

Herbstliche Finanzplanung: Optimierung deiner Ziele vor Jahresende

Wenn es früher dunkel wird und die Abende länger werden, verbringen wir die Zeit gerne Zuhause. Eine Phase des Rückzugs und der Reflexion bietet auch die perfekte Gelegenheit, über die eigene Lebensrichtung nachzudenken: Welche Ziele möchte ich erreichen? Welche Erfahrungen möchte ich in meinem Leben machen? Um diese wahr werden lassen zu können, müssen stets auch die Finanzen mitgedacht werden. Wie du dich neu ausrichtest und im Hinblick auf deine Träume und Ziele im kommenden Jahr die dunkle Zeit sinnvoll nutzen kannst, erfährst du mit diesen 7 Tipps!

1. Wieviel Geld habe ich?



Bevor du etwas veränderst, solltest du dir einen klaren Überblick über deine Finanzen verschaffen. Wie viel Geld liegt auf deinen Konten und Sparbüchern? In welche Anlagen hast du dein Geld investiert? Wie haben sich diese Investments bis jetzt entwickelt? Wenn du genau weißt, wo dein Geld steckt und dir ansieht, was gut gelaufen ist, kannst du **für deine Zukunft bessere Entscheidungen** treffen.

2. Welche Ziele habe ich?

Nutze die Zeit des Rückzugs, um dir klarzumachen, welche Ziele du im kommenden Jahr erreichen möchtest, wofür du ansparen willst. Ob es darum geht, dir einen lang gehegten finanziellen Wunsch zu erfüllen oder für dich und deine spätere Zukunft vorzusorgen: Gerade **dein persönliches Wofür motiviert dich**, an deinem finanziellen Ziel dranzubleiben. Diese Fragen können dir dabei auf die Sprünge helfen: [9 Fragen zur schnelleren Erreichung deiner Wünsche](#). Schreibe deine Ziele auf – das ist der erste Schritt zur Umsetzung.



3. Liegt mein Geld unverplant am Konto?

Hast du Geldbeträge, die du aktuell – abgesehen von deiner finanziellen Reserve – nicht benötigst? Überlege, ob du diese Mittel anders anlegen könntest, um mindestens die Inflation auszugleichen oder dir darüber hinaus Renditechancen zu ermöglichen. Welche Optionen stehen dir zur Verfügung? Stelle sicher, dass dein **Geld nicht ungenutzt an Wert verliert** und informiere dich darüber.

4. Verteile dein Erspartes gut

Eine gute Geldanlage lebt von einer guten Streuung. Das bedeutet: Verteile dein Kapital auf verschiedene Anlagen und Branchen, **statt alles in eine Richtung zu investieren**. Wenn du dein Geld breit streust, verringert sich das Risiko, dass ein Verlust an einer Stelle dein gesamtes Vermögen stark beeinträchtigt. Lies dazu auch: Nicht alle Eier in einen Korb legen.

5. Sparpläne automatisieren

Um sicherzustellen, dass du regelmäßig Geld zur Seite legst, ist die einfachste Möglichkeit, deine Sparpläne zu automatisieren. Eine regelmäßige Abbuchung von deinem Konto auf ein Sparkonto oder einen Fondssparvertrag sind ganz einfach eingerichtet und du gerätst nicht in Versuchung, das Geld, das du für deine Ziele ansparen möchtest, auszugeben. Automatisierte Sparpläne **machen es einfacher, konsequent zu sparen** und deine finanziellen Ziele tatsächlich zu erreichen.

6. Interessiere dich für dein Geld

Vielen scheint das Thema Finanzen langweilig und uninteressant – immer wieder gibt es Wichtigeres, das dazwischen kommt. Ein **grundsätzliches Interesse an deinem Geld** ist jedoch der Grundstock, um es gut

veranlagten zu können. Nimm dir also immer wieder Zeit, dir einen Überblick zu verschaffen und versuche, dir ein solides Basiswissen an Finanzbildung anzueignen.

Dies geht ganz einfach hier auf unserem [Blog](#) oder in verschiedenen Büchern bzw. Podcasts. Je mehr du dich mit dem Thema beschäftigst, **umso sicherer wirst du** und desto eher kannst du deine Finanzen optimieren.

7. Hole dir Unterstützung

Finanzmärkte und die Wirtschaft verändern sich ständig – gerade deswegen kann das Thema Geldanlage und Sparen für viele Menschen schnell komplex und überwältigend wirken. Die ruhigere Herbstzeit eignet sich hervorragend, um **sich jetzt dem Thema zuzuwenden**.

Vereinbare einen [kostenlosen Beratungstermin](#) und nutze das Fachwissen [professioneller Finanzexpert:innen](#). Sie können dir helfen, deine **individuellen Ziele zu definieren und einen Anlageplan zu entwickeln**, der genau zu deiner persönlichen Lebenssituation passt.

Mit **bewusstem Blick und ein wenig Muße und Zeit**, die du dir an dunklen Herbsttagen nimmst, kannst du deine Geldanlage ganz einfach auf Vordermann bringen. Du wirst sehen, es wird sich lohnen: Wer sich jetzt mit seinen Finanzen beschäftigt, hat einen Neujahrsvorsatz bereits erledigt und kann mit einer gewissen Ruhe und Vertrauen ins neue Jahr starten.

Hier geht's zu deinem Beratungsgespräch

Hier kannst du dir ganz einfach einen persönlichen, kostenlosen Termin vereinbaren!

[Termin vereinbaren](#)



Dies ist eine Marketingmitteilung der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH, Mooslackengasse 12, 1190 Wien. Stand/Erstelldatum: November 2025.

Veranlagungen in Fonds sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten. Ein Investmentfonds ist kein Sparbuch und unterliegt nicht der Einlagensicherung

Raiffeisen Capital Management steht für Raiffeisen Kapitalanlage GmbH oder kurz Raiffeisen KAG

Bildquelle: gettyimages, shutterstock.