WIE SIE IHRE
PERSÖNLICHEN FINANZEN
VERBESSERN KÖNNEN
EIN ANFÄNGERLEITFADEN
LOAN
SCOUTER.

INHALT

Über Andreas Linde 3

Einleitung
Ein Finanzkonzept kann Sie befreien 4

- Millennials, Geld und alle anderen
- Mythen und Irrtümer über Geld
- Finanzielle Allgemeinbildung ist wichtig
- Ihr Ausgangspunkt

Kapitel 1
Dort anfangen, wo Sie sind 7

- Legen Sie Ihre finanziellen Ziele fest
- Erstellen einer Cashflow-Rechnung
- Ihre persönliche Bilanz
- Sie sind bereit, Ihr Budget einzurichten
- Die 50-20-30-Regel
- Der 80-20 Plan
- Das Null-Budget
- Erstellen Sie Ihr Budget
- Wie man Kosten senkt und den Cashflow verbessert
- Befolgen Sie Ihr Budget und passen Sie es an
- Gute Schulden vs. schlechte Schulden

Kapitel 2
Raus aus der Verschuldung 12

- Der erste Schritt ist der schwerste
- Die beliebtesten Rückzahlungspläne
- Die Schuldenlawine
- Der Schuldenschneeball
- Schluss mit schlechten Gewohnheiten
- Versteckte Ursachen der Verschuldung

Kapitel 3
Machen Sie das Beste aus Ihrem Geld 16

- Möglichkeiten, mehr zu verdienen
- Finden Sie die für Sie passende Tätigkeit
- Die langfristige Belohnung einer Investition in sich selbst
- Lassen Sie Ihr Geld vermehren
- Investieren erklärt
- Nicht-traditionelle Investitionen

Kapitel 4
Machen Sie sich schlau über Schulden 20

- Intelligenter Umgang mit Schulden
- Was Darlehen kosten
- Kreditkarten
- Ratenzahlungs-Pläne
- Was Sie vor dem Kauf wissen müssen
- Kreditvergleich zur Ermittlung des besten Kredits

Schlussfolgerung
Das Endergebnis 24

ÜBER ANDREAS LINDE

Andreas Linde ist ein Finanzexperte, der seit sieben Jahren im Kreditgeschäft tätig ist. Er ist spezialisiert auf Verbraucherkredite, Zinssätze, Kreditkonsolidierung und persönliches Finanzmanagement. Andreas Linde hat bereits über 100 Artikel über Kreditmärkte und persönliches Finanzmanagement veröffentlicht.

Andreas gründete 2014 im Alter von 22 Jahren Lead Supply - das Unternehmen, unter dem LoanScouter agiert. Lead Supply's und LoanScouter's Mission ist es, Verbrauchern die Suche nach günstigen Krediten zu erleichtern.

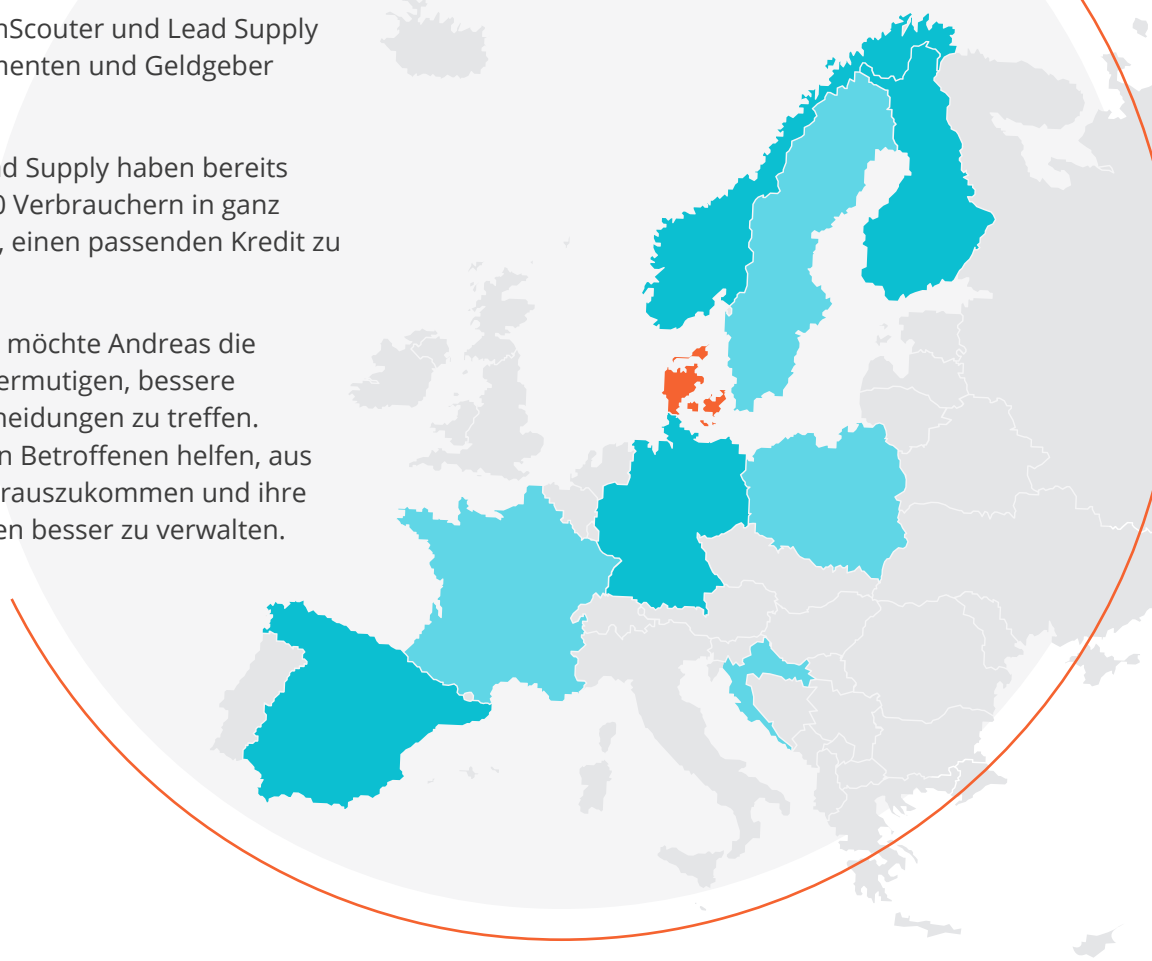
LoanScouter funktioniert wie jeder andere Vergleichsservice. Doch statt elektronische Geräte oder Hotels zu vergleichen, hilft er Konsumenten, Kredite zu vergleichen. Neben Kreditvergleichen bieten einige LoanScouter-Märkte auch Versicherungsvergleiche an.

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Buches, im Jahr 2021, ist LoanScouter in neun verschiedenen Märkten aktiv.

Als CEO von LoanScouter und Lead Supply bringt er Konsumenten und Geldgeber zusammen.

Andreas und Lead Supply haben bereits mehr als 100 000 Verbrauchern in ganz Europa geholfen, einen passenden Kredit zu finden.

Mit diesem Buch möchte Andreas die Menschen dazu ermutigen, bessere finanzielle Entscheidungen zu treffen. Das Buch soll den Betroffenen helfen, aus den Schulden herauszukommen und ihre täglichen Finanzen besser zu verwalten.



EIN FINANZKONZEPT KANN SIE BEFREIEN

Lassen Sie sich bequem treiben, aber es fehlen Ihnen konkrete Ziele für Ihre finanzielle Zukunft? Sind Sie mit Schulden und finanziellen Problemen konfrontiert, die Sie nachts wachhalten? Finanzielle Probleme sind in der Regel mit zusätzlichem Stress und Sorgen verbunden, weshalb viele Menschen nicht wissen, wohin sie sich wenden sollen.

Dieses Buch führt Sie durch die Grundlagen und gibt Ihnen die Instrumente für finanzielle Sicherheit an die Hand.

Wenn Sie die Kontrolle über Ihr Geld gewinnen, übernehmen Sie die Kontrolle über Ihr Leben. Weltweit haben Millionen von Menschen ihre Zukunft erfolgreich in die Hand genommen, indem sie mit den einfachen Methoden begonnen haben, die wir in diesem Buch beschreiben.

Werfen wir einen Blick auf einige der Faktoren, die Ihre finanzielle Zukunft beeinflussen.

Dann erklären wir Ihnen die Grundlagen eines Vermögensplans, erläutern den Prozess und sprechen darüber, wie Sie sich die Gewohnheiten aneignen, die Sie für Ihren Erfolg brauchen.

EIN FINANZKONZEPT KANN SIE Bbefreien

Millennials, Geld und alle anderen

Es ist kein Geheimnis, dass es den Millennials finanziell schlechter geht als ihren Eltern im gleichen Alter. In ihrem kurzen Arbeitsleben wurden die heute 40-Jährigen von zwei großen Rezessionen getroffen, die zu Einkommensstagnation und Arbeitslosigkeit führten.

In Verbindung mit hohen Studien- und Privatschulden ist es für Millennials schwer, ein Vermögen aufzubauen. Wohneigentum, einst ein Maßstab für Wohlstand für frühere Generationen, ist für viele einfach unerreichbar geworden.[1]

Aber nicht nur die Millennials haben den Druck zu spüren bekommen - das langsame Lohnwachstum betrifft alle. Wenn man auf die letzten vierzig Jahre zurückblickt,

Nur die Hälfte der Millennials verdient mehr als ihre Eltern

gab es nur zehn Jahre mit stetigem (wenn auch langsamem) Wachstum auf dem Arbeitsmarkt.

Das Ergebnis ist, dass die Mehrheit der Arbeitnehmer nicht über die notwendigen Mittel oder die Steuerkraft verfügt, um einen besseren Lebensstandard zu erreichen. Der Großteil der Möglichkeiten für ein Einkommenswachstum wurde für einen kleinen Teil der Spitzenkräfte ausgegeben.

So ist es nicht verwunderlich, dass viele Menschen Mühe haben, die schwer fassbaren Ziele zu erreichen, die Lebensqualität ihrer Eltern zu übertreffen, ein eigenes Haus zu besitzen und finanzielle Freiheit zu erlangen.[2]

Mythen und Irrtümer über Geld

Es gibt auch häufige Fehler, welche die finanzielle Entwicklung behindern, z. B. unnötige Ausgaben, der Kauf eines neuen Autos oder das Leben von einem Gehaltscheck zum nächsten. Wenn Sie Kredite für Ihren Lebensunterhalt nutzen und keinen Finanzplan haben, sieht die Zukunft düster aus.[3]

Erschwerend kommt hinzu, dass viele Menschen falsche Vorstellungen von Geld im Allgemeinen haben.[4]

Was Sie brauchen, sind leicht verständliche, sachliche Informationen, wie sie in diesem Buch präsentiert werden. Die beste Waffe gegen wirtschaftliche Unsicherheit, Fehlinformationen und Gerüchte ist Wissen.

Finanzielle Allgemeinbildung ist wichtig

Jeder sollte die Grundlagen der persönlichen Finanzkompetenz erlernen. Finanzielle Kenntnisse ermöglichen Ihnen ein besseres Leben ohne den Stress und die Unsicherheit, nie zu wissen, wo Sie stehen.

Wenn Sie wissen, wie man grundlegende Finanzinstrumente wie Haushaltsplanung, Schuldenabbau und Sparen einsetzt, haben Sie den Schlüssel zum Erfolg und schützen sich vor Armut.[5]

[1] https://www.cnbc.com/2019/11/05/millennials-earn-20-percent-less-than-boomersdespite-being-better-educated.html

[2] https://edition.cnn.com/2020/01/11/politics/millennials-income-stalled-upward-mobility-us/index.html

[3] https://www.proquest.com/openview/9300a18402f5d0fbbf3d69ebbd18b809/1?pq-origsite=gscholar&cbl=6796

[4] https://www.fidelity.com/viewpoints/personal-finance/6-money-myths

[5] https://www.forbes.com/sites/lizfrazierpeck/2019/08/29/5-reasons-personal-finance-should-be-taught-in-school/?sh=1b7562605178

EIN FINANZKONZEPT KANN SIE BEFREIEN

Ihr Ausgangspunkt

Egal, ob Sie gerade erst anfangen oder sich schon seit Jahren Sorgen um Ihr Geld machen: Es ist an der Zeit, den Stress hinter sich zu lassen und Ihren Ausgangspunkt zu finden.

Ihre finanzielle Zukunft beginnt mit einem soliden Finanzplan, und dieses Buch erklärt, wie man einen solchen Plan aufstellt. Er kann so einfach oder kompliziert sein, wie Sie es wünschen und auf Ihre Situation zugeschnitten werden.

Ein Finanzplan gibt Ihnen einen klaren Überblick über Ihr finanzielles Gesamtbild und hilft Ihnen, sich Ziele zu setzen.

Wir alle haben Träume für die Zukunft. Geld ist eine Möglichkeit, sie zu verwirklichen. Indem Sie sich Ziele für Ihr Geld setzen, legen Sie fest, warum Sie Ihr Nettovermögen erhöhen, Ihre Schulden abbauen oder ein Sparkonto einrichten wollen.

Sie müssen nicht mehr nachts wach liegen und sich fragen, ob Sie sich den Urlaub oder ein zweites Auto leisten können. Sie werden erfahren, warum jeder ein Budget braucht und wie Sie Ihr eigenes aufstellen können.

Mit Ihrem Finanzplan und Ihrem Budget erhalten Sie einen umfassenden Überblick über Ihre finanzielle Situation.

Mit diesen Instrumenten verfügen Sie über die nötigen Mittel, um Ihre Ersparnisse zu erhöhen (oder zu beginnen), Ihre Ziele zu erreichen und ein echtes Vermögen aufzubauen.

Kapitel 1

DORT ANFANGEN, WO SIE SIND

Ihr persönlicher Finanzplan beginnt hier. Er umfasst Ihr Einkommen, Ihr Vermögen, Ihre Verbindlichkeiten und Ihre Investitionen. Er sollte aber auch Ihre Hoffnungen und Träume für Ihre Zukunft berücksichtigen.

Eine Liste Ihrer Ziele wird Sie daran erinnern, ***warum*** Sie dies tun.

Ihre Kapitalflussrechnung wird Ihnen zeigen, ***wohin*** Ihr Geld Monat für Monat fließt.

Eine persönliche Bilanz gibt Ihnen ein klares Bild von Ihrer Gesamtsituation.

Ihr Budget zeigt Ihnen auch, ***wie*** Sie Ihren Erfolg erreichen wollen.

Die Idee ist, dass Sie Ihre derzeitige finanzielle Situation verstehen und herausfinden, wie Sie zu Ihrer erfolgreichen finanziellen Zukunft gelangen können.

Legen Sie Ihre finanziellen Ziele fest

Wenn Sie nicht wissen, wo Sie hinwollen, werden Sie auch nicht wissen, wann Sie dort ankommen. Wenn Sie sich Ziele gesetzt haben, können Sie einen Stufenplan aufstellen, um Ihr Ziel zu erreichen. Ihre Ziele können ganz einfach sein - Sie können Ihre Schulden abbauen - oder sie können komplexer sein, wie die Gründung eines eigenen Unternehmens. Sie könnten für ein neues Auto sparen, ein Eigenheim kaufen oder mit Investitionen für den Ruhestand beginnen.

Eines ist sicher: Es ist immer gut zu wissen, warum Sie Ihr Geld sparen. Wenn Sie Ihr ***Warum*** im Auge behalten, wird Ihr Enthusiasmus für den Erfolg zunehmen. Und wenn Sie beginnen, Ihre Ziele zu erreichen, werden neue Ziele an ihre Stelle treten. Indem Sie auflisten, was Sie erreichen wollen, haben Sie eine laufende Aufzeichnung Ihrer Erfolge, auf die Sie zurückgreifen können, wenn die Motivation nachlässt.

DORT ANFANGEN, WO SIE SIND

Erstellen einer Cashflow-Rechnung

YIhre Cashflow-Rechnung gibt Aufschluss darüber, wie viel Geld Sie einnehmen und wie viel Sie ausgeben. Es geht darum, herauszufinden, ob Sie einen negativen oder positiven Netto-Cashflow haben.[1]

Führen Sie alle Einkommensquellen auf: Gehälter, Einnahmen aus Nebenjobs, Einnahmen aus Vermietungen usw.: alles Geld, das Sie erhalten. Wenn Ihr Einkommen monatlich schwankt, addieren Sie die Zahlen von drei Monaten, um einen Durchschnitt zu erhalten.

Ziehen Sie die monatlichen Ausgaben von den monatlichen Einnahmen ab, und Sie erhalten Ihren Netto-Cashflow.

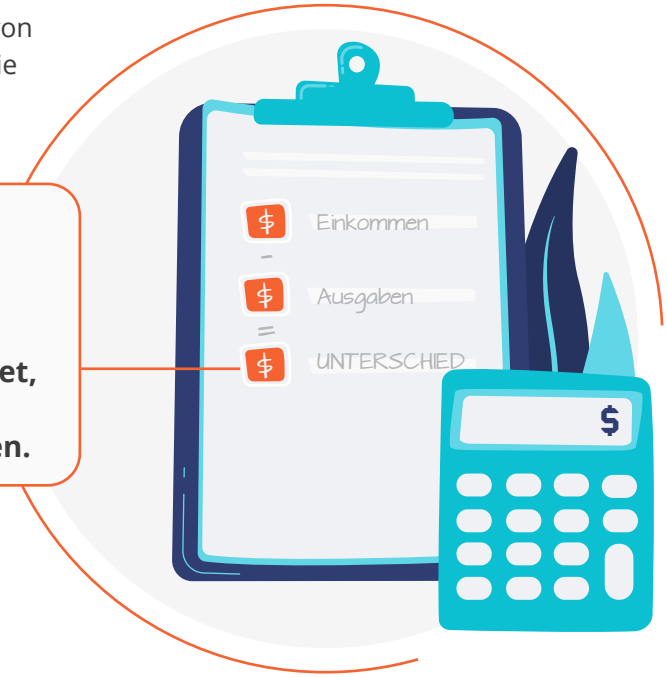
Ist es eine positive Zahl? Dann bleibt jeden Monat Geld übrig. Ist die Zahl negativ? Dann gibt es ein Defizit in Ihrem Budget. Ein neutraler Cashflow bedeutet, dass sich Einnahmen und Ausgaben fast die Waage halten.

Ihre persönliche Bilanz

Eine persönliche Bilanz zu erstellen ist einfach und bestimmt Ihren Nettowert.[1]

Wenn Sie Ihre finanziellen Vermögenswerte (Ihr Eigentum) auflisten und Ihre finanziellen Verbindlichkeiten (alle Schulden, die Sie haben) abziehen, ergibt sich Ihr Nettowert.

Machen Sie sich keine Sorgen über einen negativen Saldo. Es ist wichtiger, dass Sie Ihre aktuelle finanzielle Situation kennen. Das ist kein wesentlicher Schritt, hilft Ihnen aber bei der Planung und der Festlegung von Zielen.



Wollen Sie Ihre Kinder auf deren Bildungsweg unterstützen oder sollten Sie sich auf Ihren Ruhestand konzentrieren? Wenn Sie Ihr Nettovermögen kennen, können Sie sich Ziele für die Zukunft setzen.

Sie sind bereit, Ihr Budget einzurichten

Die Erstellung eines einfachen Budgets ist mit Ihrer Cashflow-Rechnung einfach, da sie Ihnen einen klaren Überblick über Ihr gesamtes Ausgabenverhalten gibt. Der erste Schritt besteht darin, Ihre monatlichen Kosten in Kategorien einzuteilen. Listen Sie die notwendigen Ausgaben wie Lebensmittel, Miete oder Hypothek, Transport, Telefon, Gesundheit und Versicherungen auf. Fügen Sie alle Zahlungen für Schulden wie Darlehen oder Kreditkarten hinzu.

Listen Sie alle nicht lebensnotwendigen Ausgaben wie Kabelfernsehen, Mitgliedschaft im Fitnessstudio, Unterhaltung, Restaurantbesuche, Kleidung usw. auf. Wenn Sie eine Altersvorsorge oder monatliche Ersparnisse haben, fügen Sie diese ebenfalls in die Ausgabenkategorie ein. Sobald Sie Ihre monatlichen Einnahmen und Ausgaben aufgelistet haben, können Sie beurteilen, wie Ihre Zahlen im Vergleich zu anerkannten Haushaltsstrategien aussehen.

[1] https://investmentmoats.com/budgeting/personal-cash-flow-statement-complete-guide/

DORT ANFANGEN, WO SIE SIND

Es gibt fast so viele verschiedene Budgets wie es persönliche Finanzexperten gibt. Budgets gibt es nicht in einer Einheitsgröße, aber um Verwirrung zu vermeiden, werden wir uns drei der beliebtesten ansehen.

Die 50-20-30-Regel

Die 50-20-30-Regel ist ein beliebtes Budgetierungssystem. Sie basiert auf der Aufteilung Ihres Gehalts in drei Kategorien, wobei 50 % für das Notwendige, 20 % für Ersparnisse und 30 % für alles andere verwendet werden.[2]

Obwohl die 50-20-30-Regel einfach klingt, passt sie nicht immer zum Lebensstil eines jeden. Zum Beispiel ist Ihre Stadt so teuer, dass Sie den größten Teil Ihres Gehalts für die Miete ausgeben, oder Ihr Job ist schlecht bezahlt, oder Sie sind selbständig.

Der 80-20 Plan

Der 80-20-Plan ist dagegen sehr einfach. Anstatt alle Ausgaben in lebensnotwendige und nicht lebensnotwendige Kategorien einzuteilen, nehmen Sie 20 % Ihres Gehaltsschecks und legen ihn direkt auf Ihr Sparkonto. Den Rest Ihres Gehalts können Sie ausgeben, wie Sie wollen.[3]

Wenn Sie eine automatische Abbuchung einrichten, werden 20 % Ihres Gehalts sofort auf ein separates Sparkonto überwiesen. Der Rest Ihres Gehalts geht auf Ihr Girokonto, von dem aus Sie Ihre Ausgaben tätigen.

Wenn das Geld von Ihrem Konto abgehoben wird, ist es so, als wäre es gar nicht erst zum Ausgeben da gewesen. Wenn Sie diszipliniert Rechnungen bezahlen und genug zum Leben haben, können Sie auf diese Weise Ihre Ersparnisse aufstocken.

Das Null-Budget

Null-Budgets sind in den letzten Jahren immer beliebter geworden. Trotz des Namens bedeutet dies nicht, dass Sie Ihr gesamtes Geld ausgeben und am Monatsende ein leeres Bankkonto hinterlassen.[4]

Die Idee ist, Ihrem Geld eine Aufgabe zu geben. Jeder Euro, den Sie verdienen, muss einen Platz in Ihrem Budget haben.

Dazu listen Sie alle Ihre Ausgaben auf, ziehen die Summe von Ihren Einnahmen ab, nehmen das restliche Geld und wenden es auf eines Ihrer finanziellen Ziele an.

Wenn Sie es richtig machen, haben Sie jeden einzelnen Euro Ihres monatlichen Einkommens verbucht und es bleibt nichts übrig.

[2] https://www.sofi.com/learn/content/50-30-20-budget/
[3] https://www.thebalance.com/dont-like-tracking-expenses-try-the-80-20-budget-453602
[4] https://www.nerdwallet.com/article/finance/zero-based-budgeting-explained

DORT ANFANGEN, WO SIE SIND

Erstellen Sie Ihr Budget

Da kein Mensch dem anderen gleicht und jeder eine andere Situation hat, sollte die Haushaltsplanung auf den Einzelnen zugeschnitten sein. Oft ist es besser, einen eigenen, auf die individuellen Umstände zugeschnittenen Haushaltsplan zu erstellen.

Berechnen Sie Ihre Monatsausgaben anhand Ihrer Cashflow-Rechnung. Daraus geht hervor, wohin Ihr Geld fließt und wie viel Sie zum Sparen oder Ausgeben übrighaben werden. Verteilen Sie Ihre Mittel auf die einzelnen Ausgaben, wobei Sie auch alle geplanten Einsparungen berücksichtigen sollten.

Für den Erfolg dieses Systems ist es wichtig, dass Sie Ihre Ausgaben im Auge behalten. Wenn Sie alle Ihre Bargeldbelege aufbewahren, sehen Sie genau, wohin Ihr Geld fließt. Zusammen mit Ihren Kreditkartenabrechnungen finden Sie heraus, wo Sie möglicherweise zu viel Geld ausgeben oder wo es noch etwas zu sparen gibt.

Wie man Kosten senkt und den Cashflow verbessert

Wenn Ihr Cashflow nicht gut genug ist oder am Ende des Monats nicht genug Geld übrigbleibt, hilft Ihnen ein Budget, die Kontrolle zu übernehmen. Überprüfen Sie jede Ihrer Ausgabenkategorien und schauen Sie, ob Sie nicht eine Möglichkeit finden, Ihre Kosten zu senken.

Eine einfache Möglichkeit, dies zu tun, ist die Straffung Ihrer nicht lebensnotwendigen Ausgaben. Suchen Sie nach überflüssigen monatlichen Zahlungen, die Sie kündigen können, z. B. unnötige Versicherungspolicen, Kabel- oder Streaming-Dienste und ungenutzte Abonnements.

Senken Sie Ihre Lebenshaltungskosten schmerzlos, indem Sie Ihre Lebensmittelrechnung reduzieren, seltener auswärts essen gehen und mehr zu Hause kochen. Probieren Sie verschiedene Küchen aus und kaufen Sie in ethnischen Lebensmittelgeschäften statt in großen Supermärkten. Versuchen Sie, sich saisonal zu ernähren und regional einzukaufen, denn das ist nicht nur gesünder und billiger, sondern auch gut für die Umwelt.

Sparen Sie bei Ihren Heiz- und Kühlkosten. Wenn der Winter naht, sollten Sie überprüfen, ob Ihre Türen und Fenster richtig abgedichtet sind. Mit ein paar einfachen Handgriffen können Sie kalte Zugluft und Wärmeverluste verhindern. Wenn Sie sich nicht sicher sind, wie das geht, suchen Sie im Internet nach einfachen Lösungen.

Im Sommer sollten Sie die Fenster für frische Luft öffnen, solange es noch kühl ist, und sie schließen, bevor es zu heiß wird. Auch das Schließen von Vorhängen und Rollos hält die Sonne (und die Hitze) während der heißesten Zeit des Tages fern.

Befolgen Sie Ihr Budget und passen Sie es an

Es ist eine Sache, ein Budget aufzustellen, und eine andere, es einzuhalten. Ein Budget nützt Ihnen nichts, wenn Sie sich nicht daran halten.

Viele Menschen machen sich Sorgen, dass die Aufstellung eines Haushaltsplans zu schwierig sein könnte. Aber alles, was man braucht, ist der starke Wunsch, seine Finanzen in den Griff zu bekommen, und die Bereitschaft, den Kurs zu halten.

Der Schlüssel zum dauerhaften Erfolg liegt darin, alle Ausgaben zu erfassen. Jedes Mal, wenn Sie Geld ausgeben, tragen Sie es in Ihr Budgetblatt ein. Ihr Budget ist Ihr Plan, und die Verfolgung dieses Plans ist der Schlüssel zum Erfolg.

Wenn Sie Ihre ersten Ziele erreichen, werden sich Ihre Prioritäten ändern. Wenn Ihr Ziel beispielsweise der Kauf eines Eigenheims war und Sie es erreicht haben, möchten Sie jetzt vielleicht für die Renovierung Ihres Hauses sparen. Ein guter Finanzplan ist flexibel und sollte ständig angepasst werden, damit er mit Ihnen wächst und sich verändert.

DORT ANFANGEN, WO SIE SIND

Warum jeder einen Notgroschen braucht

Ein Notgroschen ist viel mehr als nur ein Sparkonto. Er ist Ihr Sicherheitsnetz in Zeiten der Not, ganz gleich, wie die Not aussieht. Das Leben ist voller Überraschungen, manche gut, manche schlecht. Ein Notgroschen gibt Ihnen Sicherheit und die Gewissheit, dass Sie keine teuren Schulden aufnehmen müssen, um eine Krise zu bewältigen.

Es gibt viele Gründe, warum Sie für den Notfall sparen sollten. Plötzliche finanzielle Rückschläge kommen vor, sei es eine kaputte Waschmaschine, eine größere Autoreparatur oder der Verlust des Arbeitsplatzes. Geldexperten empfehlen, ein Sparpolster anzulegen, das mindestens sechs Monate der Lebenshaltungskosten abdeckt.

Wenn Sie noch keinen Notgroschen haben, addieren Sie ihn zu Ihren monatlichen Ausgaben und legen Sie Geld zurück, bis er vollständig gefüllt ist.

Gute Schulden vs. schlechte Schulden

Vielleicht fragen Sie sich jetzt, ob Schulden jemals nützlich sein können? Die meisten Menschen haben schon einmal die Begriffe “gute Schulden” oder “schlechte Schulden” gehört, aber was bedeuten sie? Finanzfachleute sagen, dass gute Schulden diejenigen sind, die langfristig zu Ihrem Wohlstand beitragen.[5]

Ein Beispiel für gute Schulden ist eine Hypothek auf ein Haus. Ein Haus ist ein wichtiger Vermögenswert, der Ihren Wert steigert.

Schlechte Schulden hingegen tragen nicht zu Ihrem langfristigen Wohlstand bei, belasten Ihre Finanzen und können Ihre Kreditwürdigkeit beeinträchtigen.

Das häufigste Beispiel für schlechte Schulden sind Kreditkartenschulden, die sich durch hohe Zinssätze auszeichnen. Oder ein Autokredit, bei dem Sie sich Geld leihen, um etwas zu kaufen, das an Wert verliert.

Schlechte Schulden sind zu riskant, zu teuer oder beides.

Wenn Sie eine Verschuldung in Betracht ziehen, sollten Sie die Auswirkungen auf Ihre anderen Ausgaben, Ihre Ersparnisse, Ihr Einkommen und Ihre langfristigen finanziellen Ziele berücksichtigen. Was die Zinssätze betrifft, so können Sie mit einem Zinssatz, der nur geringfügig niedriger ist, über die gesamte Laufzeit des Kredits viel Geld sparen.

[5] https://www.investopedia.com/articles/pf/12/good-debt-bad-debt.asp

RAUS AUS DER VERSCHULDUNG

Teure langfristige Schulden haben viele negative Auswirkungen auf Ihr Leben.

Sie halten Sie nicht nur in einem ständigen Stresszustand, sondern verschlingen auch Ihren Gehaltsscheck, schaden Ihrer Kreditwürdigkeit und machen Sparen unmöglich.

Für manche Menschen sind Schulden eine Tatsache, aber unter langfristigen Schulden zu leiden, muss nicht Ihre Realität sein.

Hier ist die gute Nachricht. Es gibt einen Ausweg. Einen, der für unzählige Menschen auf der ganzen Welt funktioniert hat. Sie können Ihren Ausweg planen und Ihre Schulden mit einer soliden Strategie angehen.

Der erste Schritt ist der schwerste

Wenn jeder hart verdiente Euro zur Begleichung von Rechnungen verwendet wird, ist es kaum möglich, zu sparen. Vielleicht leben Sie sogar von Gehaltscheck zu Gehaltscheck und geben mehr aus, als Sie verdienen.

Zuerst müssen Sie sich Ihren Schulden stellen, sie offenlegen und aufdecken. Viele Menschen überspringen diesen Schritt, zahlen die Mindestraten und graben sich selbst ein immer tiefer werdendes Loch. Es ist schwierig, sich seinen Schulden zu stellen. Vielleicht haben Sie auch Angst davor, herauszufinden, wie hoch Sie verschuldet sind. Manche Menschen fühlen sich verantwortlich, andere wiederum schämen sich.

Tatsache ist, dass Sie sich nicht vor Ihren Schulden verstecken können. Sie müssen sie akzeptieren und Maßnahmen ergreifen. Wenn Sie das getan haben, gibt es einen Weg nach vorn und die Unabhängigkeit ist zum Greifen nahe.

Sie müssen sich nur diesen beiden Tatsachen bewusstwerden: Es wird immer viele Menschen geben, die mehr Schulden haben als Sie. Jetzt ist der Anfang vom Ende von heute an wird Ihre Verschuldung sinken.

RAUS AUS DER VERSCHULDUNG

Die beliebtesten Rückzahlungspläne

Wenn Sie die Fakten kennen und sich Ihren Schulden gestellt haben, ist es an der Zeit, einen Rückzahlungsplan zu erstellen, der für Sie funktioniert.

Zwei beliebte Rückzahlungspläne sind Strategien, die weltweit eingesetzt werden und Tausenden von Menschen geholfen haben, ihre Schulden loszuwerden.

Die Schuldenlawine

Die erste Möglichkeit ist die Schuldenlawine. Die Idee ist, dass Sie sich zuerst auf die Schulden mit dem höchsten Zinssatz konzentrieren. Setzen Sie alles daran, was Sie können, und zahlen Sie gleichzeitig die Mindestzahlungen für Ihre anderen Schulden.

Auf diese Weise machen Sie weiter, bezahlen die nächste Schuld mit dem höchsten Zinssatz und halten Ihre anderen Mindestzahlungen ein. Wiederholen Sie diesen Vorgang, bis alle Ihre Schulden getilgt sind.

Es überrascht nicht, dass diese Methode Vor- und Nachteile hat. Die Schuldenlawine verringert die Höhe der Zinsen, spart Ihnen Geld und wenn Sie konsequent zahlen, kommen Sie schneller aus den Schulden heraus.

Das Problem ist, dass Sie sich an das Programm halten müssen. Sie können nicht zu den Mindestzahlungen für Ihre Zielschuld zurückkehren, wenn Sie die Vorteile nutzen wollen. Es ist auch nichts für schwache Nerven, denn dieser Ansatz erfordert Disziplin und Entschlossenheit, um erfolgreich zu sein.

Der Schuldenschneeball

Millionen von Menschen, die ihre Schuldenlast erfolgreich abgebaut haben, haben diese Methode angewandt.[1]

Bei der Schneeballsystemstrategie konzentrieren Sie sich zunächst auf die kleinste Schuld, während Sie für alle anderen Schulden monatliche Mindestzahlungen leisten.

Sobald Sie eine Schuld getilgt haben, wird das Geld von dieser Schuld auf die nächstkleinere übertragen, ein Prozess, der als “Schneeballmethode” bezeichnet wird. Wiederholen Sie diesen Vorgang mit jeder Schuld, von der kleinsten zur größten, während Sie Ihre monatlichen Mindestzahlungen beibehalten, bis alle Ihre Schulden getilgt sind.

Der Nachteil ist, dass Sie bei den Zinsen nicht so viel Geld sparen können. Aber diese Strategie funktioniert. Wenn Sie sehen, wie schnell die Schulden verschwinden, bleibt Ihre Motivation hoch.

Wie bei den meisten Dingen, die mit dem Schuldenabbau zu tun haben, hängt die beste Methode zum Schuldenabbau von der jeweiligen Person ab.

Hochmotivierte, disziplinierte Menschen sind vielleicht mit der Lawinenmethode am besten bedient, um Schulden schneller zu tilgen. Amerikanische Studien haben jedoch gezeigt, dass Menschen, die zuerst die kleineren Schulden in Angriff nehmen, erfolgreicher sind, wenn es darum geht, ihre Gesamtschulden zu tilgen.

[1] https://www.ramseysolutions.com/debt/debt-snowball-vs-debt-avalanche

RAUS AUS DER VERSCHULDUNG

Schluss mit schlechten Gewohnheiten

Manchmal häufen sich die Schulden aufgrund von Krankheit oder Arbeitsplatzverlust. In anderen Fällen ist es die Inflation des Lebensstils - wenn Sie anfangen, Luxusgüter als notwendig anzusehen. Wenn Sie viele Schulden haben, weil Sie über Ihre Verhältnisse gelebt haben, müssen Sie Ihren Lebensstil dauerhaft ändern.

Wenn Sie sich ständig Stress und Sorgen um Geld machen, funktioniert das, was Sie tun, nicht. Wenn Sie sich entscheiden, Ihre Einstellung zum Geld zu ändern, wird sich auch Ihre Denkweise ändern.

Beginnen Sie damit, sich für kleine Erfolge zu belohnen. Suchen Sie Zufriedenheit in Dingen, die kein Geld kosten. Legen Sie ein Dankbarkeitstagebuch an und schreiben Sie alles auf, was Ihnen Freude bereitet, wie die erste Tasse Kaffee am Tag oder die pure Freude an Ihrem Morgenspaziergang.[2]

Versteckte Ursachen der Verschuldung

Manchmal geben Menschen aufgrund ihrer Lebensumstände zu viel aus, z. B. wenn sie in einer Krise eine Kreditkarte benutzen, weil es keinen Notgroschen gibt. Tatsache ist jedoch, dass wir aus anderen Gründen, wie den hier genannten, zu viel ausgeben.

Ein häufiger Grund für überhöhte Ausgaben ist das Fehlen eines Haushaltsplans. Das ist ein todsicherer Weg, die Kontrolle über Ihr Geld zu verlieren. Ihr Budget ist Ihre beste Verteidigung. Halten Sie es konsequent ein, passen Sie es bei Bedarf an und beziehen Sie sich häufig darauf.

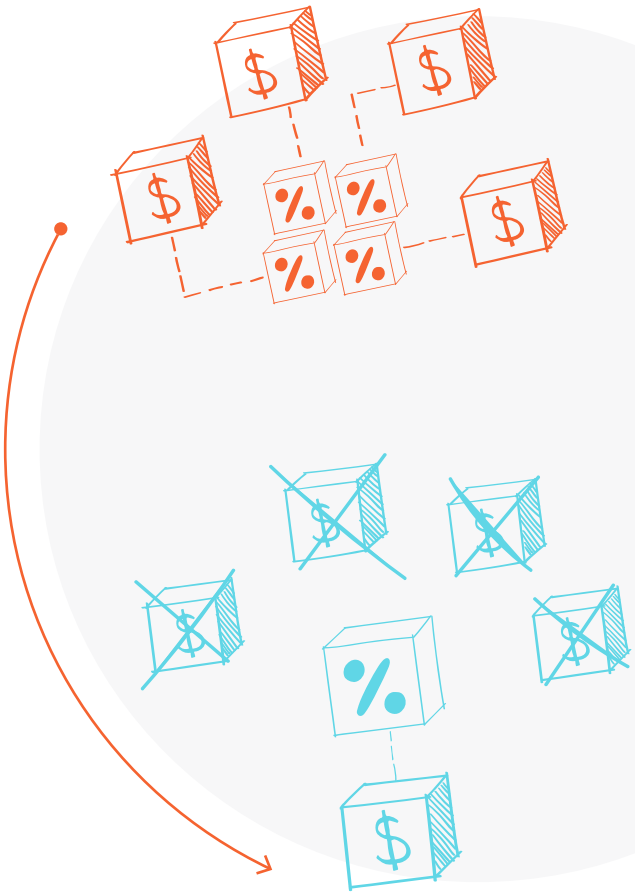
Viele Menschen geben zu viel Geld aus, weil sie kein finanzielles Ziel haben. Ein inspirierendes Ziel für Ihr Geld hilft Ihnen, bei Ihren finanziellen Plänen auf Kurs zu bleiben. Es ist Ihr ***Warum*** und hält Sie davon ab, sich von der neuesten glänzenden Sache ablenken zu lassen.

Um Ihr finanzielles Leben umzukrempeln und sich von Schulden zu befreien, brauchen Sie auch Geduld. Es braucht Zeit, Schulden zu tilgen und für Dinge zu sparen, die man braucht. Ungeduld führt dazu, dass Sie Ihre Ziele und den Zweck der Verwaltung Ihres Geldes aus den Augen verlieren.

Viele Faktoren führen zu ungeplanten Ausgaben. Ein Kaufrausch kann finanzielle Pläne völlig aus dem Ruder laufen lassen, weil er von Emotionen oder Langeweile getrieben wird. Die Überprüfung Ihrer Ziele und das Feiern von Erfolgen steigern die Motivation, ebenso wie die Vorstellung von dem Tag, an dem Sie schuldenfrei sind.

[2] https://positivepsychology.com/benefits-of-gratitude/

RAUS AUS DER VERSCHULDUNG



Refinanzierung erklärt

Die Schuldenkonsolidierung oder das Refinanzierungsdarlehen wird als die Antwort auf das Problem eines jeden Schuldners angepriesen.

Sie fassen Ihre Schulden zusammen, erhalten einen Kredit, um alles zu tilgen, und haben eine monatliche Zahlung.

Denken Sie daran, dass einige Unternehmen sehr teuer sind, suchen Sie also einen seriösen Kreditgeber, der vernünftige Rückzahlungspläne anbietet.

Eine Schuldenkonsolidierung ist keine Garantie dafür, dass Sie einen niedrigeren Zinssatz erhalten oder dass der Zinssatz für die gesamte Laufzeit des Kredits festgeschrieben wird (gleichbleibt). Wenn Sie eine Umschuldung vornehmen möchten, suchen Sie sich eine der Banken, die diesen Service mit niedrigeren Zinssätzen anbieten.

Üblicherweise wird eine Umschuldung vorgenommen, um die Zinssätze zu senken, die Rückzahlungsbeträge zu verringern oder Schulden zu tilgen. Aber auch in Zeiten niedriger Zinsen kann eine Refinanzierung ein kluger finanzieller Schachzug sein, der es Ihnen ermöglicht, Eigenkapital aus einer Immobilie freizusetzen oder Ihre monatlichen Ausgaben zu senken.

Wenn Sie mit Ihren Kreditzahlungen zu kämpfen haben, könnte eine Umschuldung die Lösung sein. Der einzige Nachteil ist, dass Sie möglicherweise über einen längeren Zeitraum mehr Zinsen zahlen müssen.[3]

Mit Ihren Gläubigern verhandeln

Manchmal können Sie von den Kreditkartenunternehmen, bei denen Sie Schulden haben, Hilfe bekommen. Für die Kartenherausgeber kann es von Vorteil sein, zu verhandeln, da Kartenschulden unbesichert sind und Sie in schwierigen Zeiten vielleicht versucht sind, die Zahlungen zu vernachlässigen.[4]

Anstatt zu riskieren, Sie als Kunden zu verlieren oder im Falle eines Konkurses Ihr Geld zu verlieren, ist Ihr Kartenaussteller möglicherweise bereit, über Ihren Zinssatz zu verhandeln (APR).

Sie wissen nicht, was Sie sagen sollen? Im Internet gibt es Skripte, die Ihnen genau die Worte geben, die Sie für Ihren Erfolg brauchen.

[3] https://www.valuepenguin.com/loans/refinancing-a-loan-what-it-means
[4] https://www.bankrate.com/finance/debt/how-to-negotiate-with-credit-card-companies/

Kapitel 3

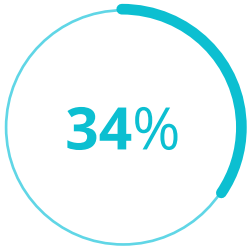
MACHEN SIE DAS BESTE AUS IHREM GELD

Jetzt sind Sie entschlossen, die Kontrolle über Ihre Finanzen zu übernehmen. Sie haben einen klaren Überblick über Ihre finanzielle Situation. Sie haben Ihre finanziellen Ziele festgelegt und wissen, wohin Sie gehen wollen.

Wenn Sie auf dem richtigen Weg sind, um Ihre Ziele zu erreichen, muss sich nichts ändern. Aber mehr Geld zu verdienen, kann Sie schneller ans Ziel bringen.

Hier kommt der Nebenerwerb ins Spiel, ein Konzept, das aus einem einfachen Grund immer beliebter wird: Es funktioniert. In den USA zum Beispiel ist es für mehr als ein Drittel der Bevölkerung zur neuen Normalität geworden.[1]

Und die Gig-Economy hat viele Möglichkeiten eröffnet, ein zusätzliches Einkommen zu erzielen, sei es zu Hause oder online. Werfen wir einen Blick auf einige der einfachsten Möglichkeiten, Ihr Einkommen aufzubessern.



Jeder dritte Amerikaner hat einen Nebenerwerb.[1]

Möglichkeiten, mehr zu verdienen

Bevor Sie einen Nebenerwerb beginnen, sollten Sie sich über Ihre Stärken und Schwächen klar werden. Haben Sie besondere Fähigkeiten oder Fertigkeiten? Sind Sie von Natur aus gesellig oder fahren Sie gerne Auto? Schauen Sie sich diese Nebenbeschäftigungen an, für die keine Bescheinigungen oder zusätzliche Ausbildung erforderlich sind.

Um eine Gehaltserhöhung bitten

Es klingt täuschend einfach, doch viele Menschen arbeiten jahrelang und bekommen nie eine Gehaltserhöhung. Wenn Sie seit über einem Jahr in Ihrer Position sind und gute Arbeit leisten, ist es normal, danach zu fragen. Recherchieren Sie vorab die Branchenstandards und wählen Sie einen günstigen Zeitpunkt.[2]

Finden Sie einen Teilzeitjob

In der Vergangenheit war ein Teilzeitjob die beste Wahl, wenn man zusätzliches Geld brauchte. Das ist immer noch eine gute Lösung, wenn Sie die Stunden mit Ihren anderen Verpflichtungen vereinbaren können.

Fahrdienst mit Gewinnzweck

Mit dem Start von Uber im Jahr 2009 nahm das Ridesharing Fahrt auf. Während Uber in vielen Ländern immer noch der bekannteste Dienst ist, sind inzwischen auch andere Apps auf den Markt gekommen. Wenn Sie keine Partnerschaft mit einer Mitfahrgelegenheit eingehen möchten oder Ihr Fahrzeug die Anforderungen nicht erfüllt, wie wäre es mit Lieferungen? Es gibt Dienste, die sich auf Lebensmittel spezialisiert haben, während andere auch von lokalen Geschäften aus liefern.[3]

Verkaufen Sie Ihre Sachen

Wenn Sie aufgeräumt haben, haben Sie vielleicht wertvolle Gegenstände, die Sie nicht mehr brauchen oder benutzen. Wussten Sie, dass man mit Gerümpel Geld verdienen kann? Secondhand-Läden verkaufen Kleidung und Spielzeug. Lokale Märkte verkaufen Möbel und Dekoration, einige Websites kaufen alte Technik, während Facebook Marketplace und eBay alles verkaufen.

Vermieten Sie Ihr Zuhause

Seit es Airbnb gibt, vermieten Menschen ihre Wohnung für Kurzzeitbesucher. Das gilt nicht nur für Ferienorte. Wenn es in Ihrer Nähe eine Universität oder ein Krankenhaus gibt, brauchen die Leute eine kurzfristige Unterkunft. Wenn Sie Ihren Parkplatz oder Ihre Einfahrt nicht nutzen, können Sie diese für zusätzliches Geld vermieten. Alternativ können Sie auch einen Teil Ihres Hauses als Lagerraum vermieten, indem Sie einen Online-Dienst nutzen.

[1] https://zapier.com/blog/side-hustle-report/
[2] https://www.glassdoor.com/blog/guide/how-to-ask-for-a-raise/
[3] https://thecollegeinvestor.com/22566/make-money-driving/
[4] https://vitaldollar.com/20-things-you-can-rent-out-for-extra-money/

MACHEN SIE DAS BESTE AUS IHREM GELD

Vermieten Sie Ihre Sachen

Haben Sie Fahrräder, Musikgeräte oder Elektrowerkzeuge herumliegen? Das Vermieten Ihrer Sachen ist ein Nebenverdienst, der nicht viel Zeit in Anspruch nimmt. Von Partyzubehör bis hin zu Möbeln - einige Websites und Apps machen den Prozess kinderleicht.[4]

Wenn Sie Ihr Auto nur gelegentlich benutzen, kann es zusätzliches Geld einbringen. Anstatt in der Garage zu stehen, könnte Ihr Fahrzeug Geld verdienen, um seinen Unterhalt zu finanzieren.

Freiberufliche Tätigkeit

Hier ist ein Nebenjob, der erstaunlich gut bezahlt wird. Wenn Sie gerne schreiben und Ideen und Konzepte klar erklären können, könnte dies das Richtige für Sie sein. Mit Ihrem Laptop oder PC und einer Internetverbindung ist das freiberufliche Schreiben ein weiterer Nebenverdienst, für den Sie kein Geld ausgeben müssen.[5]

Finden Sie die für Sie passende Tätigkeit

Dies sind zwar beliebte Möglichkeiten, um zusätzliches Geld zu verdienen, aber sie sind nur die Spitze des Eisbergs. Es gibt viele seriöse Websites mit ausführlichen Informationen über verschiedene Nebenjobs.

Es gibt nur einen Vorbehalt: Hüten Sie sich vor Betrug. Ein Nebenjob, der zu gut klingt, um wahr zu sein, ist wahrscheinlich genau das. Verwenden Sie nur Informationen aus vertrauenswürdigen Quellen und prüfen Sie diese sorgfältig, bevor Sie fortfahren.

Die langfristige Belohnung einer Investition in sich selbst

Erhöhen Sie Ihr Einkommenspotenzial mit diesen beiden todsicheren Strategien, die Ihr Einkommen steigern und Ihnen im Laufe Ihrer Karriere ein höheres Gehalt bescheren können.

Weiterbildung

Jeder kann davon profitieren, wenn er seine Fähigkeiten ausbaut. Die Technologie entwickelt sich in rasantem Tempo, und wer sich weiterbildet, ist der Konkurrenz immer einen Schritt voraus.

Entwickeln Sie gefragte Fähigkeiten, die Ihnen helfen, eine Gehaltserhöhung auszuhandeln oder sich um eine Beförderung zu bewerben.

Akademische Bildung

Es ist eine Tatsache, dass ein höheres Bildungsniveau zu einem besseren Gehalt während der gesamten beruflichen Laufbahn führt.

Ein Beispiel stammt aus den USA, wo eine Studie aus dem Jahr 2020 bestätigte, dass der Durchschnittsverdienst mit einem High-School-Abschluss von 619 auf 781 Dollar pro Woche steigt.[6]

[4] https://vitaldollar.com/20-things-you-can-rent-out-for-extra-money/
[5] https://www.fool.com/the-ascent/personal-finance/articles/earn-1000-with-this-free-to-start-side-hustle/
[6] https://careerwise.minnstate.edu/education/education-pays.html

Kapitel 3

MACHEN SIE DAS BESTE AUS IHREM GELD

Lassen Sie Ihr Geld vermehren

Die meisten Menschen legen ihr Geld auf einem gewöhnlichen Sparkonto an, wo es Jahr für Jahr liegt und fast keine Zinsen bringt. Aber Sie haben hart für Ihre Ersparnisse gearbeitet, und jetzt sollten Ihre Ersparnisse für Sie arbeiten.

Lassen Sie uns für einen Moment abschweifen und den Zinseszins betrachten, also Zinsen, die auf Zinsen gezahlt werden.

Um es einfach auszudrücken: Nehmen wir an, Ihr Nebenjob hat Ihnen 1000 Euro eingebracht. Sie legen dieses Geld auf einem Sparkonto an, das jährlich 1 % Zinsen abwirft, und nach einem Jahr erhalten Sie 10 € Zinsen.

Sie haben jetzt 1010 € auf Ihrem Sparkonto. Am Ende des zweiten Jahres werden Sie 1020,10 € haben. Im Laufe der Zeit, wenn Ihr Guthaben steigt, wächst der Zinseszins schneller und hilft Ihnen, Vermögen aufzubauen.[7]

Die meisten Banksparkonten, Geldmarktkonten, (Index-)Fonds und Anlagen zahlen Zinsen. Diese Zahlungen werden je nach Konto monatlich, vierteljährlich oder jährlich geleistet. Während die Zinsen auflaufen (Zinseszins), erhalten Sie zusätzliche Zinsen auf die bereits verdienten Zinsen.

[7] https://www.bankrate.com/banking/what-is-compound-interest/

[8] https://www.fool.com/the-ascent/banks/articles/have-money-saved-best-ways-make-it-grow/

Investieren erklärt

Mit Investitionen können Sie Ihr Vermögen vermehren. Informieren Sie sich über Ihre Möglichkeiten, egal ob es sich um herkömmliche Bankprodukte oder um etwas anderes handelt. Die konventionellen Anlagen, die von Banken und Finanzinstituten angeboten werden, sind sicher und geschützt.[8]

Wenn es um Investitionen geht, ist Wissen Macht. Legen Sie sich nicht auf eine Anlage fest, bevor Sie nicht alle Parameter untersucht haben. Überlegen Sie, wie lange Sie über Ihr Geld verfügen können: sechs Monate, ein Jahr, fünf Jahre oder länger.

Hochverzinste Sparkonten

Ein hochverzinsliches Sparkonto bietet eine bessere Rendite als Ihr Giro- oder Sparkonto. Sie erhalten höhere Zinsen und können dennoch bei Bedarf auf Ihr Geld zugreifen.

Ein Sparkonto mit hoher Rendite ist eine gute Wahl, wenn Sie für eine zukünftige Anschaffung sparen oder einen Platz für Ihren Notgroschen suchen. Diese Konten werden in der Regel über eine Online-Bank eröffnet.

[9] https://www.bankrate.com/investing/best-investments-for-beginners/

[10] https://www.nerdwallet.com/article/investing/average-stock-market-return

Investmentfonds, ETFs und Indexfonds und ETFs

Bei Investmentfonds beteiligen sich die Anleger an einer bereits bestehenden Sammlung von Aktien oder Anleihen. Beliebte Investmentfonds haben in der Regel niedrige Gebühren und sind eine gute Möglichkeit, mit der Zeit ein Vermögen aufzubauen. Dank der niedrigen Kosten können die Anleger höhere Renditen erzielen.[9]

ETFs sind Fonds, die wie Aktien gehandelt werden können und sich häufig an einem Index orientieren. Indexfonds sind passive Fonds, die einen Marktindex nachbilden, z. B. den S&P 500, den Nasdaq 100, den DAX 30 und ähnliche.

Obwohl die Anlage in Indexfonds im Vergleich zu einem normalen Sparkonto ein höheres Risikoprofil aufweist, lagen die jährlichen Renditen von Nasdaq 100 und S&P 500 in den letzten 100 Jahren im Durchschnitt bei 10 %.[10]

Einzelne Aktien

Der Kauf von Aktien bestimmter Unternehmen gilt als riskant. Wissen ist das A und O. Informieren Sie sich daher in Büchern und auf Websites, die sich speziell mit dem Aktienhandel befassen, so gut Sie können. Es ist auch wichtig, die Unternehmen zu verstehen, in die Sie investieren möchten.

MACHEN SIE DAS BESTE AUS IHREM GELD

Nicht-traditionelle Investitionen

Nach Ansicht von Experten ist der Schlüssel zu einer erfolgreichen Anlage die Diversifizierung. Wenn Ihr gesamtes Geld in einem hochverzinslichen Sparbuch und in Investmentfonds steckt, sollten Sie vielleicht andere Anlagen in Betracht ziehen.

Immobilien

Wenn Sie in Immobilien investieren, um Ihr Vermögen zu vermehren, müssen Ihre Erträge die Kosten decken und einen Gewinn abwerfen.

Zu den Kosten des Immobilienbesitzes gehören neben den Steuern auch Nebenkosten, Instandhaltung und Versicherung. Wenn Sie eine Immobilie vermieten möchten, sollten Sie auch die Kosten für die Hausverwaltung einkalkulieren.

Eine weitere Möglichkeit ist das gewinnbringende "Flippen" von Immobilien. Sie kaufen eine heruntergekommene Immobilie billig, bringen sie in Ordnung und verkaufen sie zu einem Preis, der die Kosten und Ausgaben deckt und Ihnen einen Gewinn einbringt.[12]

Sammlerstücke

Fast alles ist sammelbar, von Star Wars-Figuren über Baseballkarten bis hin zu modernen Möbeln aus der Mitte des Jahrhunderts. Man kauft Sammlerstücke unter der Voraussetzung, dass ihr Wert steigt, aber da sie gelagert und gewartet werden müssen und das ausgegebene Geld keinen Gewinn abwirft, muss man über Expertenwissen verfügen.[13]

Investitionen erhalten die Kaufkraft Ihres hart verdienten Geldes und schützen Ihr Geld vor der Inflation.

Sie sind von zentraler Bedeutung für den Vermögensaufbau und das Erreichen langfristiger finanzieller Ziele, wie z. B. einen komfortablen Ruhestand.

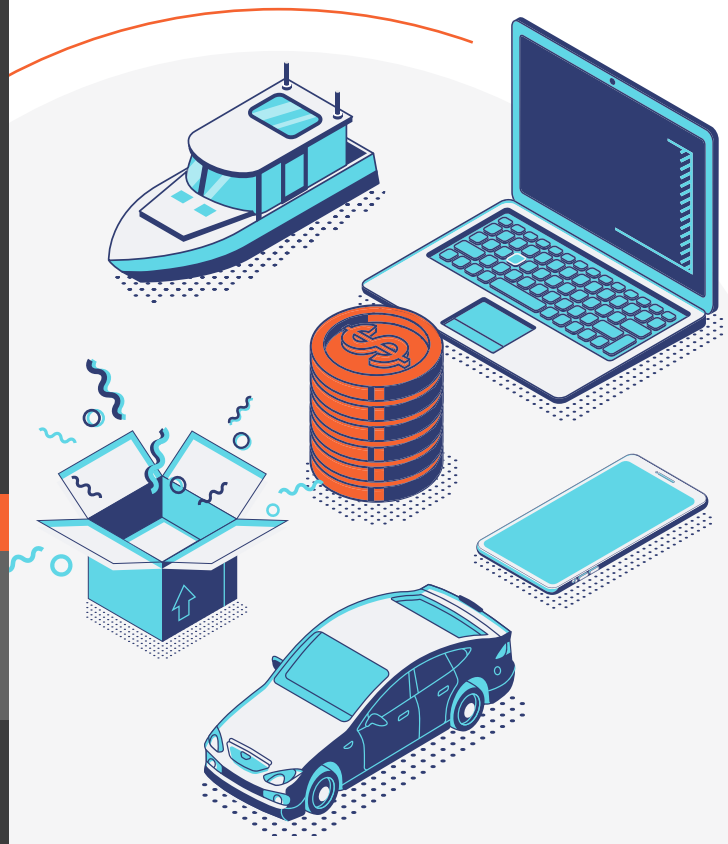
Edelmetalle

Edelmetalle sind eine weitere beliebte Anlagealternative über Investmentfonds oder den Kauf von Barren.[14]

[12] https://www.thebalance.com/real-estate-investing-101-357985
[13] https://online.hbs.edu/blog/post/types-of-alternative-investments?tempview=logoconvert
[14] https://wallethacks.com/alternative-investments/

Kapitel 4

MACHEN SIE SICH SCHLAU ÜBER SCHULDEN



Es gibt einen großen Unterschied zwischen geplanter Verschuldung und ungeplanter Verschuldung. Wenn Sie Ihr finanzielles Leben unter Kontrolle haben, werden Schulden zu einem nützlichen Instrument und nicht zu einer lästigen Last. Der Trick besteht darin, sie klug einzusetzen.

Die Reichen wissen, wie Schulden den Wohlstand steigern können, und betrachten sie als wertvolles Instrument. Für ärmere Menschen, insbesondere für diejenigen, die teure Konsumschulden abbezahlen mussten, sind sie mit Vorsicht zu genießen.

Beispiele für gute Schulden sind der Kauf von Immobilien, Investitionen in die Weiterbildung oder die Finanzierung Ihres Unternehmens. Sie verwenden die Schulden für Vermögenswerte, die Ihren Wert steigern und Ihr Nettovermögen erhöhen.[1]

Schlechte Schulden hingegen sind Kredite, die für den Kauf von abschreibungsfähigen Vermögenswerten verwendet werden, die Ihren Nettowert verringern.

Es gilt als finanziell unklug, teure Kredite für etwas zu verwenden, das im Laufe der Zeit keinen Wertzuwachs erfährt.

Intelligenter Umgang mit Schulden

Seien Sie ein kluger Finanzmanager und verwenden Sie Schulden nur, um Anschaffungen zu tätigen, die Ihren Wert mit der Zeit erhöhen. Gehen Sie mit Schulden um wie ein reicher Mensch. Dann sind Sie auf dem besten Weg, eine Basis für dauerhaften Wohlstand zu schaffen.

Das Leben steckt voller Überraschungen. Deshalb brauchen Sie ein Notgroschen-Konto, das mindestens die Ausgaben von sechs Monaten deckt. Ihr Notgroschen sorgt dafür, dass Sie nicht auf Kreditkarten oder schnelle Kredite angewiesen sind. Und wenn Sie noch einen hochverzinslichen Kredit haben, sollten Sie ihn so schnell wie möglich zurückzahlen.[2]

[1] https://www.businessinsider.com/personal-finance/when-to-use-debt-to-build-wealth-financial-planner-2019-7
[2] https://calbizjournal.com/the-5-most-clever-approaches-to-borrow-money/

MACHEN SIE SICH SCHLAU ÜBER SCHULDEN

Was Darlehen kosten

Bei der Aufnahme eines Kredits fallen immer zusätzliche Kosten an. Sie denken vielleicht, dass Sie einen Kredit für X erhalten, und merken nicht, dass viele kleine Gebühren anfallen, die den tatsächlichen Betrag auf Y erhöhen. Es ist leicht, die unsichtbaren Kosten im Zusammenhang mit der Kreditvergabe zu übersehen, wenn Sie nicht wissen, worauf Sie achten müssen.

Die meisten dieser Kosten sind branchenüblich, z. B. bei einer Bank oder einem Kreditunternehmen. Gleichzeitig sind andere Kosten für den Kredit zweitrangig.

Hier sind einige Kosten, auf die Sie bei der Lektüre des Vertrags achten sollten:

Kosten im Zusammenhang mit einer niedrigen Kreditwürdigkeit. Bevor Sie einen Kredit beantragen, sollten Sie Ihre Kreditwürdigkeit kennen. Eine niedrigere Kreditwürdigkeit bedeutet einen höheren Zinssatz. Wenn Sie die Möglichkeit haben, sollten Sie mit der Beantragung eines Kredits warten und Ihre Gesamtbewertung verbessern.

Die Verbesserung Ihrer Kreditwürdigkeit zahlt sich aus. Eine hohe Punktzahl bedeutet zum Beispiel einen günstigen Zinssatz. Selbst 0,5 %, die sich über die Laufzeit einer 30-jährigen Hypothek summieren, bedeuten eine Ersparnis von Tausenden von Euros.

Darlehensgebühren. Die meisten Darlehen sind mit verschiedenen Gebühren verbunden, wie z. B. Abschlussgebühren, Versicherungsgebühren, Auszahlungsgebühren und Rückzahlungsgebühren. Einige haben eine “Break”-Gebühr (im Grunde eine Strafe), wenn Sie zusätzliche Zahlungen leisten oder die Schulden vorzeitig tilgen wollen.

Die Experten weisen darauf hin, dass die Verbraucher umso mehr auf zusätzliche Gebühren achten müssen, je komplizierter der Kredit ist.[3]

Die Gesamtbetriebskosten (Total Cost of Ownership, TOC). Dabei handelt es sich um die Kosten für den Kauf eines Vermögenswerts plus die Kosten für dessen Instandhaltung und Betrieb.

Die TOC gehören zu den peripheren oder sekundären Kosten. Angenommen, Sie kaufen ein Haus mit einem Kredit von 100.000 Euro. Für das Haus sind Grundsteuern und Versicherungen zu zahlen sowie die Kosten für kommunale Dienstleistungen, Gartenpflege und Versorgungsleistungen.

Natürlich wissen Sie das, aber in der Begeisterung über den Kauf einer neuen Immobilie kann man die tatsächlichen Zahlen leicht übersehen. Wenn Sie die Gesamtkosten nicht bedenken, könnten Sie auf einem Kredit für etwas sitzen bleiben, das Sie sich nicht leisten können.

[3] https://loans.usnews.com/articles/the-hidden-costs-of-loans

MACHEN SIE SICH SCHLAU ÜBER SCHULDEN

Kreditkarten

Bei der Aufnahme von Kreditkartenschulden müssen Sie äußerst sorgfältig vorgehen. Bei vorsichtigem Gebrauch sind Kreditkarten ein wertvolles Instrument, werden aber bei unverantwortlichem Gebrauch zu einer hochverzinslichen Verbindlichkeit. Es ist auch wichtig zu wissen, dass Kreditkartengebühren kompliziert sein können, und Sie sollten immer das Kleingedruckte lesen, wenn Sie eine Karte beantragen.[4]

Inaktivitätsgebühren zum Beispiel sind Gebühren für Nichtstun. Sie sind zwar nicht wirklich versteckt, aber Sie bemerken sie vielleicht nicht, wenn Sie die Karte beantragen. Nachstehend finden Sie eine Auflistung weiterer Standard-Kreditkartengebühren:

- **Zinsgebühren:** Werden abgebucht, wenn die Mindestzahlung verspätet erfolgt.
- **Jährliche Gebühren:** Jährliche Abbuchung für den Besitz einer Karte.
- **Gebühren für Zahlungsverzug:** Werden abgebucht, wenn Sie den Mindestbetrag nicht rechtzeitig zahlen.
- **Gebühren für zurückgegebene Zahlungen:** Wird erhoben, wenn die Zahlung fehlgeschlagen ist (unzureichende Deckung).
- **Gebühren für Bargeldverfügungen:** Wird belastet, wenn Sie die Bargeldvorschussfunktion der Karte nutzen.
- **Gebühren für ausländische Transaktionen:** Werden bei Transaktionen in Fremdwährung erhoben.

Ratenzahlungs-Pläne

Ratenzahlungspläne werden verwendet, um etwas zu kaufen und über einen bestimmten Zeitraum zu bezahlen. Anders als beim Kauf mit einer Kreditkarte erhalten Sie die Ware erst nach der ersten Zahlung oder Teilzahlung.

Ein Ratenzahlungsplan ist nicht mit einem revolvierenden Kredit (Kreditkarten) vergleichbar. Aber er kann eine vernünftige Alternative sein, die möglicherweise niedrigere Zinssätze bietet. Es handelt sich im Grunde um ein kurzfristiges Darlehen mit einem festen Zahlungsplan.

Wie bei jedem Kredit sollten Sie sich über den genauen Betrag informieren, den Sie während der Laufzeit des Kredits zahlen werden. Wenn möglich, vergleichen Sie diesen Betrag mit den Gesamtkosten, die bei einer Finanzierung mit einer Kreditkarte anfallen würden. Vergewissern Sie sich, dass Sie die Bedingungen und Konditionen der einzelnen Händler kennen.[5]

Wenn es sich bei der Anschaffung um etwas handelt, das Sie benötigen, kann ein zinsgünstiger Ratenplan sinnvoll sein. Achten Sie aber darauf, dass Ratenzahlungen nicht zu einer bequemen Möglichkeit werden, zu viel Geld auszugeben.

Was Sie vor dem Kauf wissen müssen

Kreditgeber, Banken und Einzelhändler bieten verschiedene Angebote an, um ihre Dienstleistungen oder Produkte zu verkaufen. Mit kreativer Werbung und gutem Marketing können diese Angebote beeindruckend klingen, aber manchmal gibt es einen Haken.

Bevor Sie sich zu weit aus dem Fenster lehnen, sollten Sie alle Aspekte des Kredits prüfen, vor allem wenn es sich um eine teure Anschaffung handelt.

Es ist wichtig, dass Sie sich alle Gebühren ansehen, wenn Sie ein solches Angebot in Erwägung ziehen:

- Kreditkäufe
- 0%-Darlehen
- Jetzt kaufen, später bezahlen
- Saldoübertragungen

Oft sind die Angebote mit zusätzlichen Kosten verbunden. Wenn Sie die tatsächlichen Kosten der Schulden kennen, können Sie entscheiden, ob sich die Ausgaben lohnen. Es ist fast immer billiger, das zu kaufen, was Sie brauchen, nachdem Sie das Geld für den Kauf gespart haben.

[4] https://www.nerdwallet.com/article/credit-cards/pros-cons-shopping-credit-card

[5] https://www.chime.com/blog/debunking-installment-plans-everything-you-need-to-know/

MACHEN SIE SICH SCHLAU ÜBER SCHULDEN

Wenn Sie lernen, Schulden zu Ihrem Vorteil zu nutzen, vermeiden Sie unnötige und teure Kredite. Die beste Ressource für Notfälle ist ein gesundes Sparkonto, nicht ein teurer Kredit.[2]

Kreditvergleich zur Ermittlung des besten Kredits

Wenn Sie einen Kredit aufnehmen, gehen Sie damit eine Beziehung ein. Sicher, es ist eine finanzielle Beziehung, aber Sie müssen trotzdem sicher sein, dass es die beste Verbindung ist, die Sie bekommen können.

Die Suche nach einem Kredit ist kompliziert, und die Suche nach dem besten und günstigsten Kredit erfordert viel Arbeit.

Beim Vergleich von Krediten müssen Sie folgende Faktoren berücksichtigen.

- **Achten Sie auf die Länge der Kreditlaufzeit in Jahren.** Eine kürzere Kreditlaufzeit bedeutet in der Regel niedrigere Zinsen, obwohl die monatlichen Zahlungen höher sind.
- **Beurteilen Sie den Zinssatz oder den effektiven Jahreszins.** Der effektive Jahreszins berücksichtigt die Gebühren, während der Zinssatz sich auf die jährlich anfallenden Zinsen bezieht.
- **Der geschuldete Gesamtbetrag** ist das Endergebnis - er umfasst Gebühren, Zinsen und den ursprünglichen Kreditbetrag.
- **Die monatliche Rate** sollte diejenige sein, die Sie sich bequem leisten können.

Denken Sie daran, Äpfel mit Äpfeln zu vergleichen. Vergewissern Sie sich, dass Ihre Kostenvoranschläge für ähnliche Darlehen mit ähnlichen Merkmalen gelten. In der Regel hat der beste Kredit den niedrigsten Zinssatz/Effektivzinssatz und die kürzeste Laufzeit.

[2] https://calbizjournal.com/the-5-most-clever-approaches-to-borrow-money/

Schlussfolgerung

DAS ENDERGEBNIS

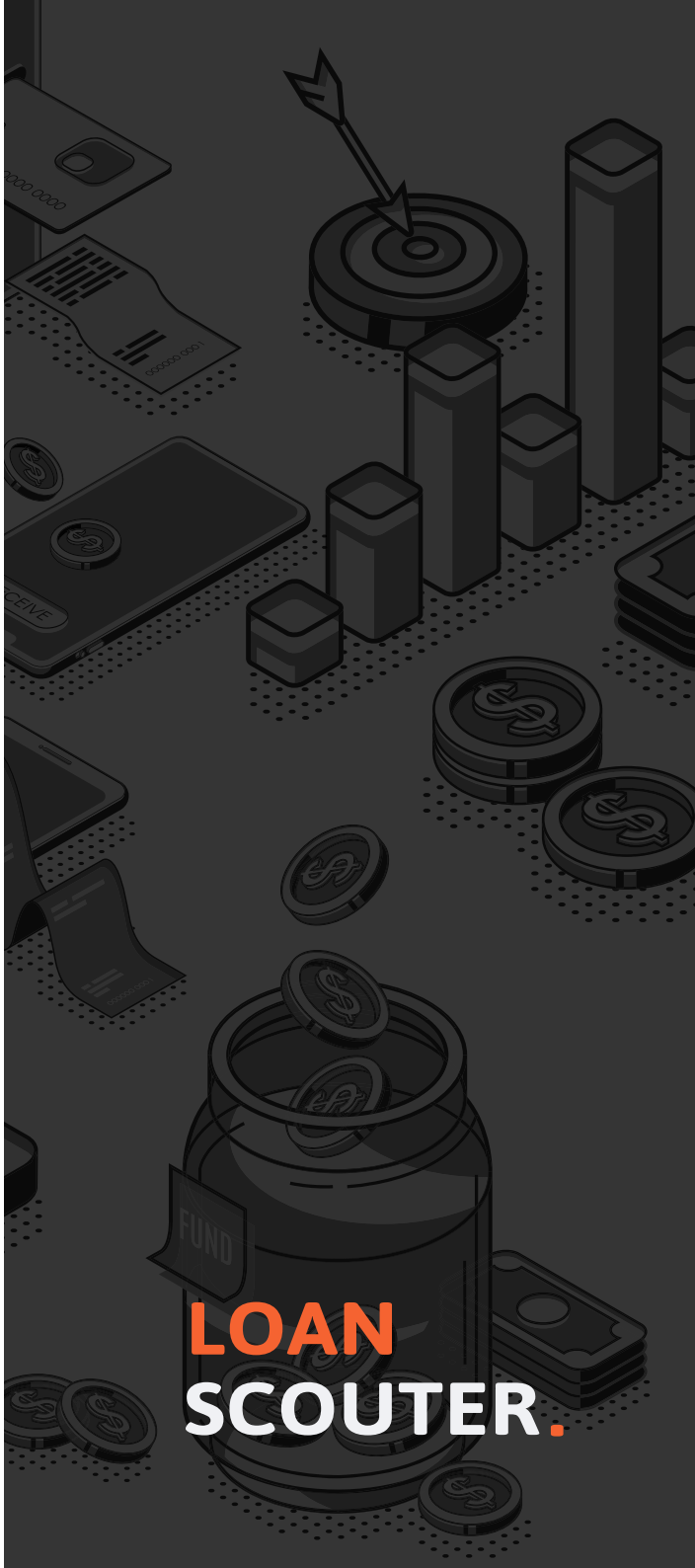
Ich hoffe, dieses Buch hat Sie dazu inspiriert, Ihr finanzielles Leben in die Hand zu nehmen. Dies kann der Beginn Ihrer Reise in die finanzielle Unabhängigkeit sein.

Die Menschen glauben, dass das Leben so ist, dass dies der Preis ist, den man für das Leben heute zahlt. Wenn man den Status quo akzeptiert, nimmt man diese finanziellen Belastungen auf sich. Man wird an seine Arbeit gebunden, hat keine Freiheit und keine Lebensqualität.

Für viele Menschen ist die Verschuldung eine Illusion des Erfolgs. Aber sie machen uns blind dafür, wie wenig wir eigentlich haben. Wenn man im Verhältnis zu seinem Einkommen zu viele Schulden hat, wird das Leben stressig und voller Unsicherheiten.

Dennoch wird es einige unter Ihnen geben, die diesen Leitfaden lesen und ihn wieder vergessen.

Aber einige von Ihnen werden diese Vorschläge aufgreifen und sie an Ihr Leben anpassen. Sie werden herausfinden, wo Ihre Geldlücken sind, und lernen, wie Sie Ihren Haushalt führen können. Sie werden Ihre Schulden in den Griff bekommen und herausfinden, wie Sie klug Kredite aufnehmen können, und Sie werden anfangen, Ihre Ziele zu verwirklichen.

Das heißt nicht, dass Sie nie einen finanziellen Fehltritt machen werden. Aber Ihre Fehler werden weniger und Ihre Erfolge größer werden.

Finanzielle Unabhängigkeit ist eine Reise, und dies ist erst der Anfang.