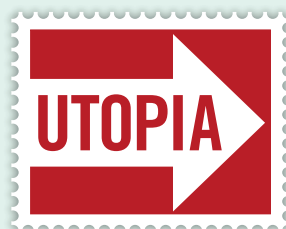


EIN TOOL FÜR MEHR KLARHEIT, ZUFRIEDENHEIT UND NACHHALTIGKEIT IN DEINEN FINANZEN

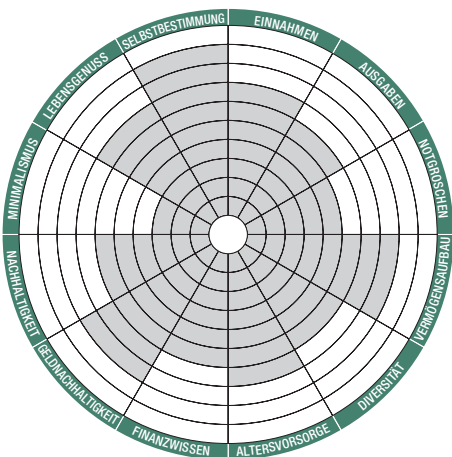
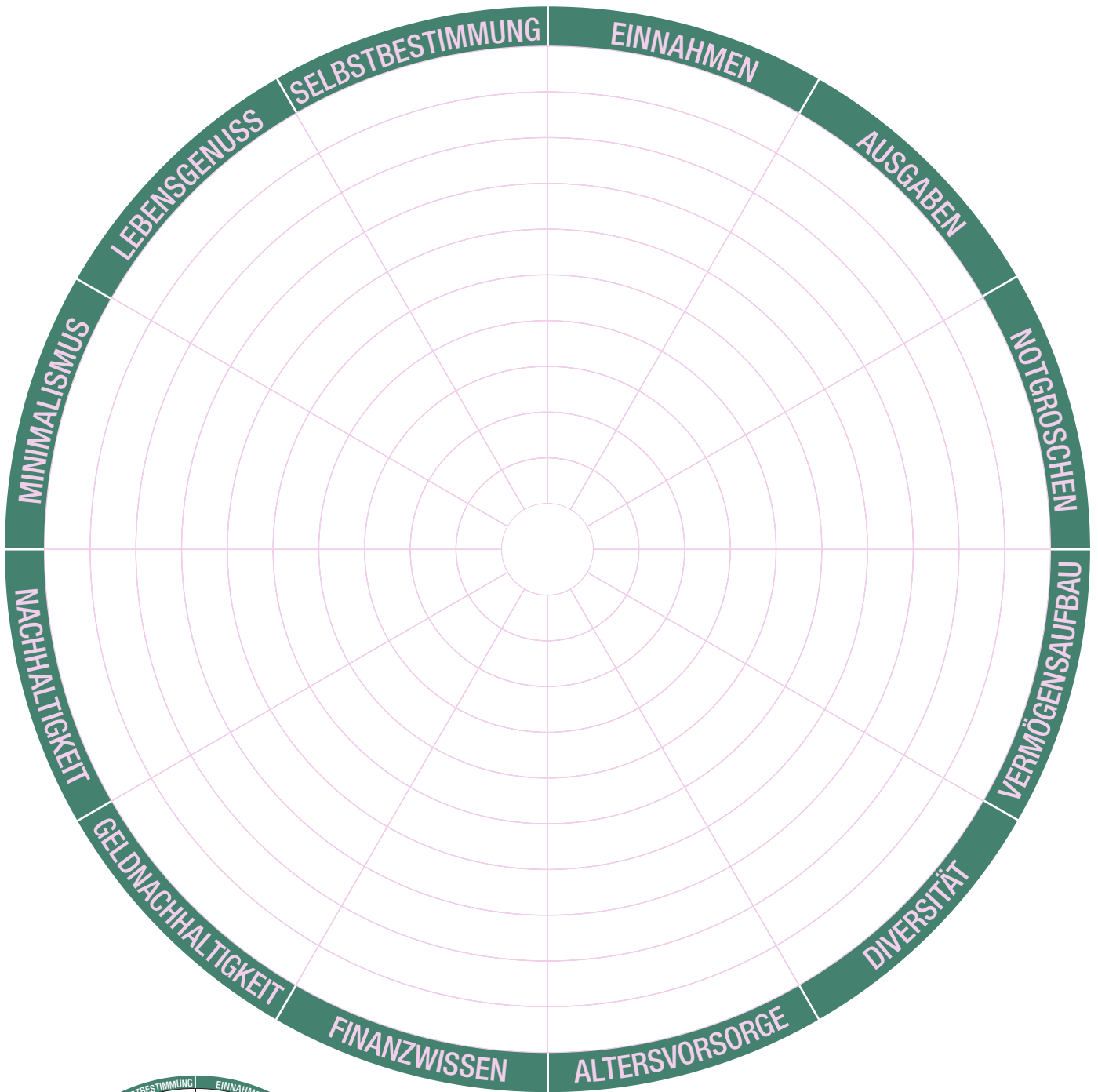
WHEEL OF SUSTAINABLE FINANCE

Für Menschen, die ihr Geld
mit ihren Werten in Einklang
bringen möchten –
entwickelt von der UmweltBank
und UTOPIA.



WHEEL OF SUSTAINABLE FINANCE

 Außen steht für „sehr zufrieden“, innen für „wenig zufrieden“



Beispiel für ein ausgefülltes Rad:

Bei Minimalismus, Notgroschen und Finanzwissen vielleicht besser nochmal genauer hinschauen – natürlich sieht das Rad bei jedem Menschen anders aus.

SO FUNKTIONIERT DAS RAD

Das Wheel of Sustainable Finance hilft dir, dein finanzielles Leben ehrlich zu analysieren – bewusst, nachhaltig und spielerisch zugleich.

Trage in jedem der 12 Segmente ein, wie zufrieden du aktuell bist – etwa indem du die Felder bis zum Grad deiner Zufriedenheit ausmalst. Innen steht für „wenig zufrieden“, außen für „sehr zufrieden“. So entsteht dein persönliches Bild von nachhaltigen Finanzen in diesen 12 Bereichen:

- 1. Einnahmen:** Du hast regelmäßige Einkünfte, die dir Sicherheit und Gestaltungsspielraum geben.
- 2. Ausgaben:** Du hast Fixkosten, variable Kosten und Spontankäufe im Griff und entscheidest bewusst, wohin dein Geld fließt.
- 3. Notgroschen:** Du hast eine Reserve für unerwartete Ausgaben – sie gibt dir Ruhe und Unabhängigkeit.
- 4. Vermögensaufbau:** Du sparst und investierst langfristig, Schritt für Schritt, mit Blick auf deine Zukunft.
- 5. Diversität:** Du verteilst dein Geld auf verschiedene Spar-Töpfe, um flexibel und stabil zu bleiben.
- 6. Altersvorsorge:** Du arbeitest aktiv an deiner Absicherung und sorgst dafür, später frei und selbstbestimmt zu leben.
- 7. Finanzwissen:** Du baust dein eigenes Wissen kontinuierlich aus und triffst dadurch fundierte, bewusste Entscheidungen.
- 8. Geldnachhaltigkeit:** Du achtest darauf, wie dein Geld wirkt, und lässt es dort arbeiten, wo es Sinn stiftet.
- 9. Nachhaltigkeit:** Du triffst im Alltag bewusste Entscheidungen für Umwelt, Klima und soziale Verantwortung.
- 10. Minimalismus:** Du hältst dein Finanzleben überschaubar und gewinnst Freiheit durch Einfachheit.
- 11. Lebensgenuss:** Du gönnst dir, was dich glücklich macht, im Rahmen deiner Mittel und Werte.
- 12. Selbstbestimmung:** Du gestaltest deine finanziellen Entscheidungen eigenständig – sie spiegeln deine Ziele, Werte und Prioritäten.

ES GEHT NICHT UM PERFEKTION, SONDERN UM EHRlichkeit:

So erkennst du, wo dein Rad „unrund“ läuft – also in welchen Bereichen du ansetzen kannst, um zufriedener zu werden.

IMPULSE AUF DEN NÄCHSTEN SEITEN HELFEN DIR DABEI:

Was läuft gut, was nicht? Wo liegen Ursachen und Chancen zur Veränderung? Je runder dein Rad, desto ausgeglichener dein finanzielles Leben.



UmweltBank



DEINE 12 SEGMENTE IM RAD

Nachdem du dich in den Segmenten selbst eingeschätzt hast, kannst du dir nun Impulsfragen zu Zufriedenheit, Ursachen und möglichen Schritten stellen. So gelingt dir dein spielerischer Start ins Thema nachhaltige Finanzen.

1. Einnahmen

Du hast regelmäßige Einkünfte, die dir Sicherheit und Gestaltungsspielraum geben.

Impulsfragen:

- Wie zufrieden bin ich aktuell mit meinen Einnahmen?
 - Woran liegt es, dass ich mit meiner finanziellen Situation unzufrieden bin?
 - Welchen ersten Schritt könnte ich gehen, um mein Einkommen zu stabilisieren oder zu verbessern?
-
-

2. Ausgaben

Du hast Fixkosten, variable Kosten und Spontankäufe im Griff und entscheidest bewusst, wohin dein Geld fließt.

Impulsfragen:

- Habe ich wirklich den vollen Durchblick über meine Ausgaben?
 - Was führt dazu, dass ich manchmal mehr ausbebe als geplant?
 - Welchen ersten Schritt könnte ich tun, um meine Ausgaben besser zu steuern?
-
-

3. Notgroschen

Du hast eine Reserve für unerwartete Ausgaben, sie gibt dir Ruhe und Unabhängigkeit.

Impulsfragen:

- Reicht mein finanzielles Polster einige Monate? (Faustregel: drei Monatsgehälter?)
 - Was hindert mich daran, regelmäßig Geld zurückzulegen?
 - Wie könnte ich heute anfangen, meinen Notgroschen aufzubauen oder zu stärken?
-
-

4. Vermögensaufbau

Du sparst und investierst langfristig, Schritt für Schritt, mit Blick auf deine Zukunft.

Impulsfragen:

- Wie zufrieden bin ich mit meinem bisherigen Vermögensaufbau?
 - Warum fällt mir langfristiges Investieren schwer?
 - Welchen ersten konkreten Schritt könnte ich jetzt gehen, um einen Vermögensaufbau zu starten?
-
-

5. Diversität

Du verteilst dein Geld auf verschiedene Spar-Töpfe, um flexibel und stabil zu bleiben.

Impulsfragen:

- Liegt all mein Geld auf einem einzigen Konto?
 - Warum habe ich mein Geld noch nie strukturiert?
 - Was könnte der erste Schritt zum Aufbau meiner eigenen Finanzstruktur sein?
-
-

6. Altersvorsorge

Du arbeitest aktiv an deiner Absicherung und sorgst dafür, später frei und selbstbestimmt zu leben.

Impulsfragen:

- Weiß ich, wie meine Altersvorsorge aussieht?
 - Finde ich Lücken oder Unklarheiten in meiner Altersvorsorge?
 - Was kann ich noch in diesem Jahr tun, um meine Vorsorge zu verbessern?
-
-

7. Finanzwissen

Du baust dein Wissen kontinuierlich aus und triffst dadurch fundierte, bewusste Entscheidungen.

Impulsfragen:

- Wie sicher fühle ich mich bei finanziellen Entscheidungen?
 - Warum fällt es mir schwer, über Geldthemen zu entscheiden oder mich hier zu verändern?
 - Wie könnte ich mein Finanzwissen regelmäßig erweitern – etwa durch eine Lernroutine?
-
-
-

9. Nachhaltigkeit

Du triffst im Alltag bewusste Entscheidungen für Umwelt, Klima und soziale Verantwortung.

Impulsfragen:

- Wie konsequent lebe ich meine Werte im Alltag?
 - Was hindert mich manchmal daran, nachhaltiger zu handeln?
 - Welchen kleinen, machbaren Schritt kann ich sofort umsetzen?
-
-
-

11. Lebensgenuss

Du gönnst dir, was dich glücklich macht, im Rahmen deiner Mittel und Werte.

Impulsfragen:

- Wie oft gönne ich mir etwas, das mir wirklich guttut?
 - Was hält mich manchmal davon ab, bewusst zu genießen?
 - Wie könnte ich Genuss regelmäßig in meinen Alltag integrieren, ohne mein Budget zu sprengen?
-
-
-

8. Geldnachhaltigkeit

Du achtest darauf, wo dein Geld wirkt, und lässt es dort arbeiten, wo es Sinn stiftet.

Impulsfragen:

- Weiß ich, was meine Bank mit meinem Geld macht?
 - Was hat mich bisher davon abgehalten, zu einer nachhaltigen Bank zu wechseln?
 - Wie könnte ich einen Teil meines Geldes morgen schon gezielter nachhaltig wirken lassen?
-
-
-

10. Minimalismus

Du hältst dein Finanzleben überschaubar und gewinnst Freiheit durch Einfachheit.

Impulsfragen:

- Wie einfach oder komplex ist mein finanzielles Leben?
 - Was verursacht unnötige Verpflichtungen oder Komplexität?
 - Welchen ersten Schritt könnte ich tun, um meine Finanzen zu vereinfachen?
-
-
-

12. Selbstbestimmung

Du gestaltest deine finanziellen Entscheidungen eigenständig, sie spiegeln deine Ziele, Werte und Prioritäten.

Impulsfragen:

- Lasse ich vor allem andere über meine Finanzen entscheiden?
 - Was schränkt meine finanzielle Unabhängigkeit derzeit am meisten ein?
 - Welchen ersten Schritt könnte ich tun, um eigenständiger zu werden?
-
-
-

Dein Wheel im Rückblick

Schau dir dein ausgefülltes Rad an: Welche Bereiche sind stark, wo gibt es Lücken?

Wie wirkt dein finanzielles Leben insgesamt – stabil, suchend, im Wandel?

Wähle drei Segmente, die du in den nächsten Monaten stärken willst, und notiere dazu einen ersten, realistischen Schritt mit Datum. Wenn du ein Ziel erreicht hast – feiere das.

Schau immer wieder mal auf das Rad, zum Beispiel jährlich als Jahresreflexion. So siehst du Veränderungen und Fortschritte – und kannst deinen Fokus immer wieder neu anpassen.


Über dieses Tool

Das Wheel of Sustainable Finance ist ein gemeinsames Projekt von der UmweltBank und UTOPIA. Es soll dich inspirieren, bewusster mit deinem Geld umzugehen – und dabei eine Balance zwischen persönlichen, finanziellen und nachhaltigen Werten zu finden.

Mehr Impulse findest du auf utopia.de und auf umweltbank.de. Zum Beispiel hier:

umweltbank.de/magazin

IMPRESSUM


UmweltBank
UmweltBank AG
Laufertorgraben 6
90489 Nürnberg



Utopia GmbH
Balanstr. 73
81541 München



© 2025 Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung ohne Zustimmung des Herausgebers ist unzulässig. Trotz sorgfältiger inhaltlicher Kontrolle übernehmen wir keine Haftung für die Inhalte externer Links. Für den Inhalt der verlinkten Seiten sind ausschließlich deren Betreiber verantwortlich.

Autor: Andreas Winterer/Utopia GmbH
Grafik: Silvia Schmidberger / www.sdesign-munich.de