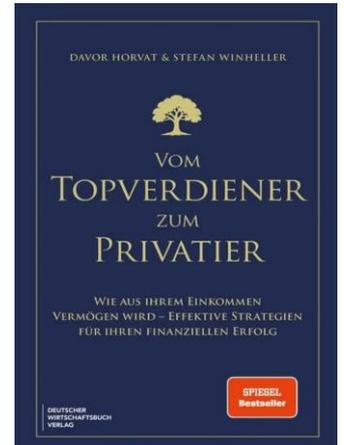


Vom Topverdiener zum Privatier ¹

Davor Horvat ist seit 1995 in der Finanzbranche und seit 2009 als Honorarberater tätig. Aus seiner Erfahrung sind gerade Topverdiener weit davon entfernt, ihr hohes Einkommen in genügend Vermögen zu verwandeln, um ihnen langfristig den hohen Lebensstandard zu sichern.

"Ein umfassendes Finanzaufklärungsbuch, das den direkten Weg zur finanziellen Unabhängigkeit zeigt", wollte Horvat schreiben und beginnt mit wichtigen Fragen nach Budgetklarheit. Denn ohne ehrliche Analyse wird es aussichtslos mit Planen. Hierzu stellt er auch nützliche Tools zu Verfügung <https://honorarfinanz.xps-privatfinanz.de/>. Er bezeichnet den Finanzplan als Röntgenbild für die finanzielle Situation, ergo ist es auch wichtig, zwischen Konsumausgaben und Investitionen zu unterscheiden. Viele Topverdiener leben über ihre Verhältnisse, sagt der Autor und geht dann im Kapitel 3 auf die vier grössten Problem der provisionsbasierten Beratung ein: Diese sieht er „in niedrigen Renditen wegen hoher Kosten, in unterschätzten Produktrisiken, in eingeschränkter Verfügbarkeit durch lange Vertragslaufzeiten und schliesslich in überkauften Finanzprodukten durch die provisionsgetriebene Beratung“.



Die Begleitung durch einen unabhängigen Finanzberater steigert die Rendite um bis zu 3% pro Jahr, rechnet er vor. Geiz und Gier treiben viele Investoren in die falsche Richtung. „Erfolg hat viel mit Inaktivität zu tun. Die meisten Anleger können der Versuchung nicht widerstehen, ständig zu kaufen und zu verkaufen“, wird Warren Buffett zitiert. Oder Benjamin Graham: „Die Tatsache, dass die meisten Profis bei der Aktienauswahl ziemlich schlecht sind, bedeutet nicht zwangsläufig, dass Amateure es besser können“. Es geht also primär um Fehlervermeidung. Das ist das grosse Plus der Honorarberatung, so Horvat.

Das kurze Kapitel übers „Entsparen“ ist leider nicht mehr auf gleichem Niveau: Es wird die (überholte) Strategie der 4% Regel von William Bengen vorgestellt und ein vereinfachtes Etappenkonzept präsentiert. Viel mehr Raum geniessen dann wieder Immobilien (selbstgenutzte und vermietete) und das Kapitel über Steuern und Stiftungen, das sich in Stil und Fachsprache stark von Horvats rotem Faden abhebt. Gerade das „Privatier-Leben“ bietet deutlich mehr Herausforderungen und Chancen, die leider unerwähnt blieben.

Fazit: Das Buch hat seine Stärken eindeutig im ersten Teil, wo es um die Basics und um finanzielle Aufklärung geht. Wenn es den Lesern ab Seite 303 zu komplex wird, ziehen sie vielleicht den Honorarberater zur Seite...

„Ein Honorarberater kostet Geld. Keinen zu haben, kostet ein Vermögen“

© Reto Spring

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

¹ Davor Horvat, Stefan Winheller. Vom Topverdiener zum Privatier. Wie aus Ihrem Einkommen Vermögen wird - effektive Strategien für Ihren finanziellen Erfolg. Deutscher Wirtschaftsbuch Verlag, Neuburg an der Kammel, 2025. ISBN 978-3-69066-078-5