

# Inhaltsverzeichnis

|          |   |          |
|----------|---|----------|
| <b>1</b> | <b>Warum wir uns um unsere Finanzen kümmern sollten</b> | <b>1</b> |
| 1.1      | Die Bedeutung von Geld in unserer Gesellschaft          | 2        |
| 1.1.1    | Wer Geld hat, kann Einfluss ausüben                     | 2        |
| 1.1.2    | Wer Geld hat, kann seine Interessen ausleben            | 3        |
| 1.2      | Die Bedeutung von Geld für unsere Lebensqualität        | 5        |
| 1.2.1    | Geldsorgen nehmen uns Lebensqualität                    | 5        |
| 1.2.2    | Geldsorgen machen einsam                                | 5        |
| 1.2.3    | Geldsorgen machen krank                                 | 6        |
| 1.2.4    | Geldsorgen machen unproduktiv                           | 7        |
| 1.2.5    | Geldsorgen sind ein Beziehungskiller                    | 7        |

|          |  |  |
|----------|--|--|
| <b>X</b> | <b>Inhaltsverzeichnis</b>  |  |
|          | 1.2.6  | Geldsorgen schränken unsere<br>Gehirnleistung ein 9                  |
|          | 1.2.7  | Geldsorgen machen ziellos 10   |
|          | 1.3  | Die erwartete Rentenentwicklung 10                                   |
| <b>2</b> | <b>Frauen und Geld – und warum wir unsere<br/>Finanzen anders angehen (müssen)</b> | 19   |
|          | 2.1  | Unterschiedliche Lebensrealitäten<br>zwischen Frauen und Männern 21  |
|          | 2.1.1  | Durchschnittsgehalt 21   |
|          | 2.1.2  | Eltern- und Pflegezeit 22  |
|          | 2.1.3  | Teilzeit 24  |
|          | 2.1.4  | Lebenserwartung 26   |
|          | 2.2  | Unterschiedliche Herangehensweisen<br>zwischen Frauen und Männern 30 |
|          | 2.2.1  | Frauen und MINT-Fächer 30  |
|          | 2.2.2  | Frauen und Empfehlungen 31   |
|          | 2.2.3  | Frauen und Risiko 31   |
|          | 2.2.4  | Frauen und Nachhaltigkeit 32   |
|          | 2.3  | Das Resultat: Unterschiede in Rente<br>und Vermögen 33               |
| <b>3</b> | <b>Erste Schritte für die Finanzplanung</b>  | 37   |
|          | 3.1  | Glaubenssätze identifizieren 38                                      |
|          | 3.2  | Analyse des Status quo:<br>Das Nettovermögen 45                      |
|          | 3.3  | Eine Übersicht erstellen:<br>Das Haushaltsbuch 45                    |
|          | 3.4  | Alltagsplanung (Budget) 49   |
|          | 3.4.1  | 50–30–20 50  |
|          | 3.4.2  | Das Sechs-Töpfe-Modell 51  |
|          | 3.5  | Notgroschen aufbauen 55  |
|          | 3.6  | Umgang mit Schulden 58   |
|          | 3.6.1  | Gute Schulden, schlechte<br>Schulden 59                              |

|          | <b>Inhaltsverzeichnis</b>                                 | <b>XI</b>  |
|----------|---|------------|
| 3.6.2    | Abbau von Schulden  | 61         |
| 3.7      | Finanzen in der Beziehung                                 | 66         |
| 3.7.1    | Finanzen im Beziehungsalltag                              | 67         |
| 3.7.2    | Das Drei-Konten-Modell                                    | 69         |
| 3.7.3    | Umgang mit unterschiedlichen<br>Gehältern                 | 72         |
| 3.7.4    | Ehe und ihre finanziellen und<br>rechtlichen Auswirkungen | 74         |
| <b>4</b> | <b>Kurz-, mittel- und langfristige Finanzplanung</b>      | <b>83</b>  |
| 4.1      | Gedanken zum Anfang                                       | 84         |
| 4.1.1    | Investieren oder Spekulieren                              | 84         |
| 4.1.2    | Bildung   | 85         |
| 4.1.3    | Beratung  | 86         |
| 4.2      | Unser Finanz-Haus   | 87         |
| 4.3      | Das magische Dreieck der Geldanlage                       | 90         |
| 4.4      | Verschiedene Anlageklassen                                | 99         |
| 4.4.1    | Kurzfristige Finanzplanung                                | 100        |
| 4.4.2    | Mittelfristige Finanzplanung                              | 105        |
| 4.4.3    | Langfristige Finanzplanung                                | 108        |
| 4.5      | Exkurs: Finanzielle Freiheit                              | 111        |
| <b>5</b> | <b>Investieren an der Börse</b>                           | <b>115</b> |
| 5.1      | Die Börse verstehen                                       | 117        |
| 5.1.1    | Geschichte der Börse                                      | 117        |
| 5.1.2    | Funktionsweise der Börse                                  | 117        |
| 5.1.3    | Investition oder Spekulation?                             | 119        |
| 5.2      | Investieren in Aktien und Anleihen                        | 120        |
| 5.3      | Investieren in Fonds                                      | 123        |
| 5.3.1    | Aktive Fonds  | 123        |
| 5.3.2    | Passive Fonds   | 123        |
| 5.3.3    | Vergleich: Aktiver oder Passiver<br>Fonds?                | 124        |
| 5.4      | ETFs  | 127        |
| 5.4.1    | Vorteile von ETFs   | 129        |

|          |  |     |
|----------|--|-----|
| <b>6</b> | <b>Umsetzung, ganz praktisch</b>                       | 133 |
| 6.1      | Die Wahl des „richtigen“ ETF                           | 134 |
| 6.1.1    | Die richtige Mischung aus Risiko und Rendite           | 134 |
| 6.1.2    | Die Wahl des richtigen Index                           | 138 |
| 6.1.3    | Dividenden ansparen oder auszahlen                     | 140 |
| 6.1.4    | Die Kosten des ETF                                     | 141 |
| 6.1.5    | Die Größe des ETF                                      | 142 |
| 6.1.6    | Das Alter des ETF                                      | 142 |
| 6.1.7    | Die Nachbildung des Index                              | 143 |
| 6.1.8    | Nachhaltigkeit   | 144 |
| 6.2      | Beispiele für Standard-Portfolios                      | 149 |
| 6.3      | Den richtigen Zeitpunkt für die Investition abpassen   | 154 |
| 6.4      | Das richtige Depot auswählen und eröffnen              | 156 |
| 6.4.1    | Depot auswählen  | 156 |
| 6.4.2    | Depot eröffnen   | 157 |
| 6.4.3    | ETF kaufen   | 157 |
| 6.5      | Geldanlage für Kinder                                  | 158 |
| 6.5.1    | Welche Art der Geldanlage?                             | 160 |
| 6.5.2    | Auf welchen Namen läuft das Konto?                     | 161 |
| 6.6      | Die häufigsten Fehler und wie Sie sie vermeiden können | 162 |
| 6.6.1    | Kurzfristiges Denken                                   | 162 |
| 6.6.2    | Wenn ich viel Geld habe, fange ich an zu investieren   | 162 |
| 6.6.3    | Zu schnell aufgeben                                    | 163 |
| 6.6.4    | Panik-Verkauf  | 165 |
| 6.7      | Kritik an ETFs   | 165 |

|   | <b>Inhaltsverzeichnis</b> | <b>XIII</b> |
|---|---------------------------|-------------|
| <b>7 Am Ende des Investitionshorizonts</b>            |                           | 169         |
| 7.1 Der richtige Zeitpunkt für den Verkauf            |                           | 170         |
| 7.2 Leben von der Dividende –<br>finanzielle Freiheit |                           | 171         |
| 7.3 Steuern   |                           | 171         |
| <b>8 Abschließende Bemerkungen</b>                    |                           | 175         |
| 8.1 Mit Beraterin oder ohne?                          |                           | 175         |
| 8.1.1 Die „normale“ Bankberatung                      |                           | 176         |
| 8.1.2 Die Alternative: eine<br>Honorarberatung        |                           | 177         |
| 8.2 Private Rentenversicherung als<br>Alternative     |                           | 178         |
| 8.3 Denken Sie positiv!                               |                           | 179         |
| 8.4 Bleiben Sie in Balance!                           |                           | 179         |
| 8.5 Geben Sie Ihr Wissen weiter!                      |                           | 180         |
| <b>Literatur</b>                                      |                           | 181         |