

Kennen Sie Ihre finanziellen Ziele?

Ihre finanziellen Ziele zu kennen, ist elementar wichtig für die Finanzplanung. Das Identifizieren der wirklich wichtigen Ziele kann aber sehr schwer sein. Daher haben wir aus der Morningstar Verhaltensforschung die nachfolgende Aufgabe übernommen, um Ihre finanziellen Top-Ziele zu identifizieren sowie Ziele herauszuarbeiten, die Sie eventuell übersehen haben.

Anleitung

- 1) Schreiben Sie Ihre drei finanziellen Top-Ziele auf. Machen Sie dies alleine, um sich in Ruhe dazu Gedanken machen zu können und die Ziele ggf. auch noch ändern zu können.
- 2) Sehen Sie sich anschließend die beigefügte Liste mit den allgemeinen finanziellen Hauptzielen an. Sind auch Ihnen auf der Liste genannte Ziele wichtig? Dann kreuzen Sie diese bitte an.
- 3) Vergleichen Sie nun Ihre ursprünglichen Ziele mit den allgemeinen finanziellen Hauptzielen. Welche der von Ihnen genannten drei Ziele sowie der von Ihnen angekreuzten Ziele gehören nun zu den „Top Drei Zielen“? Schreiben Sie diese in der entsprechenden Rangfolge auf.
- 4) *Optional:* Sehen Sie sich nochmals die Hauptliste an und streichen die Ziele, die für Sie persönlich nicht wichtig sind. Manchmal hilft es zunächst die unwichtigen Ziele zu identifizieren, um sich anschließend mehr auf die wichtigen Ziele konzentrieren zu können. Diese sollten im Fokus des Gesprächs mit Ihrem Berater stehen.

1. Welches sind Ihre drei finanziellen Top-Ziele?

a. Wichtigstes Ziel:

b. Zweitwichtigstes Ziel:

c. Drittwichtigstes Ziel:

2. Liste der allgemeinen finanziellen Hauptziele.

Gibt es auf dieser Liste Ziele, die Ihnen auch wichtig sind? Falls ja, kreuzen Sie diese bitte an (max. 5):

- Finanziell besser aufgestellt sein, als meine Freunde / Bekannte
- Persönliche Fort- und Weiterbildung bezahlen können
- Begeisterung für Geldanlagen spüren
- Eigenkapital für eine Unternehmensgründung
- Kapital um ein Haus kaufen zu können
- Die Ausbildung der Kinder bezahlen zu können
- Aufhören zu arbeiten, um nur noch meinem Hobby nachgehen zu können
- Den Traumurlaub erleben
- Im Ruhestand in eine andere Region ziehen
- Sich um meine alternden Eltern kümmern zu können
- Um zu Spenden
- Sicher fühlen hinsichtlich der Finanzen im Ruhestand
- Sicher fühlen hinsichtlich der aktuellen Finanzen
- Ein Erbe an meine Hinterbliebenen hinterlassen
- Um früher in den Ruhestand gehen zu können
- Um zukünftige Pflegeausgaben bezahlen zu können
- Um keine finanzielle Belastung für meine Familie im Alter zu sein
- Um meine Schulden abzutragen



3. Vergleichen Sie nun Ihre ursprünglichen Ziele mit den allgemeinen finanziellen Hauptzielen.

Welche der von Ihnen genannten drei Ziele sowie der von Ihnen angekreuzten Ziele gehören nun zu den „Top Drei Zielen“? Schreiben Sie diese in der entsprechenden Rangfolge auf.

a. Wichtigstes Ziel:

b. Zweitwichtigstes Ziel:

c. Drittwichtigstes Ziel:
