

Über die Autorin	9
Einführung	23
Teil I: Vorbereitung: Planung Ihres Finanzhauses	29
Kapitel 1: Warum Sie sich (vermutlich) mehr um Ihre Finanzen kümmern sollten ...	31
Kapitel 2: Sparen Sie noch oder investieren Sie schon?	37
Kapitel 3: Die häufigsten Irrtümer rund um Finanzen	45
Kapitel 4: Die richtige Reihenfolge für Ihre Finanz-Schritte	55
Teil II: Erdgeschoss	59
Kapitel 5: Ihr Money Mindset	61
Kapitel 6: Finanzen im Alltag	69
Teil III: Erster Stock	95
Kapitel 7: Better safe than sorry: Versicherungen	97
Kapitel 8: Steuern	103
Kapitel 9: Finanzen in der Beziehung	111
Teil IV: Zweiter Stock	125
Kapitel 10: Altersvorsorge in Deutschland	127
Kapitel 11: Grundsicherung	135
Kapitel 12: Die staatlich geförderte Altersvorsorge	153
Kapitel 13: Private, nicht geförderte Altersvorsorge	161
Kapitel 14: Wenn es nicht reicht	167
Kapitel 15: Rechtliche Vorsorge	171
Teil V: Dachgeschoss	185
Kapitel 16: Geldanlage und Vermögensaufbau	187
Kapitel 17: Betongold: Investieren in Immobilien	199
Kapitel 18: Investieren an der Börse	209
Kapitel 19: Alternative Investitionsformen	259
Kapitel 20: Vorsorge für Kinder	279
Kapitel 21: Endlich am Ziel: Das Ersparte genießen!	291
Teil VI: Die Fassade	303
Kapitel 22: Geduld: Geldanlage ist ein Marathon, kein Sprint	305
Kapitel 23: Wissen ist Macht	311

Teil VII: Der Top-Ten-Teil	317
Kapitel 24: Zehn Gründe, warum Sie sich um Ihre Finanzen kümmern sollten	319
Abbildungsverzeichnis.....	323
Stichwortverzeichnis	325

Über die Autorin	9
Einführung	23
Über dieses Buch.	23
Was Sie nicht lesen müssen.	24
Törichte Annahme über die Leserschaft	25
Wie dieses Buch aufgebaut ist.	25
Teil I: Vorbereitung.	25
Teil II: Erdgeschoss.	25
Teil III: Erster Stock.	26
Teil IV: Zweiter Stock	26
Teil V: Dachgeschoss	26
Teil VI: Abschließende Bemerkungen	26
Teil VI: Top-Ten-Teil	26
Symbole, die in diesem Buch verwendet werden.	27
 TEIL I	
VORBEREITUNG: PLANUNG IHRES FINANZHAUSES	29
 Kapitel 1	
Warum Sie sich (vermutlich) mehr um Ihre	
Finanzen kümmern sollten.	31
Über Geld spricht man nicht?	31
Geld macht doch glücklich!	32
Geld macht unabhängig	32
Geld macht gesund	33
Geld stärkt die Beziehung	33
Geld stärkt Ihre Kinder	34
Klare Ziele können Sie erreichen.	34
Altersvorsorge in Deutschland	35
 Kapitel 2	
Sparen Sie noch oder investieren Sie schon?	37
Sparen ist gut!	37
Inflation	38
Ihre persönliche Inflationsrate.	39
Lifestyle-Inflation	40
Deflation	41
Investieren ist besser	42
Das 8. Weltwunder: Zinseszins	43

Kapitel 3	
Die häufigsten Irrtümer rund um Finanzen	45
Darum kümmere ich mich später	45
Ihre monatliche Sparrate	46
Der Zinseszins-Effekt	46
Finanzen sind kompliziert.	48
Finanzen in der Schule? Ja, bitte!	48
Bessere Kontrolle des Finanzbereichs? Ja, bitte ebenfalls!	48
Investieren ist zeitaufwendig	49
Die Börse ist ein Casino – Sparen ist sicherer	50
Ich brauche viel Geld, um investieren zu können	51
Die Rente wird schon reichen	52
Für mich lohnt es sich ohnehin nicht mehr	52
Mein Partner kann das besser. Ich verlasse mich auf ihn	53
Und jetzt?	54
Kapitel 4	
Die richtige Reihenfolge für Ihre Finanz-Schritte	55
Ihr Finanzhaus	55
Erdgeschoss: Liquidität	56
Erster Stock: Absicherung	57
Zweiter Stock: Altersvorsorge	57
Dachgeschoss: Vermögensaufbau	58
TEIL II	
ERDGESCHOSS	59
Kapitel 5	
Ihr Money Mindset	61
Warum Ihre Geldgeschichte so wichtig ist	62
Wie Sie sich im Alltag selbst boykottieren	63
Wie Sie aufhören, sich selbst im Weg zu stehen	65
Bildung, Bildung, Bildung	67
Kapitel 6	
Finanzen im Alltag	69
Was ist besser: Hohes Einkommen oder hohes Vermögen?	69
Ihre Ausgangslage realistisch einschätzen: Transparenz erstellen	72
Ihr Nettovermögen	73
Ihr Haushaltsbuch: Einen Überblick über Ihre Finanzen gewinnen	74
Ihr Budget: Der Blick in die Zukunft	78
50 – 30 – 20	79
Sechs Töpfe	80
Sie haben Schulden: Was jetzt?	81
Gute und schlechte Schulden	81
Die besten Tipps, um Ihre Schulden möglichst schnell abzubauen	82
Ihr Notgroschen: Eine finanzielle Reserve für unerwartete Ausgaben	84

Bestimmen Sie die Höhe Ihres Notgroschens	85
Erstellen Sie einen Plan zum Aufbau Ihres Notgroschens	86
Wählen Sie das richtige Konto für Ihren Notgroschen	86
Verwalten Sie Ihren Notgroschen	87
Verwenden Sie Ihren Notgroschen nur in Notfällen	87
Sollten Sie den Notgroschen investieren, um die Inflation zu vermeiden?	88
Verschiedene Kontoformen und ihre Funktionen	88
Girokonto	88
Tagesgeldkonto	89
Festgeldkonto	89
Strukturen für Selbstständige	90
Die besten Spartipps	91
Bezahlen Sie sich selbst zuerst.	91
Aus den Augen, aus dem Sinn	91
Automatisierung.	91
Prioritäten: Was ist Ihr Warum?	91
Die besten Tipps, um Ihr Einkommen zu erhöhen	92
Gehaltsverhandlung	92
Gebrauchtes zu Geld machen	93
Nebenjob.	93
TEIL III	
ERSTER STOCK	95
Kapitel 7	
Better safe than sorry: Versicherungen	97
Versicherungen, die Sie haben sollten	98
Krankenversicherung.	98
Haftplichtversicherung.	99
Berufsunfähigkeitsversicherung	99
Hausratversicherung.	100
Risikolebensversicherung.	100
Rechtschutzversicherung: Eine Versicherung, die sinnvoll sein könnte	101
Versicherungen, die Sie vermutlich nicht brauchen.	101
Unfallversicherung.	102
Ausbildungsversicherung für Ihre Kinder.	102
Glasbruchversicherung.	102
Kapitel 8	
Steuern.	103
Belege für die Steuererklärung	104
Pauschale ansetzen	104
Werbungskosten (alles rund um Ihren Beruf)	104
Kosten rund um den Haushalt.	105
Vorsorgeaufwand.	105

Sonderausgaben	105
Krankheitskosten	106
Die erste Steuererklärung	106
Steuern als Paar	107
Ehegattensplitting	107
Wahl der Steuerklassen.	107
Steuern für Selbstständige.....	108
Einkommenssteuer: Ihr Anteil vom Gewinn.	109
Umsatzsteuer: Ein bisschen mehr Arbeit, aber machbar.	109
Gewerbesteuer: Nur für manche relevant	109
Weitere hilfreiche Tipps	110

Kapitel 9

Finanzen in der Beziehung 111

Finanzen im Beziehungsalltag	111
Gemeinsame Kosten und Prioritäten ermitteln	112
Wer trägt welchen Anteil?	113
Gemeinsames Konto oder Zettelsammlung?.....	115
Kosten von Kindern	119
Zeitliche Verantwortung für Kinder.....	119
Elterngeld, Elternzeit	120
Für den Fall der Fälle: Die Absicherung	121
Absicherung im Trennungsfall: Der Ehevertrag.	121
Absicherung im Todesfall	123

TEIL IV

ZWEITER STOCK..... 125

Kapitel 10

Altersvorsorge in Deutschland 127

Flexibilität statt Garantie?.....	127
Die drei Säulen der Altersvorsorge.....	129
Ausgaben, die sich im Ruhestand verändern könnten	130
Kosten, die sich im Ruhestand verringern	130
Kosten, die im Ruhestand höher sind.....	131
Ihr voraussichtliches verfügbares Einkommen im Rentenalter	131
Verzicht jetzt, Genuss später?	133

Kapitel 11

Grundsicherung 135

Gesetzliche Rente	136
Renteninformation richtig lesen	138
Rentenhöhe.....	140
Rentenlücke	141
Rentenlücke von Frauen	142
Rentenpunkte kaufen	143

Grundrente	144
Was passiert, wenn meine Partnerin stirbt?	144
Beamten-Pension	147
Selbstständigkeit	148
Gesetzliche Rente	148
Berufsständisches Versorgungswerk	149
Künstlersozialkasse	150
Rürup-Rente	151
Kapitel 12	
Die staatlich geförderte Altersvorsorge	153
Betriebliche Altersvorsorge	153
Vermögenswirksame Leistungen	155
Die Riester-Rente	157
Kapitel 13	
Private, nicht geförderte Altersvorsorge	161
Lebensversicherung	161
Kapitalbildende Lebensversicherung	162
Klassische (private) Rentenversicherung	163
Vermögensaufbau für die Altersvorsorge	163
Wie viel müssen Sie ansparen, um Ihre Rente aufzustocken?	164
Immobilien als Teil der Altersvorsorge	165
Aktien für die Altersvorsorge	166
Kapitel 14	
Wenn es nicht reicht	167
Immobilie als Altersvorsorge	167
Kinder haften für ihre Eltern	168
Kapitel 15	
Rechtliche Vorsorge	171
Für Gesundheitsfragen: Ihre Patientenverfügung	171
Inhalte der Patientenverfügung	172
Wie erstellen Sie eine Patientenverfügung?	173
Für alles Rechtliche: Die Vorsorgevollmacht	175
Die kleine Variante: Die Betreuungsverfügung	175
Lieber früh als spät: Ihr Testament	175
Für wen lohnt sich ein Testament?	176
Gesetzliche Erbfolge	176
Insbesondere für Ehepaare mit Kindern: Das Berliner Testament	179
Immobilien vererben	180
Was tun, wenn Sie Schulden erben?	181
Wer muss im Todesfall informiert werden?	182
Nicht so leicht wie gedacht: Enterben	183

TEIL V
DACHGESCHOSS..... 185

Kapitel 16
Geldanlage und Vermögensaufbau..... 187
 Das magische Dreieck der Geldanlage..... 188
 Finanzplanung ist Lebensplanung 190
 Krisen, wohin das Auge blickt 192
 Börsenweisheit..... 192
 Übung: Lebensplanung und Finanzplanung 193
 Teilweise und vollständige finanzielle Freiheit 195
 Das Konzept von Frugalismus, und was es mit finanzieller
 Freiheit zu tun hat 197

Kapitel 17
Betongold: Investieren in Immobilien..... 199
 Verschiedene Formen der Immobilieninvestitionen 199
 Für wen eignen sich Immobilien? 200
 Vorteile von Immobilieninvestitionen..... 201
 Nachteile von Immobilieninvestitionen 202
 Restschuldversicherung 204
 Eigennutzung oder Vermietung..... 204
 Finanzierung einer Immobilie 206
 Kaufnebenkosten..... 206
 Finanzierung zu 100 Prozent mit Eigenkapital..... 206
 Finanzierung mit Fremdkapital 207
 Häufige Fehler beim Investieren in Immobilien 208

Kapitel 18
Investieren an der Börse..... 209
 Funktionsweise der Börse 211
 Investitionsformen an der Börse..... 213
 Aktie 213
 Anleihe..... 214
 Die Mischung macht's: Ihr Risikoprofil 215
 Ihr persönliches Risikoprofil: Wie viel Risiko können Sie verkraften?..... 215
 Die richtige Mischung: Diversifikation..... 216
 Investieren in Aktienfonds 221
 Investmentfonds und ETFs: Zwei Wege, Ihr Geld zu investieren 222
 Klassische Investmentfonds: Die aktiven Manager..... 222
 ETFs: Die passiven Nachahmer 223
 Nachhaltigkeit..... 233
 Wann ist der richtige Zeitpunkt, um zu investieren? 240
 Sparplan oder Einzel-Investition?..... 242
 Depot-Auswahl..... 246

Was tun, wenn der ETF geschlossen wird?	248
Regelmäßige Überprüfung und Anpassung	250
Ihr Dagobert-Duck-Tag	251
Investieren in Einzelaktien	254
Vorteile und Risiken von Einzelinvestitionen	255
Diversifikation nicht vergessen	255
Langfristig denken	256
Automatisiertes Investieren mit Robo-Advisors	256
Kosten von Robo-Advisors	256
Rendite von Robo-Advisors.	257

Kapitel 19

Alternative Investitionsformen	259
Das Core-Satellite-Modell.	259
Der Kern (»Core«).	260
Die Satelliten (»Satellites«)	260
Warum das Core-Satellite-Modell?	260
Investition oder Spekulation?	262
Investition	262
Spekulation	262
Grundlegendes Entwicklungspotenzial.	262
Gold	263
Gold als sicherer Hafen	263
Warum Gold?	264
Wie man in Gold investiert	265
Wie viel Gold sollten Sie besitzen?	265
Kryptowährungen	266
Was die Blockchain ist.	266
Die größten Kryptowährungen	266
Wie Kryptowährungen funktionieren	267
Warum Kryptowährungen interessant sind.	267
Wie Sie Kryptowährungen kaufen können.	268
Crowdinvesting	268
Was Crowdinvesting interessant macht	269
Den Überblick behalten.	269
Risiken beim Crowdinvesting	269
Wie viel Kapital notwendig ist, um an Projekten beteiligt zu sein.	269
Die Laufzeiten.	269
Welche Zinsen Sie erwarten können.	270
Andere Edelmetalle und weitere Rohstoffe.	270
Oldtimer, Kunst, Sneaker, Schmuck	271
Oldtimer	271
Kunst	273
Sneaker	275
Schmuck	276

Kapitel 20	
Vorsorge für Kinder	279
Es beginnt mit Ihnen!	279
Reflektieren Sie Ihre eigenen Glaubenssätze.	280
Finanzbildung für die nächste Generation.	280
Planung ist das halbe Leben	280
Geldanlage für Ihr Kind.	281
Auf wessen Namen das Depot oder Konto läuft.	282
Großeltern und Paten einbeziehen.	284
Finanzierung der Ausbildung	285
Dos and Don'ts der Vorsorge für Kinder	286

Kapitel 21	
Endlich am Ziel: Das Ersparte genießen!	291
Genuss mit gutem Gewissen	291
Die Grundlage: Die gesetzliche Rente.	291
Die Rente beantragen	292
Renten Anpassung	293
Betriebliche Altersvorsorge	294
Antrag für die betriebliche Altersvorsorge stellen	294
Einmalige Auszahlung oder lebenslange Rente?	294
Private Vorsorge nutzen und genießen	296
Und täglich grüßt ... das magische Dreieck!	296
Fünf Jahre vor Renteneintritt	297
Was reicht länger: Geld oder Leben?	298
Auszahlung: Wie kommen Sie an Ihr Geld?	300

TEIL VI	
DIE FASSADE	303

Kapitel 22	
Geduld: Geldanlage ist ein Marathon, kein Sprint	305
Geld ist zu wichtig, um es zu ignorieren.	306
Es ist gar nicht so schwierig	306
Der erste Schritt: Überwindung der Angst.	306
Unterstützung und Ressourcen	306
Fazit: Augen auf und anpacken!.	307
Geldanlage ist ein Marathon, kein Sprint.	307
Zinseszins-Effekt.	307
Krisen aussitzen	307
AltersvorFREUDE im Blick behalten.	308

Kapitel 23	
Wissen ist Macht	311
Ein Plädoyer für lebenslanges Lernen	311
Lebenslanges Lernen.	312

Vertrauenswürdige Quellen von Finanzwissen	312
Wissen ist wichtig. Umsetzung ist unverzichtbar	314
Wissen weitergeben	314

TEIL VII	
DER TOP-TEN-TEIL	317

Kapitel 24	
Zehn Gründe, warum Sie sich um Ihre Finanzen	
kümmern sollten	319

Geld schafft Entscheidungsfreiheit	319
Geld bringt Sicherheit	319
Geld macht gesund, sozial und verlängert das Leben	320
Private Vorsorge hilft beim Schließen der Rentenlücke	320
Finanzwissen ist die Grundlage, um Vermögen aufzubauen	320
Ein Finanzplan hilft Ihnen bei der Erreichung Ihrer Ziele	320
Geld bedeutet Macht, Gleichberechtigung und Mitspracherecht	321
Finanzwissen schützt vor Schulden	321
Mit viel Geld können Sie viel Gutes tun	321
Finanzielle Sicherheit reduziert Stress	321

Abbildungsverzeichnis	323
------------------------------------	------------

Stichwortverzeichnis	325
-----------------------------------	------------