

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 Glaubenssätze 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 Crowdinvesting 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**