

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

- 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 Direktinvestment103
 - 4.8.1 Arten von Immobilien(-investments)104
 - 4.8.2 Immobilieninvestment: Bestandsimmobilie105
 - 4.8.3 Immobilieninvestment: Denkmalimmobilie106
 - 4.9 Erst Konzept und Strategie führen zu einem Vermögen109
 - 4.9.1 Konzepte – kein „One fits all“!110
- 5. Aber sicher?! Nützliche und unnütze Versicherungen113
 - 5.1 Welche Versicherungen sinnvoll sind115
 - 5.2 Das Leben bleibt ein Risiko115
 - 5.3 PKV – ja oder nein?117
 - 5.4 Verlust der Arbeitskraft absichern126
 - 5.5 Die Lebensversicherung131
 - 5.5.1 Risikolebensversicherungen: pro und contra131

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 stiften?	192

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