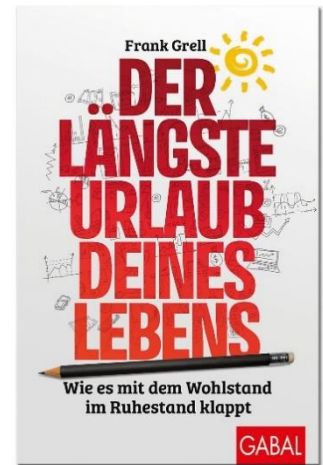




Der längste Urlaub deines Lebens ¹

Frank Grell (Jg 65) ist Mentaltrainer und Versicherungskaufmann mit eigener Agentur in Schleswig-Holstein. Er sieht sich als «Botschafter für Altersvorsorge»: Er will mit diesem Buch die Vorfreude auf den längsten Urlaub steigern und somit die Planung der Altersvorsorge auf unkonventionelle Weise für Kunden schmackhaft machen.

Auf knapp 200 Seiten tobt sich der Motivations-Speaker und «Reiseleiter für den Ruhestand Wohlstand» aus. Dabei sind keine akademischen Höhenflüge zu erwarten, aber ein Feuerwerk von rhetorischen Argumenten, um die «Urlaubskasse namens Rente» aufzubessern. Grell spricht eine einfache Vertriebsprache ohne akademischen Tiefgang. Meistens liegt er damit richtig, und die emotionale Herangehensweise führt dazu, dass Kunden dieser Kommunikation besser folgen können und somit auch die Umsetzung gelingt.



Ob zur Immobilienfinanzierung Bausparpläne und Lebensversicherung finanzplanerisch auch immer Sinn machen, wollen wir offenlassen.

«Wohlstand im Kopf bringt Wohlstand auf dem Konto», sagt Grell und warnt vor den «Echokammern im Internet», also den Finfluencern auf den einschlägigen Plattformen. Wir müssen an unserer Einstellung zum Geld arbeiten: Rasche Bedürfnisbefriedigung à la BlackFriday verhindert langfristigen Vermögensaufbau.

So gut die Beratungstipps gemeint sind, so fehlt es etwas an Tiefe, Systematik und gesamtheitlicher Betrachtungsweise. Man vermisst einen strukturierten Prozess, einen Finanzplan mit Konzept, vieles bleibt an der Oberfläche. Inhaltlich kann man rhetorisch vom einen oder anderen Argument profitieren, aber das Beste an diesem Buch bleibt der Titel.

Oder wie schon Tullius Cicero sagte: «Sparen ist eine gute Einnahme».

© Reto Spring

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

¹ Grell, Frank. Der längste Urlaub deines Lebens. Wie es mit dem Wohlstand im Ruhestand klappt, Gabal Verlag GmbH, Offenbach, 2023. ISBN 978-3-96739-128-2