

Andreas Hackethal

DEIN FINANCIAL LIFESTYLE CODE

Stressfrei sparen, smart
investieren und finanziell
unabhängig leben

Campus Verlag
Frankfurt/New York

Inhalt

Ein Schlüssel zum Glück	7
I Dein Lifestyle	11
<i>Persönlichkeit</i> : Wie prägt dein Charakter dein Finanzprofil?	11
<i>Lebensphilosophie</i> : Wie zeigt sich deine Grundhaltung im Konto? ..	23
<i>Lifestyle</i> : Wie sieht dein Wunschleben aus und was kostet es?	29
<i>Risikotoleranz</i> : Welche Sicherheit brauchst du für dein Geld?	43
<i>Finanzidentität</i> : Wie tickst du insgesamt, wenn es um Geld geht? ..	55
Code I – Dein Lifestyle	58
II Deine Finanzprinzipien	61
<i>Rendite</i> : Wie Vermögen wächst	62
<i>Zinseszins</i> : Vier Tabellen für deinen Durchblick	86
<i>Risiko</i> : Welche Rendite du konkret dafür bekommst	92
Code II – Deine Finanzprinzipien	104
III Deine Finanzen	107
<i>Gesamtvermögen</i> : Wie viel gehört dir schon heute?	108
<i>Risikobilanz</i> : Welches Risiko steckt in deinem Vermögen?	122
<i>Prognose</i> : Auf welchen Lifestyle läuft's hinaus?	130
<i>Stellhebel</i> : 9+1 Strategien für deinen Wunsch-Lifestyle	137
Code III – Deine Finanzen	163
IV Deine Finanzpartner	165
Es geht um dein Leben, nicht um seine Produkte	166
<i>Freunde und Familie</i> : Was informelle Finanzpartner leisten	170
<i>Anlageberater</i> : Von Money Doctors und Finanzbabysittern	174
<i>Versicherungsvertreter und -makler</i> : Die Zeche zahlst du	179

<i>Finfluencer: Die mit dem heißen Tipp</i>	182
<i>KI: Kennt viele Antworten, aber nicht das Leben</i>	186
<i>Apps: Deine schlaun Taschenrechner</i>	192
<i>Online-Broker: Immer verlockend, immerhin transparent</i>	195
<i>Plattformen: Zwischen Finanzwissen und Klick-Geschäft</i>	198
Code IV – Deine Finanzpartner	201
V Deine Finanz-Balance	203
Warum wir beim Denken so leicht falsch abbiegen	204
Hacks, die dir helfen, überhaupt anzufangen	209
Hacks, die deinen Wunsch-Lifestyle retten	212
Hacks, die dich beim Anlegen auf Kurs halten	219
Hacks gegen deine Big-Five-Spitzen	223
Code V – Deine Finanz-Balance	226
Outro	229
Anhänge	231
Wie Nobelpreis-Wissen deinen Lifestyle-Code prägt	231
Tabellen	238
Quellen und Anmerkungen	255

Ein Schlüssel zum Glück

»Endlich mehr Geld« ist wie »endlich gesünder essen«: Eigentlich weiß man, dass man sich mehr darum kümmern müsste. Eigentlich hat man sogar eine grobe Idee, wie das funktionieren könnte. Doch bleibt es oft bei Wunschträumen, in denen man sich nicht mehr schlapp fühlt, sondern endlich fit, gesund und rundum wohl. Genauso träumt man von einer Zukunft, in der die Schulden weg sind und endlich das Vermögen wächst, in der man finanziell sicher steht und sich entspannter fühlt. Vielleicht sogar glücklich? Jedenfalls angekommen in einem guten Leben. Nur: Wie anfangen? Noch schwieriger – wie dranbleiben? Wo die richtigen Informationen finden in einer Finanzmedienwelt, die abwechselnd Riesenchancen und Totalcrashes vorhersagt, die also heute unsere Lust am Gewinnen befeuert und morgen unsere Angst?

Hier die gute Nachricht: Du musst kein Finanzexperte sein, um die beste Finanzstrategie für Dich zu finden. Du musst jedoch dich und deine Situation kennen, du musst wissen, wo du finanziell hinwillst. Und du musst wissen, wie du den Finanzmarkt für dich so nutzt, dass es zu deiner Persönlichkeit, deiner Lebensphilosophie und deiner Situation passt.

Dieses Buch will dir genau das zeigen. Es bietet dir das Beste und Neueste aus der Finanzwissenschaft – also das viele Wissen, das ich mit meinem Team im Laufe der Jahre an der Frankfurter Goethe-Universität gesammelt habe. Dies aber so, dass es für dich verständlich ist und dass du es direkt anwenden kannst, und zwar pragmatisch und sicher. Dafür habe ich unseren Wissensfundus neu unter die Lupe genommen und habe alles bis auf das Wesentliche reduziert. Am Ende hast du deine persönliche Formel, mit der du dir die finanzielle Basis schaffst für ge-

nau das Leben, das du leben willst: Ich nenne sie deinen Finance Lifestyle Code. Mit der Betonung auf »deinen«. Genau wie es kein Wunderprogramm für den perfekten Körper gibt, gibt es auch nicht die eine Formel für den finanziellen Erfolg. Letztendlich geht es auch gar nicht nur um finanziellen Erfolg, es geht nicht darum, deine persönlichen Finanzen bis auf die letzte Kommastelle zu optimieren. Es geht um die richtigen finanziellen Entscheidungen für deine Lebensqualität, für dein Lebensglück – und zwar auf lange Sicht.

Vor allem geht es darum, endlich anzufangen. Aus der Forschung wissen wir, dass Menschen, die Wirtschaft oder Finanzen studiert haben, gerade *nicht* wegen besonderer Spezialkenntnisse erfolgreicher Vermögen aufbauen.¹ Sondern

- weil sie früh in ihrer Biografie angefangen haben,
- weil sie ihre Vermögen breit streuen und Kostenballast abwerfen
- und weil sie mit kühlem Kopf und cleveren Hacks eine klare Strategie verfolgen.

Sie tun also wenig, aber das Richtige. Und das kannst du auch. Dieses Buch will dir dabei helfen, dass du den richtigen Weg für dich findest und diesen Weg – wenn nichts Gravierendes dazwischenkommt – souverän und konsequent gehst. Dieser Weg beginnt bei dir. Deshalb beginnt auch dieses Buch bei dir.

Im ersten Teil schaust du, wie deine Persönlichkeit deinen Umgang mit Geld beeinflusst. Du setzt dich mit deiner Lebensphilosophie auseinander, entwirfst ein Bild davon, wie du leben willst – jetzt und in Zukunft. Du ermittelst, wie viel Geld für deinen Lifestyle nötig ist, wie viel Risiko du eingehen kannst und möchtest, um deinen persönlichen Financial Lifestyle zu verwirklichen. Dort, wo sich deine Persönlichkeit, deine Lebensphilosophie und dein Wunsch-Lifestyle treffen, steht dein Leitstern für deine Geldstrategie.

Im zweiten Teil geht es um die wichtigsten Prinzipien, mit denen du dein Geld wirklich zum Arbeiten bringst – ohne Formeln oder Finanzjargon.

Du lernst, was Rendite antreibt, die entscheidende Rolle von Risiko und warum beides zusammen über den langfristigen Vermögensaufbau entscheidet. Wenn du diese Mechanik einmal verstanden hast, kannst du gelassener mit Geld umgehen, dich von Schlagzeilen unabhängig machen und deine Finanzstrategie so gestalten, dass sie zu deinem Lebensstil und deinen Zielen passt.

Im dritten Teil stehen deine konkreten Finanzen im Mittelpunkt. Du verschaffst dir einen Überblick über dein finanzielles Big Picture: Deine Vermögensbilanz hält fest, was dir schon heute gehört und was bis zur Rente voraussichtlich noch dazukommt. Deine Risikobilanz zeigt dir, wie stabil dein Vermögen ist. Deine Prognosebilanz sagt dir voraus, wohin dich dein aktueller Plan bringt, ob bewusst oder unbewusst. Schließlich entwickelst du eine konkrete Geldstrategie, um das Beste aus deinen Möglichkeiten herauszuholen. Wahrscheinlich wirst du gleich zu Beginn sogar feststellen: Rein rechnerisch zählst du schon jetzt zu den Vermögenden – allein durch den Wert deiner Arbeitskraft. Und am Ende wirst du deine entscheidenden Stellhebel in der Hand haben. Eine kleine Warnung: Dieser dritte Teil wird dir etwas Konzentration abfordern, weil wir hier nicht nur über Geld reden, sondern es auch durchrechnen. Du wirst einige Zahlen wälzen, dein Vermögen strukturieren und Szenarien vergleichen. Aber keine Sorge: Es geht hier nicht darum, dir Finanzmathematik beizubringen, sondern darum, dir ein konkretes Bild deiner finanziellen Landkarte zu verschaffen. Und falls dir manches zu technisch erscheint, dann überfliege die Stelle einfach. Die Kernaussagen fasse ich dir immer auch in Worten zusammen.

Im vierten Teil schauen wir uns (ohne Taschenrechner) mögliche Finanzpartner an: Welche Geldangelegenheiten solltest du selbst entscheiden, welche Investitionen kannst du allein steuern und was überlässt du lieber Profis, der Künstlichen Intelligenz (KI) oder Apps – weil die das besser können und am Ende auch billiger für dich sind.

Zum Schluss bringen wir deinen Financial Lifestyle in Balance. In Teil V zeige ich dir ein paar Hacks aus der Verhaltensforschung, mit denen du mehr Geld für deine langfristigen Pläne zurücklegen kannst, ohne das

Gefühl zu haben, permanent auf Lebensqualität verzichten zu müssen. Ja: Es geht darum, sich in Geldfragen selbst auszutricksen, aber zum Guten.

Dieses Buch will dich ermutigen – nicht mit simplifizierenden Versprechen, wie man an der Börse schnell reich wird, sondern mit durchdachten Strategien für dauerhaft gesunde Finanzen. Die Strategien bauen auf den Erkenntnissen von gleich elf Nobelpreisträgern der Wirtschaftswissenschaften auf. Du musst ihre Theorien nicht verstehen, um von ihrem Wissen zu profitieren – das habe ich für dich übernommen. Wenn du neugierig bist, welche Denker mit ihren Ideen in die verschiedenen Teile des Buches eingehen, findest du im Anhang »Wie Nobelpreis-Wissen deinen Lifestyle Code prägt« einen Überblick.

Am Ende hältst du eine einfache, sichere Formel in der Hand: deinen persönlichen Financial Lifestyle Code. Er hilft dir, an jeder Kreuzung die Entscheidung zu treffen, die dich deinem eigentlichen Ziel näherbringt: heute und morgen ein gutes Leben zu führen.

Viel Freude und Erkenntnis beim Knacken deines persönlichen Codes und einen erfolgreichen Weg zu deinen Zielen wünscht dir

Andreas Hackethal