

“Risk comes from not knowing what you’re doing.”

— Warren Buffett

Selbsteinschätzungstest: Deine finanzielle Situation und dein Mindset

Der Test ist in verschiedene Kategorien unterteilt, um dir einen klaren Überblick zu geben, wo du aktuell stehst und welche Bereiche du verbessern kannst. Vergib dir für jede Frage Punkte:

a) = 4 Punkte, b) = 3 Punkte, c) = 2 Punkte, d) = 1 Punkt.

Am Ende findest du eine Auswertung, die dir zeigt, wo du stehst.

Kategorie 1: Finanzen im Überblick

1. Finanzielle Klarheit

Hast du einen vollständigen Überblick über deine Einnahmen, Ausgaben und Rücklagen?

- a) Ja, ich kenne alle Details genau.
- b) Teilweise – ich arbeite daran.
- c) Wenig – ich verliere manchmal den Überblick.
- d) Nein, ich habe keinen Überblick.

2. Strategie für Finanzen

Hast du eine klare Strategie für den Umgang mit deinem Geld?

- a) Ja, ich habe eine durchdachte Strategie und setze sie um.
- b) Teilweise – ich habe Ideen, aber keine feste Strategie.
- c) Wenig – ich habe keine klare Richtung.
- d) Nein, ich habe keine Strategie.

3. Steuerliche Klarheit

Hast du deine Steuern im Griff?

- a) Ja, ich plane voraus und habe meine Steuern vollständig im Blick.
- b) Teilweise – ich arbeite daran, sie besser zu organisieren.
- c) Wenig – ich habe oft Schwierigkeiten und muss nachzahlen.
- d) Nein, ich fühle mich unsicher bei meinen Steuern.

4. Notfallkonto (mindestens 3-6 Monatsausgaben)

Hast du ausreichend Rücklagen für unerwartete Ausgaben?

- a) Ja, mein Notfallkonto ist vollständig aufgebaut.
- b) Teilweise – ich habe Rücklagen, aber es könnte mehr sein.
- c) Wenig – ich habe nur ein kleines Polster.
- d) Nein, ich habe keine Rücklagen.

Kategorie 2: Finanzielle Sicherheit und Ziele

5. Sicherheitsgefühl

Wie sicher fühlst du dich in Bezug auf deine finanzielle Zukunft?

- a) Sehr sicher – ich bin gut abgesichert und habe klare Ziele.
- b) Eher sicher – ich habe eine Grundabsicherung, aber noch Potenzial.
- c) Weniger sicher – ich habe viele Unsicherheiten.
- d) Unsicher – ich habe keine klare Strategie und fühle mich unvorbereitet.

6. **Finanzielle Ziele**

Hast du klare finanzielle Ziele für die nächsten 5, 10 und 20 Jahre?

- a) Ja, ich habe konkrete Ziele und einen Plan, wie ich sie erreiche.
- b) Teilweise – ich habe einige Ideen, aber keinen vollständigen Plan.
- c) Wenig – ich habe vage Vorstellungen.
- d) Nein, ich habe keine finanziellen Ziele.

7. **Altersvorsorge**

Weißt du, wie hoch deine Rentenlücke ist und was du an Rente erwarten kannst?

- a) Ja, ich kenne meine Zahlen und habe Maßnahmen ergriffen.
- b) Teilweise – ich habe eine Vorstellung, aber keinen festen Plan.
- c) Wenig – ich bin mir unsicher, was meine Rente betrifft.
- d) Nein, ich habe mich nicht damit beschäftigt.

8. **Langfristige Ziele erreichen**

Weißt du, wie du deine finanziellen Ziele erreichen kannst?

- a) Ja, ich habe einen klaren Plan und arbeite aktiv daran.
- b) Teilweise – ich arbeite daran, meinen Plan zu konkretisieren.
- c) Wenig – ich bin mir unsicher, wie ich sie erreichen soll.
- d) Nein, ich habe keine Ahnung, wie ich das umsetzen soll.

9. **Finanzielles Polster**

Hast du ein Polster für größere Anschaffungen (z. B. Auto, Haus, Reisen)?

- a) Ja, ich habe ein Polster angespart.
- b) Teilweise – ich spare aktiv darauf hin.
- c) Wenig – ich habe noch nicht begonnen, plane aber eins anzulegen.
- d) Nein, ich habe kein Polster.

Kategorie 3: Geld und Mindset

10. **Wie reflektierst du dein Finanzverhalten?**

- a) Ich analysiere meine Ausgaben regelmäßig und passe meine Strategie an.
- b) Ich habe ein grundlegendes Verständnis, reflektiere aber selten gezielt.
- c) Ich denke selten über mein Finanzverhalten nach.
- d) Ich habe keinen Überblick und kein Reflexionssystem.

11. **Emotionen und Geld**

Wie fühlst du dich, wenn du an Geld denkst?

- a) Positiv – Geld gibt mir Sicherheit und Möglichkeiten.
- b) Neutral – Geld ist für mich ein Werkzeug.
- c) Negativ – Geld verursacht oft Stress.
- d) Überfordert – Geld ist für mich ein großes Problem.

12. **Fülle vs. Mangel**

Beende den Satz: "Die Welt ist voller..."

- a) Möglichkeiten
- b) Wunder
- c) Idioten
- d) Probleme

13. Umgang mit Geld

Wie diszipliniert gehst du mit deinem Geld um?

- a) Sehr diszipliniert und strategisch
- b) Eher gut, aber es gibt Verbesserungsmöglichkeiten
- c) Weniger gut – ich verliere oft den Überblick
- d) Chaotisch oder impulsiv

14. Finanzieller Stress

Hast du einen Plan, wie du finanzielle Ängste oder Stress reduzieren kannst?

- a) Ja, ich habe Strategien, um ruhig zu bleiben.
- b) Teilweise – ich arbeite daran, mich weniger stressen zu lassen.
- c) Wenig – ich fühle mich oft gestresst.
- d) Nein, ich habe keinen Plan.

Kategorie 4: Finanzieller Schutz und Vermögensaufbau

15. Wie gehst du mit Konsumschulden um und wie zahlst du größere Ausgaben?

- a) Ich habe keine Konsumschulden und zahle größere Ausgaben immer direkt.
- b) Ich habe kleinere Konsumschulden, die ich regelmäßig und strukturiert zurückzahle.
- c) Ich nutze Ratenzahlungen für größere Anschaffungen, achte aber auf meine finanzielle Belastung.
- d) Ich habe erhebliche Konsumschulden und finde es schwer, einen klaren Überblick zu behalten.

16. Verhalten beim Geldausgeben

Wie würdest du dein Verhalten beim Geldausgeben beschreiben?

- a) Sehr bewusst – ich plane meine Ausgaben strategisch und halte Budgets ein.
- b) Meist bewusst – ich habe meine Ausgaben im Griff, lasse mir aber Freiräume.
- c) Wenig bewusst – ich gebe häufig spontan Geld aus.
- d) Impulsiv – ich habe oft keinen Überblick über meine Ausgaben.

17. Anlageformen verstehen

Kennst du dich mit Anlagemöglichkeiten (z. B. Aktien, ETFs) aus?

- a) Sehr gut – ich investiere regelmäßig.
- b) Gut – ich kenne die Grundlagen und plane zu investieren.
- c) Wenig – ich habe wenig Erfahrung.
- d) Nein, ich kenne mich damit nicht aus.

18. Anlagen und Ziele

Weißt du, ob deine aktuellen Anlagen für deine Ziele arbeiten?

- a) Ja, ich überprüfe regelmäßig und passe sie an.
- b) Teilweise – ich bin mir nicht sicher.
- c) Wenig – ich habe keine klare Verbindung zu meinen Zielen.
- d) Nein, ich habe keine Anlagen.

19. Inflation

Weißt du, wie sich Inflation auf dein Leben auswirkt?

- a) Ja, ich habe mich informiert und plane entsprechend.
- b) Teilweise – ich kenne die Grundlagen.
- c) Wenig – ich bin mir unsicher.
- d) Nein, ich habe keine Ahnung.

20. Zinseszins

Hast du eine Idee, was der Zinseszins-Effekt in deinem Leben bewirken kann?

- a) Ja, ich nutze ihn aktiv.
- b) Teilweise – ich verstehe die Grundlagen.
- c) Wenig – ich kenne ihn, wende ihn aber nicht an.
- d) Nein, ich habe keine Ahnung.

Deine Punktzahl:

Auswertung

- **71-80 Punkte: Exzellent** – Du bist finanziell herausragend aufgestellt! Deine klare Strategie, umfassendes Wissen und disziplinierte Umsetzung sorgen dafür, dass du deine finanziellen Ziele sicher erreichen wirst. Du bist ein Vorbild in Sachen finanzieller Selbstbestimmung. Weiter so!
- **61-70 Punkte: Sehr gut** – Deine Finanzen stehen auf soliden Grundlagen. Du hast bereits eine klare Struktur und nur wenige Optimierungspunkte, die dir helfen können, noch effizienter und sicherer zu handeln. Mit kleinen Anpassungen kannst du deine Ziele mit noch größerer Leichtigkeit erreichen.
- **51-60 Punkte: Gut** – Du hast eine gute Basis, doch es gibt einige Bereiche, in denen Verbesserungspotenzial besteht. Mit mehr Klarheit und einer stärkeren Fokussierung auf konkrete Ziele kannst du mehr Stabilität und Sicherheit schaffen. Nimm dir Zeit, diese Punkte anzugehen, um langfristig erfolgreich zu sein.
- **41-50 Punkte: Ausbaufähig** – Deine Finanzen sind noch nicht dort, wo sie sein sollten. Unsicherheiten und fehlende klare Ziele könnten dich daran hindern, langfristig erfolgreich und abgesichert zu sein. Nutze diese Erkenntnis als Chance, die Grundlagen neu zu ordnen und an den Bereichen zu arbeiten, die dich weiterbringen.
- **Unter 40 Punkte: Dringender Handlungsbedarf** – Es besteht eine hohe Wahrscheinlichkeit, dass du deine finanziellen Ziele nicht erreichst, wenn du nicht dringend aktiv wirst. Fehlende Klarheit, keine Strategie und unsichere Strukturen gefährden deine finanzielle Zukunft. Es ist essenziell, dass du jetzt handelst und deine Finanzen in den Griff bekommst, um nicht langfristig in Schwierigkeiten zu geraten. Nutze diese Analyse als Weckruf – deine finanzielle Sicherheit und Unabhängigkeit hängen davon ab!