

# Inhalt

**Bevor wir starten ... 8**

## **1. Was bisher geschah – ein Rückblick in Ihre finanzielle Zukunft 9**

Machen Sie sich nichts vor 9

Die Vergangenheit kommt durch die Hintertür 12

Fünf Säulen für Ihr Leben 13

Wie sieht Ihre Geld- und Vermögens-Säule aus?

Ein Leitfaden für Ihre Rückschau 20

**AUF DEN PUNKT:** Ihr Rückblick 30

## **2. »Aber bei uns hieß es immer ...« – Prägungen und Glaubenssätzen auf der Spur 31**

Prägungen bestimmen auch unseren Umgang mit Geld 31

Setzen Sie sich mit Ihren Prägungen auseinander 34

Negative Prägungen und Glaubenssätze auflösen 44

**AUF DEN PUNKT:** Ihre Prägungen 48

## **3. Reich, unabhängig, frei? – Finden Sie heraus, was Sie eigentlich wollen 49**

Genug Geld statt möglichst viel Geld 50

Ihre ganz persönliche Wunschliste 53

So werden Wünsche zu Zielen 55

Werden Sie konkret 60

Ihr Fahrplan in die finanzielle Unabhängigkeit 61

**AUF DEN PUNKT:** Ihre richtigen Ziele 66

## **4. Prüfen Sie Ihre Ziele und übernehmen Sie die Verantwortung 67**

Die Rente mal aus der Nähe betrachtet 67

Der Zielfahrplan im Realitätscheck 73

Jetzt übernehmen Sie die Verantwortung 79

**AUF DEN PUNKT:** Ihre finanzielle Verantwortung:

»Ich bin schon drin« 82

## **5. Der Blick in Ordner und Online-Postfächer – Inventur für Ihr Geld 85**

So gehen Sie mit Ihrer Finanzpost um 85

Ein Ordnungssystem für Ihre Finanzen 87

Tauchen Sie tiefer in Ihre Anlagen ein 96

Ihre Vermögensbilanz: Wie viel Geld haben Sie? 99

Die Stunde der Wahrheit – werten Sie Ihre Bilanz aus 103

**AUF DEN PUNKT:** Ihre Finanzübersicht 107

## **6. Wege zu mehr Geld – so optimieren Sie Ihre Einnahmen 108**

Optimieren Sie Ihr Erwerbseinkommen 108

Einfache Möglichkeiten zur Einkommensoptimierung 113

Lassen Sie sich keine Vorteile entgehen 116

Die gewinnbringende Organisation Ihrer Geldanlagen 117

Vertrauen Sie sich 119

**AUF DEN PUNKT:** die Optimierung Ihres Einkommens 121

## **7. Hart oder lehrreich? – Mehr Geld durch Verzicht 122**

Sie müssen wissen, was Sie ausgeben 122

Identifizieren Sie Ihr Sparpotenzial 125

**AUF DEN PUNKT:** Ihre Ausgaben 137

## **8. Einfach oder schwierig? – Mehr Geld durch Erbe und Schenkung 138**

Die Herausforderungen bei geschenktem oder geerbtem Geld 139

Klare Absprachen helfen allen Seiten 149

**AUF DEN PUNKT:** Ihr Erbe: fünf goldene Regeln 154

## **9. Ihr persönliches Sicherheitskonzept – Absicherung mit Augenmaß 156**

Schauen Sie Ihren Risiken ins Auge 157

Existenzvernichtende Risiken absichern 160

Existenzbedrohende Risiken abwägen 165

Existenzneutrale oder harmlose Risiken vernachlässigen 172

**AUF DEN PUNKT:** Ihre »Wer zahlt, wenn ...«-Fragen 175

## 10. Alles rund um die Risiken der Geldanlage 176

Risiken bei der Geldanlage gehören dazu 177

Lernen Sie Chancen und Risiken Ihrer Anlagen kennen 178

Schätzen Sie Ihre Risikomentalität richtig ein 182

Teilen Sie Ihr Vermögen entsprechend Ihrer Risikobereitschaft auf 184

Die Stunde der Wahrheit – das Risiko schlägt zu 186

Machen Sie die Aktienrisiken beherrschbar 188

**AUF DEN PUNKT:** Ihre Risikomentalität 191

## 11. Einfach oder gar nicht – Ihre Anlagestrategie 192

Jetzt laufen alle Fäden zusammen! 193

Liquidität 194

Festverzinsliche Anlagen 196

Aktienbasierte Anlagen 198

Immobilien 204

Beteiligungen und Crowdfunding 205

Rohstoffe 206

Lebens- und Rentenversicherungen 207

**AUF DEN PUNKT:** Ihre Anlagestrategie 209

## 12. Auf zum Testlauf Ihrer Strategie – mit der Szenariotechnik 210

Das kann die Szenariotechnik 210

Fünf Faktoren bestimmen Ihr Szenario 212

Und nun: Szenarioplanung ganz konkret 223

**AUF DEN PUNKT:** Ihr Szenario 226

## 13. Immer alles unter Kontrolle – Updates und regelmäßige Anpassungen 227

Bleiben Sie am Ball – und zwar mit System 229

Regelmäßige Checks samt nötiger Anpassungen 230

Das jährliche Update 233

**AUF DEN PUNKT:** Ihr Ziel in Sicht! 237

Bonusmaterial ... 237

Und zum Schluss ... 238

Danke ... 239

Die Autoren 240