

Auf einen Blick

Über den Autor	7
Einleitung	19
Teil I: Finanzen im Griff	23
Kapitel 1: Geld im Allgemeinen	25
Kapitel 2: Die richtigen Konten eröffnen	33
Kapitel 3: Mit dem Haushaltsbuch alles im Griff	53
Kapitel 4: Einen Überblick gewinnen: die Vermögensaufstellung	63
Kapitel 5: Richtig mit Schulden und Krediten umgehen	69
Teil II: Geldanlage	83
Kapitel 6: Geld anlegen, aber wie?	85
Kapitel 7: In Aktien investieren	95
Kapitel 8: Anleihen	105
Kapitel 9: ETFs	111
Kapitel 10: Ihr erstes Investment an der Börse	117
Kapitel 11: Betongold: In Immobilien investieren	129
Kapitel 12: In Immobilien investieren – ganz konkret	143
Kapitel 13: Anlagemöglichkeiten für Fortgeschrittene	165
Teil III: Richtig abgesichert	179
Kapitel 14: Gut abgesichert – welche Versicherungen sind notwendig?	181
Kapitel 15: Finanziell fürs Alter vorsorgen	193
Teil IV: Top-Ten-Teil	207
Kapitel 16: Die zehn schlimmsten Finanzfehler	209
Kapitel 17: Zehn Schritte, um zu starten	225
Kapitel 18: Die zehn wichtigsten Tipps	243
Stichwortverzeichnis	253



Inhaltsverzeichnis

Über den Autor	7
Einleitung	19
Wie Sie dieses Buch verwenden können	19
Törichte Annahmen über den Leser	20
Wie dieses Buch aufgebaut ist.	20
Teil I: Finanzen im Griff	20
Teil II: Geldanlage	21
Teil III: Richtig abgesichert	21
Teil IV: Top Ten	21
Symbole, die in diesem Buch verwendet werden	21
Wie es weitergeht	22
TEIL I	
FINANZEN IM GRIFF	23
Kapitel 1	
Geld im Allgemeinen	25
Warum Geld sinnvoll ist	25
Wesentliche Eigenschaften von Geld	26
Warum viele Menschen nicht genug Geld haben	27
Es fehlt der Überblick	27
Mangelndes Interesse	28
Warum mittlerweile alle ein Konto brauchen	28
Was es mit dem Thema Geldanlage auf sich hat	29
Magisch: das Anlagedreieck	30
Verstehen, in was Sie investieren	31
Wieso die Themen Versicherung und Rente so wichtig sind.	31
Kapitel 2	
Die richtigen Konten eröffnen	33
Filialbank oder Direktbank, das ist hier die Frage	33
Vor Ort: Filialbanken	33
Im Internet: Direktbank oder Online-Bank.	34
Welche Kontoarten es gibt	34
Die Basis – das Girokonto oder Kontokorrentkonto.	35
Das Sparkonto	35
Tagesgeldkonto	36
Festgeldkonten (Laufzeitkonto)	36
Fremdwährungskonten.	37
Wertpapierdepot	39
Verrechnungskonto	39

12 Inhaltsverzeichnis

Kontenmodelle.	39
Das Drei-Konten-Modell	40
Das Sechs-Konten-Modell	43
Das richtige Konto und das richtige Kontenmodell finden	46
Ausgangssituation	46
Das richtige Girokonto aussuchen.	47
Welches Kontenmodell soll es sein?	49
Die Kontoeröffnung	51
Kleine Checkliste.	51
Kapitel 3	
Mit dem Haushaltsbuch alles im Griff.	53
Was ein Haushaltsbuch ist	53
Warum Sie ein Haushaltsbuch führen sollten.	54
Wie Sie Ihr Haushaltsbuch führen.	55
Einnahmen: was reinkommt	55
Alle Jahre wieder: wiederkehrende Ausgaben	56
Variable Ausgaben	58
Ganz wichtig: die Rücklagen	60
Analyse: Was das Haushaltsbuch Ihnen sagt.	61
Kapitel 4	
Einen Überblick gewinnen: die Vermögensaufstellung.	63
Mein Schatz ... was eine Vermögensaufstellung ist	63
Eine Vermögensaufstellung erstellen.	64
Schritt 1: Eine Tabelle erstellen	64
Schritt 2: Vermögenswerte eintragen	64
Schritt 3: Verbindlichkeiten eintragen.	65
Schritt 4: Ihr Nettovermögen angeben	66
Kapitel 5	
Richtig mit Schulden und Krediten umgehen.	69
Was Schulden sind.	69
Zwei Arten von Schulden	71
Sind Schulden und Kredite immer schlecht?	75
Dispositionskredit und Kreditkarten – der Weg in die Schuldenfalle?	76
Der Dispositionskredit.	76
Die Kreditkarte	78
Dispositionskredit und Kreditkarten: Immer schlecht?	79
Ein guter Umgang mit Krediten.	80
Bestehende Kredite unter die Lupe nehmen.	80
Neue Konsumkredite vermeiden.	81
Wenn gar nichts mehr hilft: Privatinsolvenz!	81
Investmentschulden nur mit ausreichend Wissen aufnehmen	82

TEIL II	
GELDDANLAGE	83
Kapitel 6	
Geld anlegen, aber wie?	85
Wie Sie in fünf Schritten Ihre Anlage finden	85
Schritt 1: Präferenzen klarstellen	86
Schritt 2: Kapitaleinsatz festlegen	87
Schritt 3: Geeignete Anlagemöglichkeiten ausfindig machen	88
Schritt 4: Sich Wissen aneignen	89
Schritt 5: Klein anfangen	89
Geld an der Börse investieren	90
Anlagestrategien	91
Trading	91
Buy & Hold	92
Dividendenstrategie	93
Kapitel 7	
In Aktien investieren	95
Was Aktien sind	95
Vorteile von Aktien	96
Jederzeit handelbar, daher hohe Liquidität	96
Aussicht auf Kursgewinne	98
Mitspracherecht auf der Hauptversammlung	100
Möglichkeit, eine Dividende zu erhalten	101
Nachteile von Aktien	101
Möglichkeit des Kapitalverlustes	101
Keine sichere Rendite	102
Abrutschen in die Spielsucht	103
Verschuldung	104
Kapitel 8	
Anleihen	105
Was Anleihen sind	105
Wie Sie Anleihen handeln können	106
Vorteile von Anleihen	107
Geringe Schwankung des Kurses	107
Oft höhere Rendite als auf dem Tagesgeldkonto	107
Schnelle Liquidierbarkeit	107
Nachteile von Anleihen	108
Geringere Rendite als bei Aktien	108
Ordergebühren als Kostenfaktor	108
Abhängigkeit vom Zinsniveau	108
Kapitalverlust bei Zahlungsschwierigkeiten des Emittenten	109

Kapitel 9

ETFs	111
Was ETFs sind	111
Wie Sie in ETFs investieren können	112
Vorteile von ETFs	113
ETFs sind kostengünstig	113
Leichte Handelbarkeit	114
Große Streuung	114
Kein Verlustrisiko bei Insolvenz des Emittenten	114
Auch für Menschen mit wenig Geld geeignet	115
Nachteile von ETFs	115
Kursverluste sind möglich	115
Die Versuchung zur Spekulation ist groß	116
Anteilseigner haben nicht die Rechte von Aktionären	116

Kapitel 10

Ihr erstes Investment an der Börse	117
Schritt 1: Strategie wählen	118
Schritt 2: Wissen aneignen	119
Schritt 3: Depot auswählen	119
Schritt 4: Sich mit den Funktionen des Depots vertraut machen	121
Schritt 5: Wertpapier(e) auswählen	122
Index wählen	122
Kosten analysieren	123
Ausschüttend oder thesaurierend?	123
ETF-Volumen	124
Schritt 6: Kauf abschließen / Sparplan einrichten	125
Schritt 7: Depot überwachen und anpassen	127

Kapitel 11

Betongold: In Immobilien investieren	129
Was Immobilien sind	129
Möglichkeiten, in Immobilien zu investieren	130
Immobilien: Nur etwas für Reiche?	131
Vorteile von Immobilien	133
Schutz vor Inflation	133
Steuerliche Vorteile	134
Aufbau eines passiven Einkommens	135
Kredithebel	136
Nachteile von Immobilien	136
Kredithebel	137
Klumpenrisiko	137
Langfristiges Investment	137
Immobilien zu finden, ist zeitaufwendig	138
Gefahr von Mietausfällen	140
Mit Immobilien sein Geld gut anlegen, geht das?	140

Kapitel 12	
In Immobilien investieren – ganz konkret	143
Schritt 1: Ziel definieren	143
Schritt 2: Grundstock an Wissen aneignen	144
Schritt 3: Mit oder ohne Partner?	145
Investmentpartner sind Sparringspartner	145
Wissensaustausch	146
Größere Investments	146
Mentorship	146
Schritt 4: Markt analysieren	147
Standorte-Brainstorming durchführen	148
Online informieren	148
Daten analysieren	149
Städtetour	149
Schritt 5: Auf die Suche gehen	150
Schritt 6: Immobilien prüfen	152
Rendite grob berechnen	152
Unterlagen prüfen	154
Besichtigung durchführen	157
Weitere Unterlagen prüfen	159
Rückmeldung geben	159
Schritt 7: Kaufen	160
Schritt 8: Vermieten	162
Schritt 9: Optimieren	163

Kapitel 13	
Anlagemöglichkeiten für Fortgeschrittene	165
Gold	165
Was Rohstoffe sind	165
Vorteile von Gold	166
Nachteile von Gold	168
Kryptowährungen	168
Was Kryptowährungen sind	169
Wie Sie in Kryptos investieren können	169
Vorteile von Kryptowährungen	170
Nachteile von Kryptowährungen	172
Peer-to-Peer-Kredite (P2P-Kredite)	173
Was P2P-Kredite sind	173
Wie Sie investieren können	173
Vorteile von P2P-Krediten	174
Nachteile von P2P-Krediten	176

TEIL III RICHTIG ABGESICHERT..... 179

Kapitel 14 Gut abgesichert – welche Versicherungen sind notwendig?..... 181

Warum Versicherungen sinnvoll sind.....	181
Was Versicherungen sind.....	182
Pflichtversicherungen: Es geht nicht ohne.....	184
Krankenversicherung.....	184
Bestimmte Haftpflichtversicherungen.....	186
Freiwillige Versicherungen: empfehlenswert.....	187
Privathaftpflichtversicherung.....	187
Berufsunfähigkeitsversicherung.....	188
Risikolebensversicherung.....	188
Die Kür: Was darüber hinaus eventuell sinnvoll ist.....	188
Krankenzusatzversicherung.....	188
Hausratversicherung.....	189
Gebäudeversicherung.....	190
Rechtsschutzversicherung.....	190
Die richtige Versicherung aussuchen.....	190
Die Versicherungsagentur in Ihrer Nähe.....	190
Die Mehrfachvertreter.....	191
Eine Honorarberatung.....	191
Sie suchen Ihre Versicherungen allein aus.....	191
Sie setzen auf einen Versicherungsmakler.....	192

Kapitel 15 Finanziell fürs Alter vorsorgen..... 193

Unser Rentensystem: umlagefinanziert.....	193
Selbst vorsorgen.....	195
Wie sorgen Sie richtig vor?.....	195
Aktuelle Situation analysieren.....	196
Möglichkeiten abwägen.....	197
Weitere Optionen integrieren.....	197
Private Rentenversicherungen.....	198
Staatlich gefördert: Riester-Rente.....	198
Rürup-Rente.....	201
Betriebliche Altersvorsorge.....	203
Alternative Möglichkeiten.....	204
Altersvorsorge durch Investitionen.....	204
Altersvorsorge durch passive Nebentätigkeiten.....	205

**TEIL IV
TOP-TEN-TEIL 207**

**Kapitel 16
Die zehn schlimmsten Finanzfehler 209**

Fehler 1: Sich nicht um die eigenen Finanzen zu kümmern 209
 Fehler 2: Keine Rücklage für Notfälle bilden 211
 Fehler 3: Nichts für den Ruhestand zurücklegen 213
 Fehler 4: Das Leben mit Krediten finanzieren 214
 Fehler 5: Investments ohne ausreichendes Wissen tätigen 215
 Fehler 6: Statussymbolen huldigen 216
 Fehler 7: Alles sofort haben wollen 217
 Fehler 8: Zu hohe Ausgaben tätigen 218
 Fehler 9: Nur auf ein einziges Einkommen setzen 219
 Fehler 10: Kein Haushaltsbuch führen 221
 Fehler 11: Zu teuer versichert sein 221
 Fehler 12: Steuern unterschätzen 222

**Kapitel 17
Zehn Schritte, um zu starten 225**

Schritt 1: Mit der richtigen Einstellung starten 225
 Ihre Glaubenssätze bestimmen Ihre Realität 226
 Bauen Sie Finanzwissen auf 228
 Ihr Umfeld bestimmt Ihr Verhalten 228
 Schritt 2: Sich für ein Kontensystem entscheiden 229
 Schritt 3: Kassensturz machen und aktuelle Finanzsituation
 in den Blick nehmen 230
 Schritt 4: Ausgaben reduzieren 231
 Schritt 5: Rücklagen bilden 232
 Schritt 6: Einnahmen erhöhen 232
 »Chef, ich will mehr Geld« – um eine Gehaltserhöhung bitten 233
 Ein zweites Standbein aufbauen: Einnahmequellen neben dem
 Einkommen 234
 Schritt 7: Eine Vermögensaufstellung machen 236
 Schritt 8: Schulden abbauen 237
 Schritt 9: Vermögen aufbauen 240
 Schritt 10: Reinvestieren 241

**Kapitel 18
Die zehn wichtigsten Tipps 243**

Tipp 1: Sich einen Überblick über die Finanzen verschaffen 243
 Digital oder von Hand? 243
 Das Haushaltsbuch regelmäßig führen 244
 Die richtigen Schlüsse ziehen 244
 Nichts schönrechnen 245
 Tipp 2: An die Altersvorsorge denken 245
 Tipp 3: Verträge regelmäßig überprüfen 245

18 Inhaltsverzeichnis

Tipp 4: Freibeträge nutzen	247
Tipp 5: Die richtigen Versicherungen abschließen	248
Tipp 6: Kredite zurückzahlen	248
Tipp 7: Mehrere Einkommen aufbauen	249
Tipp 8: Rücklagen aufbauen.	249
Tipp 9: Ständig lernen	250
Tipp 10: Sich selbst um die eigenen Finanzen kümmern	250
Stichwortverzeichnis	253