



Formulierungshilfe für Spar- und Investitionsziele

Hier noch eine Hilfe für dich, um deine Ziele leichter mit S.M.A.R.T zu formulieren.

Manchmal fällt uns das ja gar nicht so leicht. Du musst nicht jedes Mal alle 5 Bestandteile nutzen. Die 3 wichtigsten habe ich gefettet.

SMART-Ziel Vorlage

- Spezifisch:** (Beschreibe das Ziel detailliert)
- Messbar:** (Definiere bei finanzielle Zielen den Euro-Betrag)
- Attraktiv: (Was bedeutet dir das Ziel emotional?)
- Realistisch: (Welche Mittel willst du nutzen?)
- Terminiert:** (Setze ein Enddatum und Zwischenziele)

SMART-Vorlage im Detail

1: Ziel spezifisch beschreiben - Was möchte ich detailliert erreichen? Wer ist daran beteiligt? Wo wird das Ziel erreicht? Warum ist dieses Ziel wichtig?

Beispiel: „Ich möchte in den nächsten 2 Jahre 5.000 € als Sicherheitspuffer ansparen, um mich im Falle eines finanziellen Engpasses abzusichern.“

2: Ziel messbar machen - Wie viel Geld willst du sparen? Wie oft wirst du sparen? Zwischenziele?

Beispiel: „Ich werde monatlich 420 Euro auf ein separates Sparkonto einzahlen.“

3: Ziel attraktiv gestalten - Was bedeutet dir dieses Ziel? Warum wichtig? Wie passt es zu anderen Plänen?

Beispiel: „Ein Sicherheitspuffer gibt mir Ruhe, unerwartete Ausgaben wie Reparaturen oder medizinische Notfälle stress- und schuldenfrei zu bewältigen.“

4: Ziel realistisch machen - Welche Ressourcen oder Hilfsmittel du brauchst?

Beispiel: „Ich werde meine monatlichen Ausgaben überprüfen und unnötige Ausgaben einsparen, um sicherzustellen, dass ich jeden Monat 420 Euro zur Seite legen kann.“

5: Ziel zeitgebunden - Setze Enddatum und Zwischenziele, um Fortschritt zu kontrollieren.

Beispiel: „Ich werde mein Sparziel bis zum 31. Dezember 2026 erreichen. Mein Zwischenziel ist es, nach einem Jahr 2.500 Euro gespart zu haben.“



Beispiel in der Vorlage ausgefüllt:

Spezifisch: in den nächsten 2 Jahre 5.000 € als Sicherheitspuffer ansparen, um mich abzusichern

Messbar: monatlich spare ich 210 € auf Tagesgeldkonto

Attraktiv: Sicherheitspuffer gibt mir Ruhe, Notfälle stress- und schuldenfrei zu bewältigen

Realistisch: monatliche Ausgaben überprüfen, Unnötiges einsparen

Terminiert: Sparziel von 5.000 € erreiche ich bis 31.12.2026, Zwischenziel Dezember 2025: 2.500 €

Und LOSLEGEN! :)

Diese Vorlage soll dir helfen, klare, erreichbare und sinnvolle Finanzziele zu formulieren.

Siehe damit. Nutze das, was dir entgegenkommt.

Viel Erfolg!