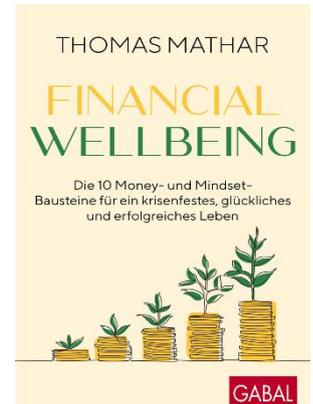




Financial Wellbeing ¹

Thomas Mathar leitet ein Zentrum für Verhaltensforschung in UK und plädiert für eine neue Einstellung zu Geld. Er möchte das Bewusstsein dafür schärfen, insbesondere in seinem Vaterland Deutschland. Dass wir Menschen alle Entscheidungen sorgfältig auf Kosten und Nutzen abwägen, danach rational entscheiden und konsequent umsetzen, ist ja wissenschaftlich widerlegt. Mathar empfiehlt daher einfache Faustregeln und daraus ein Set von Bausteinen kreiert: 5 Money-Bausteine (ein Beispiel: Clever konsumieren, indem man Kauftrigger erkennt, bewusst einkauft und Instinkte kontrolliert) und 5 Mindset-Bausteine (ein Beispiel: Die Auseinandersetzung mit der eigenen Zukunft verschafft einen langen Anlagehorizont)



In 10 Kapiteln auf gut 200 Seiten legt der Autor dar, dass es nicht nur auf eine korrekte Kalkulation und eine holistische Planung ankommt, sondern bei der Umsetzung vor allem menschliche Hürden zu bewältigen sind. Mathar sieht es als normal an, sich über Geld zu sorgen. Er meint: «Wir machen uns bessere Sorgen, wenn wir uns fragen, wofür wir das Geld eigentlich benötigen». Zu geringe Liquidität würde oft zu negativen Emotionen wie Stress, Wut und Hilflosigkeit führen, so der Autor.

Mathar zitiert ausgiebig Studienerkenntnisse bekannter Verhaltensforscher wie Gerd Gigerenzer und propagiert einfache Faustformeln. Die finanzplanerischen Empfehlungen können allerdings nicht ganz mit den verhaltensökonomischen mithalten. So wird für die Bestimmung des Aktienanteils immer noch auf die veraltete Faustregel «100 minus Lebensalter» verwiesen. Und auch die – längst widerlegte – 4%-Verbrauchsformel von William Bengen wird erneut ausgegraben.

Finanzplanerisch betrachtet, weist das Buch einige Lücken auf (zB fehlt der Hinweis aufs Humankapital), aber insgesamt bringt das Buch die wichtigsten Punkte aus der Verhaltensökonomie mit erfrischenden Praxis-Tipps in kompakter, verständlicher Form rüber. Die Lektüre ist daher für Kunden wie Berater ein Gewinn. Geschrieben für alle, die sich ein krisenfestes, glückliches und erfolgreiches Leben wünschen.

© Reto Spring

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

¹ Thomas Mathar, Financial Wellbeing. Verlag GABAL, Offenbach, 2023. ISBN 978-3-96739-158-9