

Der Zielrechner

Was dein Ziel kostet und
wann du es hast

 Ein Arbeitsheft für alle, die sparen, ohne zu wissen, worauf.

Die meisten sparen. Fast niemand weiß, wann er ankommt.

Sparen ohne Ziel fühlt sich richtig an und führt trotzdem nirgendwo hin. Ein Ziel ohne Datum ist ein Wunsch.

Dieses Heft macht aus deinem Wunsch eine Zahl und aus der Zahl ein Datum. Es dauert etwa zwanzig Minuten und du brauchst nur einen Stift.

Die drei Schritte

1

Ziel benennen

2

Preisschild finden

3

Zeitpunkt berechnen

Schritt 1: Sag, was du willst. Genau.

„Irgendwann eine eigene Wohnung“ ist kein Ziel. Es hat keinen Preis, kein Datum und keinen Grund. Du kannst nicht ausrechnen, ob du auf Kurs bist.

„Eigene Wohnung in Ludwigsburg bis Oktober 2028“ ist ein Ziel. Ort, Zeitpunkt und Betrag stehen fest. Ab hier ist es Rechnen statt Hoffen.

Was genau?

Ort, Größe, Modell, Datum. So konkret, dass ein Preis dranhängt.

Bis wann?

Monat und Jahr. Nicht „bald“.

Warum dieses Ziel?

Der Grund entscheidet, ob du im achten Monat weitermachst.

Was passiert, wenn es nicht klappt?

Schreib es hin. Meist ist genau das die Antriebsquelle.

MEIN ZIEL, IN EIGENEN WORTEN

Was Ziele in Deutschland wirklich kosten

Vier häufige Ziele mit Betrag und Quelle. Nimm den Wert, der zu deiner Stadt und deiner Situation passt.

ZIEL	BETRAG	EINORDNUNG
Führerschein Klasse B	3.424 Euro Bundesdurchschnitt. Bundesregierung, hib 339/2025, Daten 2024	Spanne von 2.425 Euro in Berlin bis 4.151 Euro in Hamburg. Bundesregierung, hib 339/2025, Daten 2024
Gebrauchtes Erstauto, laufende Kosten	200 bis 300 Euro im Monat Abgeleitet aus ADAC Autokosten, 2025	Fahranfänger zahlen bei der Kfz- Versicherung im Schnitt rund 1.400 Euro im Jahr, weil sie in Schadenfreiheitsklasse 0 starten. Abgeleitet aus ADAC Autokosten, 2025
Kaution erste Wohnung	bis zu 3 Nettokaltmieten § 551 BGB	Zahlbar in drei Raten. Bei 700 Euro Kaltmiete also bis zu 2.100 Euro. § 551 BGB
Nettokaltmiete pro Quadratmeter	7,28 Euro im Bestand Zensus 2022	Bei Neuvermietung 9,66 Euro. Große Städte liegen deutlich darüber, München bei 22,08 Euro. Zensus 2022, München 2023

Was Ziele in Deutschland wirklich kosten

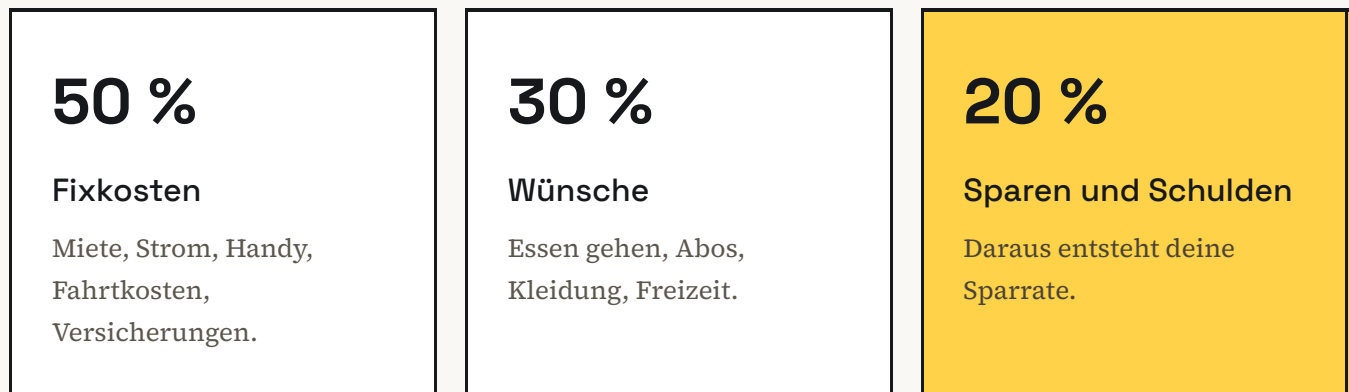
ZIEL	BETRAG	EINORDNUNG
Work and Travel	3.000 bis 5.000 Euro Startkapital, Erfahrungswerte 2025	Australien verlangt bei Einreise einen Finanznachweis von rund 5.000 AUD. Australische Einreisebestimmungen, 2025
Hochzeit	rund 15.450 Euro WeddyPlace Hochzeitsstudie 2024	Durchschnitt einer Branchenstudie, keine amtliche Statistik. WeddyPlace Hochzeitsstudie 2024
Immobilienkauf, Nebenkosten	9 bis 15 Prozent Zusätzlich zum Kaufpreis, Stand 2025	Grunderwerbsteuer je nach Bundesland 3,5 Prozent in Bayern bis 6,5 Prozent in Nordrhein-Westfalen, dazu Notar rund 1,5 Prozent und Grundbuch rund 0,5 Prozent. Banken finanzieren diese Kosten in der Regel nicht mit. Ländergesetze Grunderwerbsteuer, 2025

Mein Zielbetrag:

Euro

Schritt 2: Finde heraus, was übrig bleibt

Eine bekannte Aufteilung des Nettoeinkommens gibt dir einen Startwert. Sie wurde 2005 von Elizabeth Warren und Amelia Warren Tyagi populär gemacht.



Deutsche Haushalte sparten im ersten Halbjahr 2025 durchschnittlich 10,3 Prozent ihres verfügbaren Einkommens.

Destatis, Oktober 2025

Bei einer Ausbildungsvergütung von im Schnitt 1.209 Euro brutto sagt dieser Durchschnitt wenig über deine Lage aus. Rechne mit dem, was bei dir übrig bleibt, nicht mit dem Mittelwert aller Haushalte.

BIBB, 2025

Notgroschen zuerst

Zwei bis drei Netto-Monatsausgaben, jederzeit verfügbar. Der Notgroschen kommt vor jedem anderen Ziel.

Verbraucherzentrale, 2025

Meine Sparrate: _____ **Euro pro Monat**

Schritt 3: Rechne dein Datum aus

Die einfachste Rechnung lässt Zinsen weg. Zielbetrag geteilt durch Sparrate ergibt die Anzahl der Monate.

$$\text{Zielbetrag} \div \text{Sparrate} = \text{Monate}$$

BEISPIEL

3.424 Euro Führerschein bei 150 Euro im Monat

23 Monate

Führerscheinkosten: Bundesregierung, hib 339/2025, Daten 2024

Wenn dein Geld verzinst wird, wächst es schneller als die Summe deiner Einzahlungen. Dafür gilt die Formel für regelmäßiges Sparen:

$$K = r \times ((1 + i)^m - 1) \div i$$

r ist die monatliche Rate.

i ist der monatliche Zinssatz, m ist die Anzahl der Monate.
also der Jahreszins geteilt
durch zwölf.

K ist das Endkapital. Setz deine Werte ein oder nimm die einfache Rechnung oben und zieh vom Ergebnis ein paar Monate ab.

Mein Datum: _____

Zeit ist der Teil, den du nicht nachkaufen kannst

Gleiche Rate, gleiches Endalter, nur ein anderer Start. 100 Euro im Monat bis zum 60. Lebensjahr, zwei Referenzlinien zum Vergleich.

START	EINGEZAHLT	KONSERVATIV 0,25 %	CHANCENORIENTIERT 8,6 %
mit 20 40 Jahre, 480 Monate	48.000 €	rund 50.500 €	rund 378.000 €
mit 30 30 Jahre, 360 Monate	36.000 €	rund 37.400 €	rund 158.000 €

Eigene Rechnung mit der Formel von Seite 7. Zehn Jahre früherer Start bedeuten hier 12.000 Euro mehr Einzahlung und in der chancenorientierten Linie rund 220.000 Euro mehr Endbetrag.

Referenzlinie konservativ

Sichteinlagen privater Haushalte lagen Ende 2025 im Schnitt bei 0,25 Prozent im Jahr.

EZB Zinsstatistik, 2025

Referenzlinie chancenorientiert

Breite globale Aktienmärkte erreichten über 20-Jahres-Zeiträume im Schnitt 8,6 Prozent im Jahr, im schlechtesten Fenster 2,2 Prozent, im besten 15,4 Prozent.

Deutsches Aktieninstitut, Renditedreieck MSCI World, Stand 31.12.2024

Wichtig

Das sind historische Werte, keine Prognose und keine Garantie. Kurzfristig sind deutliche Verluste möglich. Dieses Heft empfiehlt keine Anlageform.

Dein Ziel wird teurer, während du sparst

Der Preis deines Ziels steht nicht still. Wenn du zehn Jahre sparst, sparst du auf einen Betrag, den es in zehn Jahren nicht mehr gibt.

Die Inflationsrate lag 2025 im Jahresdurchschnitt bei 2,2 Prozent. 2023 waren es 5,9 Prozent.

Destatis, 2025

RECHENBEISPIEL BEI 2 PROZENT IM JAHR

Ziel heute

20.000 €

Ziel in 10 Jahren

24.380 €

Differenz

4.380 €

Bei 150 Euro im Monat sind diese 4.380 Euro rund 29 zusätzliche Sparmonate. Rechne dein Ziel deshalb mit einem Aufschlag, oder verkürze die Zeit.

Eigene Rechnung, Inflationsannahme 2 Prozent, Basis Destatis 2025

Kurze Ziele

Unter drei Jahren fällt der Effekt kaum auf. Verfügbarkeit ist hier wichtiger.

Lange Ziele

Ab zehn Jahren entscheidet der Aufschlag darüber, ob der Betrag am Ende reicht.

Geld, das du liegen lässt

Staatliche Zuschüsse und Freibeträge, die vielen zustehen und oft nicht genutzt werden. Hak ab, was du geprüft hast.



Vermögenswirksame Leistungen und Arbeitnehmersparzulage

20 Prozent Zulage bei Aktienfonds, maximal 80 Euro im Jahr. 9 Prozent beim Bausparen, maximal 43 Euro. Einkommensgrenze seit 2024: 40.000 Euro zu versteuerndes Einkommen für Alleinstehende. Antrag über die Steuererklärung, Anlage VL.

5. VermBG, Stand 2025



Wohnungsbauprämie

10 Prozent auf bis zu 700 Euro Sparleistung, maximal 70 Euro im Jahr. Einkommensgrenze 35.000 Euro. Möglich ab 16 Jahren.

Wohnungsbau-Prämiengesetz, Stand 2025



Sparerpauschbetrag

1.000 Euro Kapitalerträge im Jahr bleiben steuerfrei, aber nur mit erteiltem Freistellungsauftrag.

§ 20 Abs. 9 EStG, Stand 2025

Geld, das du liegen lässt



Grundfreibetrag

12.348 Euro im Jahr 2026. Wer darunter liegt, kann eine Nichtveranlagungsbescheinigung beim Finanzamt beantragen. Dann behält die Bank keine Steuer auf Kapitalerträge ein.

§ 32a EStG, Stand 2026



Betriebliche Altersvorsorge

Es besteht ein Anspruch auf Entgeltumwandlung. Der Arbeitgeber muss 15 Prozent zuschießen, soweit er dadurch Sozialabgaben spart.

§ 1a Abs. 1a BetrAVG, Stand 2025



BAföG

Höchstsatz für Studierende 992 Euro im Monat. Der Vermögensfreibetrag liegt für unter 30-Jährige bei 45.000 Euro.

BAföG, Stand 2025

Beträge Stand 2025/2026, bitte vor Nutzung prüfen. Keine Empfehlung für ein bestimmtes Produkt.

Vier Fehler, die richtig teuer sind

1 Dispo als Dauerzustand

Durchschnittlich 11,31 Prozent Zinsen, bei geduldeter Überziehung teils fast 20 Prozent. Jeder Monat im Minus kostet mehr, als Sparen einbringt.

Verivox, November 2025

2 Ratenkauf und Buy now pay later

14 Prozent der Nutzer verlieren den Überblick über offene Rechnungen, bei den unter 30-Jährigen sind es 24 Prozent.

BaFin-Umfrage, April 2025

3 Kein Notgroschen

27 Prozent haben nichts auf der Seite. Jede Autoreparatur landet dann im Dispo.

Ipsos für ING, Dezember 2025

4 Sparen ohne Ziel

Ohne Datum fehlt der Grund, im nächsten Monat weiterzumachen.

Dein Plan auf einer Seite

Trag deine Werte aus den Schritten 1 bis 3 ein. Diese Seite ist die einzige, die du wieder anschauen musst.

MEIN ZIEL

ZIELBETRAG IN EURO

SPARRATE PRO MONAT

ERRECHNETES DATUM

Notgroschen steht?

☐

Ja

☐

Nein, kommt zuerst

GEPRÜFTE FÖRDERUNGEN

☐

Vermögenswirksame Leistungen

☐

Wohnungsbauprämie

☐

Freistellungsauftrag erteilt

☐

Nichtveranlagungsbescheinigung

☐

Betriebliche Altersvorsorge

☐

BAföG

MEIN ERSTER SCHRITT DIESE WOCHE

Du kennst jetzt dein Datum. Die Frage ist, ob du damit zufrieden bist.

Dieses Heft zeigt dir, wann du dein Ziel erreichst, wenn alles so bleibt wie jetzt. Was es nicht zeigt, ist, wie du aus vierzehn Jahren neun machst. Genau darüber reden wir im Kennenlernen. Kostenlos, unverbindlich, ungefähr zwanzig Minuten. Die Beratung selbst übernehmen zugelassene Partner.

Kennenlernen vereinbaren KOSTENLOS, UMGEFÄHR 20 MINUTEN

QUELLEN

Bundesregierung, hib 339/2025, Führerscheinkosten, Daten 2024	ADAC, Autokosten, 2025
§ 551 BGB, Mietkaution	Statistisches Bundesamt, Zensus 2022, Mieten
Australische Einreisebestimmungen, Working Holiday, 2025	WeddyPlace, Hochzeitsstudie 2024
Grunderwerbsteuergesetze der Länder, 2025	Warren und Warren Tyagi, Aufteilung 50/30/20, 2005
Statistisches Bundesamt, Sparquote 1. Halbjahr 2025, Oktober 2025	BIBB, Ausbildungsvergütungen, 2025
Verbraucherzentrale, Notgroschen, 2025	Europäische Zentralbank, Zinsstatistik Sichteinlagen, 2025
Deutsches Aktieninstitut, Renditedreieck MSCI World, Stand 31.12.2024	Statistisches Bundesamt, Verbraucherpreise 2023 und 2025
5. Vermögensbildungsgesetz, Arbeitnehmersparzulage, 2025	Wohnungsbau-Prämiengesetz, 2025
§ 20 Abs. 9 EStG, Sparerpauschbetrag	§ 32a EStG, Grundfreibetrag 2026
§ 1a Abs. 1a BetrAVG, Entgeltumwandlung	BAföG, Höchstsatz und Freibeträge, 2025
Verivox, Dispozinsen, November 2025	BaFin, Umfrage Buy now pay later, April 2025
Ipsos für ING, Sparverhalten, Dezember 2025	

Dieses Dokument enthält allgemeine Informationen und keine Anlage-, Versicherungs- oder Steuerberatung. Alle Angaben ohne Gewähr, Stand 2026.

