

# Finanzielle Ziele setzen

Träume nicht dein Leben, lebe deinen Traum!

Autor: Stefan Schmid

## WARUM FINANZIELLE ZIELE SETZEN?

Ein Haus am Land, eine Eigentumswohnung in der Stadt, ein Familienvan, ein Sportcabrio, eine Weltreise, Familiengründung, ...?

Die Lebensträume von Jugendlichen sind sehr unterschiedlich. Und auch wenn man viele Dinge wie Freundschaft nicht kaufen kann, so ist die Umsetzung vieler Ziele an finanzielle Mittel gebunden. Das eigene Handeln im Hier und Jetzt kann für die Zukunft entscheidend sein.

**Je früher man seine Ziele kennt, umso leichter lässt es sich vorplanen und diese auch umsetzen.**

## INHALT

Vom Wunsch zum Ziel  
Reality Check  
Finanziellen Plan erstellen  
Unterrichtsideen

## ZIEL

Die Lernenden sollen sich über ihre persönlichen Lebensziele Gedanken machen und dabei erkennen, dass die Erreichung dieser Ziele durch (finanzielle) Planung erleichtert werden kann.

Die Lernenden sehen den Zusammenhang zwischen ihrem Wirken im Hier und Jetzt und Ihrer Zukunft!

## VOM WUNSCH ZUM ZIEL

### Wunsch oder Ziel:

Ein Ziel ohne Plan ist ein Wunsch! Nur selten haben sich Jugendliche konkrete Gedanken über Ihre Lebensziele gemacht. Es gibt zwar oft eine Palette an Wünschen und Vorstellungen – vom Minivan bis hin zum eigenen Schloss – aber keinen konkreten Plan. Aufgrund dessen müssen viele schlussendlich auf einen Teil Ihrer Wünsche verzichten.

### Schwierigkeit Ziele zu definieren:

Die eigenen Lebensziele zu erkennen und zu benennen ist ein langer und oft sehr mühsamer Prozess. Große Fragen, wie

- *was sind meine Begabungen?*
- *was ist mir wichtig?*
- *was sind meine Möglichkeiten?*
- *Wie kann ich diese erweitern?*

geleiten und begleiten diese Phase. Umso weniger Zeit dieser Fragen im familiären und schulischen Umfeld gewidmet wird, desto schwieriger ist es für Jugendliche Ihre Ziele zu entwickeln und umzusetzen.

### Eine Vorstellung – viele Ziele:

Die Zielvorstellung von Jugendlichen besteht in der Regel aus einem Kanon an Einzelzielen: Max möchte z.B. ein Haus im Grünen, ein harmonisches Familienleben, einen gut bezahlten Job, der Spaß macht und ein Sportcabrio.

Die Erreichung einzelner Ziele ist abhängig vom Erreichen anderer Ziele. Hat Max beispielsweise einen gut bezahlten Job, wird er sich eher ein Haus leisten können.

### Ziele konkretisieren und reihen:

Große Wunschvorstellungen wirken für Jugendliche oft abstrakt und sehr weit weg. Demzufolge können sie sich auch nur schwer vorstellen darauf (bereits im Hier und Jetzt!) einwirken zu können.

Daher sollten diese Ziele genauer erörtert und konkretisiert werden. Eine Auseinandersetzung mit Fragen wie

- *Welches Ziel möchte ich unbedingt erreichen?*
- *Auf welches Ziel kann ich (bei Bedarf auch) verzichten?*

unterstützen die Jugendlichen bei der Reihung und konkreten Definition ihrer Ziele.

## REALITY-CHECK

### Finanzielle Aspekte

Bei der Konkretisierung von Zielen werden für viele Lernende auch die finanziellen Aspekte von Zielen sichtbar. Bei manchen sind diese eindeutig, z. B. der Bau oder der Kauf eines Hauses, bei anderen verstecken sich diese, so hat auch die Gründung und das Leben in einer Familie finanzielle Aspekte.

### Sind meine Ziele realistisch?

Ob eine Umsetzung der Ziele möglich ist, hängt zum Teil auch von den zur Verfügung stehenden finanziellen Mittel ab!

Der Zusammenhang von laufenden Einnahmen und Ausgaben sowie den für die Ziele notwendigen Mittel ist ein guter Indikator für die Realisierungschancen von (finanziellen) Zielen.

Die Kosten für einzelne finanzielle Ziele sind daher wichtige Eckpunkte und Wegweiser.

### TIPP: Wie werde ich reich?

[geldundso.at/dein-umgang-mit-geld/wie-werde-ich-reich/](http://geldundso.at/dein-umgang-mit-geld/wie-werde-ich-reich/)

## FINANZIELLEN PLAN ERSTELLEN

Hat man seine Ziele benannt und sie dem Reality-Check unterzogen, muss man einen Plan schmieden – eine Schritt-für-Schritt-Anleitung zum persönlichen Glück!

### Termin finden:

Zunächst sollte man festlegen, wann man dieses Ziel erreichen möchte?

### Meilensteine und Schritte setzen:

Dann sollte man Meilensteine und in Folge einzelne Schritte zu den Meilensteinen setzen.

### Beispiel:

Lebenstraum: eine Eigentumswohnung  
 Erster Meilenstein: 70.000 € Eigenmittel →  
 Dann beginnt die konkrete Suche nach einer Wohnung.  
 Einzelne kleine Schritte zum Meilenstein:  
 Monatliche Ansparung von 800,00 €

### TIPP: Sparzielrechner

[geldundso.at/sparzielrechner/sparziel-berechnen/](http://geldundso.at/sparzielrechner/sparziel-berechnen/)

### TIPP: Kleine Ziele

Bei kleineren finanziellen Zielen, z. B. ein neues Handy, sollte man auch einen Plan verfolgen.

## UNTERRICHTSIDEEN:

### 1. Wortbild erstellen: Was ist mir wichtig?/sind meine Lebensträume?

Unter [www.wordle.net](http://www.wordle.net) kann jeder Schüler ein Wortbild ohne Vorkenntnisse in nur wenigen Minuten erstellen. Dazu muss er einfach in das Textfeld seine Lebensziele bzw. –wünsche eintragen. Ist ihm ein Wunsch wichtiger, so schreibt er diesen einfach öfter in den Editor → mit Klick auf GO bekommt jeder Lernende ein Bild seiner Lebensziele → Jene Wörter, die öfter eingegeben wurden erscheinen größer!

### 2. Prioritäten setzen – Finanzielle Aspekte entdecken

Die Lernenden schreiben ihre Lebensziele auf Kärtchen. Anschließend reihen Sie die Kärtchen nach deren persönlichen Wichtigkeit und kleben diese untereinander auf ein Plakat. Neben jenen Zielen, die sie finanzielle Mittel brauchen, ergänzen die Schüler ein €-Zeichen.

### 3a. Reality-Check: Was kostet ein ... ?

In Kleingruppen notieren die Schüler gemeinsam drei finanzielle Ziele (z. B. ein Haus mit ca. 200 m<sup>2</sup> am Rande Wiens). Anschließend suchen die Jugendlichen nach ihren Wunschobjekten im Internet (z. B. Willhaben.at) und notieren die Kosten. Am Ende präsentieren Sie Ihr Objekt und die dafür nötigen Kosten der gesamten Klasse.

### 3b. Finanzierung: Wie lange muss ich für ein ... sparen?

Die Schüler errechnen wie lange sie für Ihre Ziele sparen müssten, wenn sie monatlich 400, 800 oder 1.300 € ansparen? Die Schüler überlegen für welche Ziele Sie auch einen Kredit aufnehmen würden. Im Anschluss wird dies in der Großgruppe besprochen!

### 4. Schritt-für-Schritt-Anleitung: Welche Schritte setze ich?

Jeder Lernende notiert ein großes Lebensziel und ein Ziel, das er in 3 Jahren erreichen möchte. Er beschreibt die Ziele möglichst genau und entwirft dafür einen Plan! Welche Meilensteine gibt es? Was werde ich unternehmen um das Ziel zu erreichen?