



## So wirst du finanziell frei <sup>1</sup>

Margarethe Honisch (Jg 1985) hat als Journalistin 2017 die Finanzplattform Fortunalista gegründet und für den „Spiegel“ geschrieben. Sie hat 14 erfolgreichen Frauen interviewt und präsentiert in diesem Ratgeber „clevere Geldstrategien für Frauen“.

Wie können Frauen motiviert werden, sich für Finanzen zu interessieren, Eigenverantwortung zu übernehmen und sinnvolle Entscheidungen zu treffen? Sie schreibt, dass sie in ihren Vorträgen schon tausende Frauen unterstützen konnte, ihre Finanzplanung zu gestalten. Zwar verfügt sie über keine finanzplanerische Ausbildung, versucht aber eine Änderung der Einstellung zu erreichen, dass Frauen sich nicht weiter in der scheinbaren Sicherheit einer Partnerschaft wiegen, sondern über Finanzen reden sollen nach dem Motto „hope for the best, but prepare for the worst“. Sie zitiert statistische Daten und nennt die Dinge beim Namen: „Scheidung verdoppelt das Armutsrisiko von Frauen. Die Ehe wird für viele Frauen aufgrund bestehender Anreizstrukturen in ihren Folgen und Risiken abhängigkeitsfördernd und kann sich existenzbedrohend auswirken“.



Die Interviewpartnerin Verena Pausder meint: „Vor der Kinderpause beschäftigen sich Frauen nicht mit dem Thema, während der Kinderphase gibt es keine Zeit, und danach ist es eben oft zu spät“.

Die Journalistenkollegin Patrizia Laeri, die mit elleXX ebenfalls eine Finanzplattform betreibt, sagt: „Investments in die private Vorsorge können eins zu eins von der Steuer abgezogen werden“ sagt sie und meint wohl die Abzugsmöglichkeit vom steuerbaren Einkommen. Diese Oberflächlichkeit mangels fundiertem Finanzplanungs-Knowhow zieht sich durchs ganze Buch: So empfiehlt Honisch zum Beispiel, zwecks finanzieller Freiheit und Sicherheit auch die Einkommensquellen zu diversifizieren. Was das vorsorgetechnisch heisst, welchen administrativen Aufwand, welche rechtlichen und steuerlichen Folgen damit verbunden sind, wird komplett ignoriert. Viele Tipps sind abgeschrieben, manchmal ohne Quellenangaben und einige Kapitel sind einem Ratgeberbuch für Einsteigerinnen devinitiv deplaziert: Wie man ein Immobilien-Portfolio zusammenstellt oder sich als Business Angel für Startups engagiert.

Dafür kann man sich manchmal ein Schmunzeln nicht verkneifen, wenn gegen „männliche KundenberaterInnen“ abgelästert wird. Insgesamt ein aufschlussreiches Buch, das einen grossen Bedarf an Aufklärung zeigt, aber vor Augen führt, dass noch einiges Potenzial nach oben besteht, wenn es um fachliche Qualität und praxistaugliche Handlungsempfehlungen geht. Gut gemeint ist (noch) nicht gut gemacht.

© Reto Spring

Dipl. Finanzplanungsexperte NDS HF, CFP®. Präsident Finanzplaner Verband Schweiz, Zug

---

<sup>1</sup> Honisch, Margarethe. So wirst du finanziell frei, 13 clevere Geldstrategien erfolgreicher Frauen, Piper Verlag GmbH, 2022. ISBN 978-3-492-06357-9