

Inhalt

1. Vorwort	11
1.1 Wie Sie am meisten von diesem Buch profitieren	13
1.1.1 Was dieses Buch nicht ist und nicht sein kann	14
1.1.2 Das Ziel: Finanzwissen aufbauen und informiertere Entscheidungen treffen	15
2. Finanzielle Bildung – das A und O	19
2.1 Es mangelt uns an finanzieller Bildung!	21
2.2 Bankberater sind nicht Ihre Freunde	23
2.3 Renditeversprechen versus Risiko	24
2.4 Die Tücke bei der Zinsberechnung	27
2.5 Das Gespenst der Inflation und deren Einfluss auf Ihr Geld	31
2.6 Verbraucherzentralen wollen auch ihre Geschäfte machen	35
2.7 Das Versicherungsvertragsgesetz: gut, aber eben nicht gut genug	38
3. Ihre persönlichen (Finanz-)Ziele im Leben	41
3.1 Unsere finanziellen Ziele und Bedürfnisse wandeln sich	43
3.1.1 Karrierestart	43
3.1.2 Familiengründung	47
3.1.3 Auf dem Höhepunkt der beruflichen Laufbahn	50
3.1.4 50+: Jetzt bleibt nicht mehr viel Zeit zur Vermögenssteigerung	55
3.1.5 Best Ager: Vermögen und Finanzen ordnen	59
3.2 Konkrete Vorhaben realisieren	62
3.2.1 Vermögen aufbauen	63

Mein Finanzproblemlöser

3.2.2 Risiken absichern	65
3.2.3 Zukunft der Kinder sichern	66
3.2.4 Wohneigentum erwerben	68
3.2.5 Altersvorsorge planen	69
4. Vermögensaufbau – vom Sparer zum Investor wachsen	71
4.1 Sparen allein ist kein Vermögensaufbau	73
4.1.1 Die Historie eines erfolgshemmenden Vorurteils	73
4.2 Tagesgeld und Festgeld sind keine Bestandteile Ihres Vermögensaufbaus	75
4.3 Das ETF-Versprechen: Gibt es passiven Vermögensaufbau wirklich?	78
4.4 Trading per App – da brauch ich doch keine Beratung!?	84
4.5 Wertpapiere erfordern aktive Beschäftigung	88
4.5.1 Beispiele für Anlagestrategien	91
4.6 Es müssen ja nicht immer Aktien sein	95
4.7 Hebelprodukte haben schon so manchen ruiniert	99
4.8 Immobilien als Direktinvestment	103
4.8.1 Arten von Immobilien(-investments)	104
4.8.2 Immobilieninvestment: Bestandsimmobilie	105
4.8.3 Immobilieninvestment: Denkmalimmobilie	106
4.9 Erst Konzept und Strategie führen zu einem Vermögen	109
4.9.1 Konzepte – kein „One fits all“!	110
5. Aber sicher?! Nützliche und unnütze Versicherungen	113
5.1 Welche Versicherungen sinnvoll sind	115
5.2 Das Leben bleibt ein Risiko	115
5.3 PKV – ja oder nein?	117
5.4 Verlust der Arbeitskraft absichern	126
5.5 Die Lebensversicherung	131
5.5.1 Risikolebensversicherungen: pro und contra	131

5.5.2 Kapitallebensversicherungen: pro und contra	133
5.5.3 Fondsgebundene Rentenversicherungen: pro und contra	134
5.6 Wohnen und Alltag	136
5.7 Kfz	140
5.8 Und der Rest?	143
 6. Den Nachwuchs absichern	147
6.1 Kinder sind (Ihnen) teuer	149
6.1.1 Was ein Kind bis zum Ende der Ausbildung kostet	149
6.2 Den Start ins Leben erleichtern, aber wie?	150
6.2.1 Vermögensaufbau für die Kinder	153
6.3 Die Ausbildungsversicherung – lohnt sich das?	156
 7. Die eigenen vier Wände	157
7.1 Damit der Traum vom Haus kein Albtraum wird	159
7.1.1 Zwischen Emotion und Einzelfallbetrachtung	159
7.2 Eine Baufinanzierung besteht nicht nur aus einem Zinssatz	161
7.2.1 Ratenhöhe und Kreditkosten	163
7.2.2 Verschiedene Finanzierungsarten	167
7.3 Tilgungs- und Finanzierungspläne verstehen	171
7.4 Faktoren der Rentabilität	175
7.5 Leverage-Effekte bei Immobilien	176
 8. Die besten Jahre	181
8.1 Beruhigt im Ruhestand	183
8.2 Schenkungs- und Erbschaftssteuer vermeiden	183
8.2.1 Nießbrauchsrechte, Übertragungen und Schenkungen	186
8.3 Wenn die Unternehmensnachfolge ansteht	188
8.4 Soll ich stifteln?	192

Mein Finanzproblemlöser

8.4.1 Das Doppelstiftungsmodell	193
8.5 Sterbegeldversicherungen: das Spiel mit der Angst der Hinterbliebenen	195
8.5.1 Alternativen zur Sterbegeldversicherung	198
9. Hot or Schrott?	199
9.1 Hüten Sie sich vor Hypes!	201
9.2 Lehren aus der Geschichte: die Tulpenmanie der Niederlande	202
9.3 Immo-Spekulationen: Wenn aus Betongold nur Beton wird	203
9.4 Bitcoin-Mania – Krypto-Hype	205
10. Trau schau wem	209
10.1 Wie Sie gute Finanzberatung erkennen	211
10.2 Formale Kriterien – achten Sie auf die Zulassung	212
10.3 Welche Pfeile sind im Köcher und wie erfahren ist der Berater?	214
10.4 Wie gehen seriöse Beraterinnen und Berater an die Sache heran	216
10.5 Das schlechte Image der Provision – unnötig!	219
11. Ein Fazit – vom Lesen ins Handeln kommen	223
11.1 Fazit	225
11.2 Jetzt ins Handeln kommen	226
Verzeichnis der weiterführenden Literatur	229
Über den Autor Jürgen Keilbach	232