

Finden Sie Ihren Weg zur finanziellen Fitness

Wissen Sie, wo Sie sich auf Ihrer finanziellen Reise befinden. Machen Sie eine kurze Selbsteinschätzung, um personalisierte Bewertungen und Empfehlungen zu erhalten. Sie können außerdem auf eine breite Palette von Bildungsressourcen zu verschiedenen Themen, Formaten und Sprachen zugreifen.

Finanzielle Sorgen sind oft stressig und zeitaufwendig. Bitte nutzen Sie diesen Leitfaden, um sich über die Ressourcen zu informieren, die Ihnen im Rahmen des Finanz-Wellness-Programms Ihres Arbeitgebers in Zusammenarbeit mit Fidelity zur Verfügung stehen.



Fidelity bietet keine Rechts- oder Steuerberatung an. Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und sollten nicht als Rechts- oder Steuerberatung betrachtet werden. Bitte wenden Sie sich bezüglich Ihrer spezifischen Situation an einen Rechtsanwalt oder Steuerberater. Diese Informationen sind zu Bildungszwecken gedacht und nicht auf die Anlagebedürfnisse eines bestimmten Anlegers zugeschnitten.

Nur zur Verwendung durch Plansponsoren.
© 2025 FMR LLC. Alle Rechte vorbehalten.
1232122.1.0

Fidelity®

Werden Sie sich bewusst, wo Sie jetzt sind und wohin Sie als Nächstes gehen.

Das ist ganz einfach. Nehmen Sie sich 10 Minuten Zeit, um ein paar einfache Fragen zu Ihren Finanzen zu beantworten, und Sie werden herausfinden, wie es Ihnen in den folgenden Bereichen geht:

- In der Lage sein, ein Budget zu erstellen
- Schulden verwalten und reduzieren
- Vermögen aufbauen
- Schützen Ihrer Finanzen

Hinweis: Die Teilnahme erfolgt anonym und freiwillig.

Greifen Sie auf eine breite Palette von Bildungsinhalten zu verschiedenen Themen zu ...

- So verwalten Sie Ihr Budget
- Schulden angehen
- Aufbau Ihres Sparvermögens
- Schutz Ihrer Finanzen
- Lebensereignisse

... und eine Vielzahl von Formaten

- Schnellessetipps
- Längere ausführliche Artikel
- Interaktive Tools und Tracker
- Voraufgezeichnete Videos

Sie können unsere Ressourcen auf einem mobilen oder Desktop-Gerät in verschiedenen Sprachen und mit zahlreichen Barrierefreiheits-funktionen nutzen.

So verwenden Sie die Ressourcen

- Schritt 1 – Führen Sie eine Selbsteinschätzung durch, damit Sie wissen, wie Sie vorankommen und wo die größten Chancen liegen. Stellen Sie sicher, dass Sie die Ergebnisseite zum späteren Nachschlagen herunterladen.
- Schritt 2 – Folgen Sie den Links auf Ihrer Bewertungsseite, um auf relevante Bildungsinhalte zuzugreifen
- Schritt 3 – Setzen Sie ein Lesezeichen und stöbern Sie auf der Bildungsinhalte-Website, um weitere nützliche Artikel, Tools und Videos zu entdecken.
- Schritt 4 – Registrieren Sie sich für ein bevorstehendes Live-Webinar (oder sehen Sie sich eine frühere Aufzeichnung an) – siehe Anweisungen unten
- Schritt 5 – Wiederholen Sie Ihre Selbsteinschätzung regelmäßig (z. B. alle sechs Monate)

Registrieren Sie sich für ein Live-Webinar!

Registrieren Sie sich, [um an einem Live-Webinar teilzunehmen und auf frühere Aufzeichnungen zuzugreifen](#), um Tipps zu verschiedenen Themen des finanziellen Wohlbefindens zu erhalten.

Zugangscode: **GlobalFWC2025**



Fidelity bietet keine Rechts- oder Steuerberatung an. Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und sollten nicht als Rechts- oder Steuerberatung betrachtet werden. Bitte wenden Sie sich bezüglich Ihrer spezifischen Situation an einen Rechtsanwalt oder Steuerberater. Diese Informationen sind zu Bildungszwecken gedacht und nicht auf die Anlagebedürfnisse eines bestimmten Anlegers zugeschnitten.

Ihre Beurteilung durchführen – Landing Page

Schritte

1. Wählen Sie Ihre Sprache
2. Erfahren Sie mehr über die Websites, lesen Sie alle Nachrichten von Ihrem Arbeitgeber, und registrieren Sie sich für ein Webinar.
3. Klicken Sie hier, um die Website-Richtlinien zu lesen und eine Cookie-Auswahl zu treffen.
4. Wählen Sie Ihr Land.
5. Klicken Sie, um mit der Bewertung zu beginnen

The screenshot shows the Fidelity Financial Wellness Checkup landing page. At the top, there is a header with the Fidelity logo, the ABC Organization logo, and a language selection dropdown set to 'English'. Below the header is a large blue banner with the text 'Financial wellness checkup'. The main content area is white and contains the following text: 'Welcome to your financial wellness checkup', 'It's easy to do. Take five minutes to answer a few simple questions about your finances and you'll find out how you are doing in:', a bulleted list of financial goals (Being able to budget, Managing and reducing debt, Building savings, Protecting your finances), 'You'll then get ideas, suggestions and steps you can take to improve your financial fitness.', 'Also, be sure to [register](#) (password GlobalFWC2025) for upcoming live webinars across various financial topics, and to access the archive of prior webinar recordings. (Live webinars and recordings will be in English only, although during the live webinars you can enable translated captions).', and 'We're excited to help you build your financial wellness. Let's get started!'. Below this is a form with a language selection dropdown (set to English), a required field for 'The country/region I reside in is *' with a dropdown menu, and a 'Start Survey' button. At the bottom, there is a 'More information' section with text about participation being voluntary, confidentiality, and links to the Privacy Policy and Terms of Use. A cookie consent banner is at the very bottom with 'Accept' and 'Decline' buttons. Green circles with numbers 1 through 5 are overlaid on the page to indicate the steps: 1. Language selection, 2. Welcome message and goals, 3. Registration and webinar information, 4. Country selection, 5. Start Survey button.

Fidelity bietet keine Rechts- oder Steuerberatung an. Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und sollten nicht als Rechts- oder Steuerberatung betrachtet werden. Bitte wenden Sie sich bezüglich Ihrer spezifischen Situation an einen Rechtsanwalt oder Steuerberater. Diese Informationen sind zu Bildungszwecken gedacht und nicht auf die Anlagebedürfnisse eines bestimmten Anlegers zugeschnitten.

Nur zur Verwendung durch Plansponsoren.
© 2025 FMR LLC. Alle Rechte vorbehalten.
1232122.1.0

Fidelity

Schritte

1. Verwenden Sie Dropdown-Listen, Kästchen und Optionsfelder, um alle Fragen zu beantworten, und zwar auf anonymer Basis.
2. Hinweis: Diese Fragen sind optional; Sie können „Keine Angabe“ wählen.
3. Weiter zum nächsten Abschnitt
4. Wenn Sie nicht alle Fragen beantwortet haben, werden Sie (über rote Kästchen) aufgefordert, die fehlenden Fragen zu beantworten, bevor Sie fortfahren.

About meBudgetingDebtSavingsProtection

▼ About me

Please answer all questions before continuing.

How do you feel about your household's financial situation in general?

Select... 1

My age (in years) is Select... 2

My gender is Prefer not to say 2

My regular monthly income is about

Include regular monthly pre-tax base income, earnings and allowances in units of local currency. Please enter 0 if you prefer not to say.

AFN

My other annual income is about

Include other non-regular pre-tax income such as annual bonus, incentives and 13/14th month pay in units of local currency. Please enter 0 if you prefer not to say.

AFN

Your total annual income entered is

If the total annual income figure shown is not correct, please re-enter your monthly and annual income

What is your role? Select... 4

Do you have anyone that is financially dependent on you? (Select all that apply)

This can apply to those either living in the home or living elsewhere

☐ Financial dependent(s) under 18

☐ Financial dependent(s) between 18-65

☐ Financial dependent(s) over 65

☐ No financial dependents

Continue to Budgeting 3

Fidelity bietet keine Rechts- oder Steuerberatung an. Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und sollten nicht als Rechts- oder Steuerberatung betrachtet werden. Bitte wenden Sie sich bezüglich Ihrer spezifischen Situation an einen Rechtsanwalt oder Steuerberater.
Diese Informationen sind zu Bildungszwecken gedacht und nicht auf die Anlagebedürfnisse eines bestimmten Anlegers zugeschnitten.

Schritte

1. Verwenden Sie Dropdown-Listen, Kästchen und Optionsfelder, um alle Fragen anonym zu beantworten.
2. Weiter zum nächsten Abschnitt
3. Überprüfen und aktualisieren Sie frühere Abschnitte, um die Antworten zu überprüfen und zu aktualisieren.
4. Klicken Sie am Ende des Abschnitts „Schutz“ auf „Fertig stellen und berechnen“, um die Eingabe zu bestätigen. Beachten Sie, dass Sie die Antworten danach nicht mehr ändern können.

> About me

3

▼ Budgeting

Please answer all questions before continuing.

Overall, how do you feel about your household's expenses in comparison to your income?

Select...

1

How do you keep track of your monthly household expenses?

Select...

To what extent does your household live within its means?

Select...

How often do you pay all of your household's bills on time?

Select...

How confident are you in the ability to budget for your household?

Select...

Continue to Debt

2

.

.

.

How confident are you in putting in place adequate financial protection plans for your family?

Extremely confident

Finish and Calculate

4

Fidelity bietet keine Rechts- oder Steuerberatung an. Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und sollten nicht als Rechts- oder Steuerberatung betrachtet werden. Bitte wenden Sie sich bezüglich Ihrer spezifischen Situation an einen Rechtsanwalt oder Steuerberater. Diese Informationen sind zu Bildungszwecken gedacht und nicht auf die Anlagebedürfnisse eines bestimmten Anlegers zugeschnitten.

Nur zur Verwendung durch Plansponsoren.
© 2025 FMR LLC. Alle Rechte vorbehalten.
1232122.1.0

Fidelity

Schritte

1. Klicken Sie, um eine Kopie dieser Ergebnisseite zum späteren Nachschlagen herunterzuladen.
2. Sehen Sie sich Ihre Ergebnisse und Kernaussagen an.
3. Basierend auf Ihren Antworten auf die Fragen, finden Sie hier die drei besten Vorschläge zur Verbesserung Ihres finanziellen Wohlbefindens.
4. Jeder dieser Vorschläge enthält einen Link, der Sie zu Bildungsinhalten zu diesem Thema führt.



Your financial wellness results

Download a copy of your results here. [↓](#)

1

2 Total—66 out of 100

You're confident about your finances and you're doing OK, with some key areas to take action to improve outcomes



24 out of 25

Budgeting

Your budget looks in good shape



17 out of 25

Debt

Your debt situation needs some attention



16 out of 25

Savings

Your savings need some attention



9 out of 25

Protection

Think about reviewing how to protect your finances

Here are some suggestions for improving your financial wellness

3



START SAVING FOR AN EMERGENCY / RAINY DAY

Putting aside a little at a time can be a lifeline in case of a financial crisis.

[Get started](#)



GET LIFE INSURANCE

Make sure your loved ones will be financially protected should something happen to you.

[Explore options](#)



PAY YOUR BILLS ON TIME

Prevent late fees and further debt accumulating, which can also cause damage to your creditworthiness.

[Learn more](#)

4

Fidelity bietet keine Rechts- oder Steuerberatung an. Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und sollten nicht als Rechts- oder Steuerberatung betrachtet werden. Bitte wenden Sie sich bezüglich Ihrer spezifischen Situation an einen Rechtsanwalt oder Steuerberater. Diese Informationen sind zu Bildungszwecken gedacht und nicht auf die Anlagebedürfnisse eines bestimmten Anlegers zugeschnitten.

Schritte

1. Wählen Sie Ihre Sprache.
2. Lesen Sie die Artikel und verarbeiten Sie ihre Kernbotschaften.
3. Zugang zu anderen verwandten Bildungsinhalten
4. Verwenden Sie das Navigationsband, um auf andere Bereiche der Website zuzugreifen.



Select your language English

Home | Quick money tips | Make your best financial decisions | Life events

Save for a rainy day

Life is full of surprises; be ready by saving for an emergency.

To cope with unexpected expenses such as house or car repairs, set aside some money. It's okay to start small. Save just a little each week. Over time, aim to build up enough to cover 3 - 6 months of essential expenses, including housing, food, transport and childcare.

What should you know?



Treat it like a bill.
Fund your emergency savings account regularly – as often as you pay bills.



Keep it separate.
Keep it in a separate account that's easy to access – such as a savings account.



Set it aside.
Use this account only for true emergencies, like critical home / car repairs, or to help if you need to take time away from work.



Learn more
[How to save for a rainy day](#)

Fidelity bietet keine Rechts- oder Steuerberatung an. Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und sollten nicht als Rechts- oder Steuerberatung betrachtet werden. Bitte wenden Sie sich bezüglich Ihrer spezifischen Situation an einen Rechtsanwalt oder Steuerberater.
Diese Informationen sind zu Bildungszwecken gedacht und nicht auf die Anlagebedürfnisse eines bestimmten Anlegers zugeschnitten.

Nur zur Verwendung durch Plansponsoren.
© 2025 FMR LLC. Alle Rechte vorbehalten.
1232122.1.0

Fidelity

Schritte

1. Hier werden die vorgestellten Inhalte hervorgehoben, darunter auch neu zur Website hinzugefügte Stücke.
2. Sehen Sie sich das erste einer Serie von fünf aufgezeichneten Webinaren zu verschiedenen Themen an.
3. Zugang zu anderen Bereichen der Inhaltsseite (Schnelle Geldtipps, Treffen Sie Ihre besten finanziellen Entscheidungen, Lebensereignisse)

The screenshot shows the Fidelity ABC Organization website. At the top, there are logos for Fidelity and ABC Organization, and a language selection dropdown set to English. Navigation links include Home, Quick money tips, Make your best financial decisions, and Life events. The main banner features the text 'Power up your finances' with a subtitle 'Get tips and tools for staying on top of life's money matters.' Below this, there are three featured sections: 1. 'Join one of our live webinars' with a registration link and details about upcoming live webinars and an archive. 2. 'Introduction to financial wellness' with a video player showing a woman and the text 'Financial Wellness: Understanding the four pillars to achieving financial wellness.' 3. 'Quick money tips' with a link to get tips to manage finances across all areas. The page is decorated with images of a small green plant growing in soil and a hand holding a glowing orb.

Fidelity bietet keine Rechts- oder Steuerberatung an. Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und sollten nicht als Rechts- oder Steuerberatung betrachtet werden. Bitte wenden Sie sich bezüglich Ihrer spezifischen Situation an einen Rechtsanwalt oder Steuerberater. Diese Informationen sind zu Bildungszwecken gedacht und nicht auf die Anlagebedürfnisse eines bestimmten Anlegers zugeschnitten.

Nur zur Verwendung durch Plansponsoren.
© 2025 FMR LLC. Alle Rechte vorbehalten.
1232122.1.0

Fidelity®

Schritte

1. Verwenden Sie die Listen, um andere interessante oder relevante Ressourcen zu finden.
2. Der Bildungsinhalt ist vielfältig und umfasst neben den Artikeln auch Videos, Tools und Tracker sowie Leselisten für Bücher.

Make your best financial decisions

Ways to make the most of your money.

General

Discover ways to improve your financial wellness.



Ten steps to financial wellness
Some tips to help you stay in control of your finances.

1



Three steps to financial wellness from your twenties to your sixties
Tips to improve your finances at any age.



Book club and online resources
A list of books and other resources that can help you in your financial wellness journey.



Financial wellness webinar
Understanding the four pillars to achieving financial wellness.

Webinar Club

Join one of our upcoming live webinars.



Webinar registration and recorded webinar archive
Register to join one of our upcoming live webinars across various financial wellness topics, with an opportunity to have your questions answered live. You'll also find an archive of prior live webinar recordings. (Live webinars and recordings will be in English only, although during the live webinars you can enable translated captions). The site password is GlobalFWC2025.

Budgeting

Organise your paycheck to make room for the things you want.



A simple three-step approach to saving and spending
Discover an easier way to approach managing your money using three simple categories.



Managing your budget through difficult times
Understanding your expenses and sources of income can go a long way to alleviating stress.



Resources available to replace lost income during a crisis
Major disasters can seriously impact your cash flow. Here are four options for dealing with lost income.



Budgeting activity tracker sheet
Track your spending to learn how much money you could find to save each month.

Budgeting activity tracker

Track your spending to learn how much money you could find to save each month.
Finding extra money to save becomes easier when you know exactly what you're spending each month. As a rule of thumb, your essential expenses (things you need to have) should not exceed 50% of your take-home pay. See how you're doing by filling out your average monthly expenses and income below (in local currency).

ANNUAL HOUSEHOLD INCOME

MONTHLY HOUSEHOLD TAKE-HOME PAY

MONTHLY ESSENTIAL EXPENSES (THINGS YOU NEED TO HAVE)

Tip: You may want to review bank and credit card statements.

Housing

Mortgage

Rent

Property/Council Tax

Home Insurance

Electricity

Water

Gas

Internet / TV

Phone / Mobile

Other

HOUSING SUBTOTAL

Prescriptions

Excess

Other

HEALTHCARE SUBTOTAL

Transport

Car Loan or Lease Payment

Car Insurance

Registration / Tax

Routine Maintenance

Petrol

Taxis / Buses / Subway etc.

Other

TRANSPORT SUBTOTAL

Groceries

Food

Other

FOOD SUBTOTAL

Healthcare

Insurance Premiums

Credit Card Debt (including payment plan)

Student Loans

Loans, Taxes, Borrowing

Debt & Monthly Obligations

Continue to next page

1

This information is intended to be educational and is not tailored to the investment needs of any specific investor. © 2025 FMR LLC. All rights reserved. 11/2025 1.0

2

Fidelity Global Financial Wellness

Book Club and Online Resources
Club de lecture et Ressources en ligne / Club de lectura y Recursos en línea

Important note:
The books and other resources included below are not affiliated with Fidelity and their authors are solely responsible for the information and/or services they provide. Fidelity disclaims any liability arising from your use of such information and/or services.

Country	Book Resources	Online Resources
Pays/Pais	Ressources de livres/Recursos del libro	Ressources en ligne/Recursos en línea
Australia	- The Barefoot Investor by Scott Pape - Sort Your Money Out: and Get Invested by Glen James	- Australian Government - various resources - Government of South Australia - Financial resilience - Australian Government - Financial wellbeing - Financial Basics Foundation
Belgium	Personal Finance met Thomas Guenter by Thomas Guenter	Refer to the global section for additional resources.
Belgie / Belgique / Belgien	De 100 kapitaal vragen van Paul D'Hoore : over mensen en geld by Paul D'Hoore	
Brazil / Brasil	- A Psicologia do Dinheiro by Morgan Housel - Me Poupe! - 10 passos para nunca mais falar dinheiro no seu bolso by Nathalia Arcuri - Do Mil ao Milhão. Sem Cortar o Cafezinho by Thiago Nigro - Os segredos da mente milionária: Aprenda a enriquecer mudando seus conceitos sobre o dinheiro e adotando os hábitos das pessoas bem-sucedidas by T. Harv Eker	Refer to the global section for additional resources. Para saber sobre outros recursos, consulte a seção global.
Canada	The Rule of 30: A Better Way to Save for Retirement by Frederick Vettese	Government of Canada - Financial literacy resources

Savings goal activity tracker

Track your savings goals to learn how much money you'd want to set aside to achieve your goals. Be sure to include short-term goals (for example, a holiday or car) and long-term goals (for example, a house or retirement) so that you get the full picture of what you may need to save each month to achieve your goals. Save a copy of this to your device so you can refer to it and update it regularly.

Savings Goal Name	Goal Amount* (Local Currency)	By When* Years	By When* Months	Current Savings Balance* (Local Currency)	Estimated Annual Interest / Return Rate*	Estimated Monthly Contribution (Local Currency)
Example: Wedding	10,000.00	1	6	1,000.00	4.00%	483.00
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
SAVINGS GOAL TOTALS	0.00			0.00		0.00

Note: All numerical entries must be greater than or equal to zero (0). If you don't know or cannot estimate the interest/return rate, input zero (0). If any interest is payable (or you achieve some positive investment return) then you may end up with more money than you anticipated by the time of your target date.
The asterisk (*) indicates a required field in order to calculate monthly contributions.
Once you have clarity on your total savings goals, look for ways to reduce your spending (without taking on debt) in order for you to save even more. Refer to the "Save for any goal" article for more information.

Fidelity does not provide legal or tax advice. The information herein is general in nature and should not be considered legal or tax advice. Consult an attorney or tax professional regarding your specific situation. Some content on these sites may not be applicable to your location or employer (if applicable).

Links to third-party web sites may be shared on this page. These sites are unaffiliated with Fidelity. Fidelity has not been involved in the preparation of the content supplied on the unaffiliated sites and does not guarantee or assume any responsibility for its content.
This information is intended to be educational and is not tailored to the investment needs of any specific investor.
© 2024 FMR LLC. All rights reserved. 11/2025 1.0

Fidelity bietet keine Rechts- oder Steuerberatung an. Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und sollten nicht als Rechts- oder Steuerberatung betrachtet werden. Bitte wenden Sie sich bezüglich Ihrer spezifischen Situation an einen Rechtsanwalt oder Steuerberater.
Diese Informationen sind zu Bildungszwecken gedacht und nicht auf die Anlagebedürfnisse eines bestimmten Anlegers zugeschnitten.

Nur zur Verwendung durch Plansponsoren.
© 2025 FMR LLC. Alle Rechte vorbehalten.
1232122.1.0

