### Lebensversicherer 2014

Die beste Altersvorsorge im Test: Hier alle Testsiegerprodukte prüfen [www.vorsorge-beste-tarife.de](http://www.vorsorge-beste-tarife.de)