INVESTHOCH3.DE

Festgeld bis zur ersten Rente

Plane die Zahlungen bis zum ersten Renteneingang, zum Beispiel über sechs Monate.

Startdatum	Sofort verfügbar (EUR oder CHF)	Erster Renteneingang (Datum)

Nutze eine Währung für alle Beträge. Trag den Anfangsbestand nur oben ein.

Sortiere nach Buchungstag. Zähle Festgeld erst, wenn es auf dem Zahlungskonto verfügbar ist.

Rechne selbst: letzter Kontostand plus Eingang oder minus Abbuchung.

Datum	Wofür?	Betrag (+ / -)	Kontostand danach

Hält Dein Plan eine verspätete Gutschrift aus?

Rechne auf einer zweiten Kopie mit dem späteren Eingang und vergleiche beide Tiefpunkte.

Ist der Kontostand negativ, fehlt Dir dieser Betrag zum jeweiligen Abbuchungstag.

Niedrigster Stand im Plan	Niedrigster Stand bei Verzögerung	Erstes Datum mit Fehlbetrag

Beispiel für die Reihenfolge

Nach Februar sind 0 € übrig. Am 3. März gehen 1.000 € ab, am 8. März kommen 2.000 € an.

Am 3. März fehlen 1.000 €, auch wenn fünf Tage später wieder 1.000 € verfügbar sind.

Für einen kürzeren Ausschnitt gibt es den kostenlosen Excel-Plan für 90 Tage.