



**WARUM
SIND WIR
HIER?**

1



WARUM SIND WIR HIER?

W

Wir haben dieses Buch als Weg und Bahn zu Ihrer finanziellen Sicherheit geschrieben. Natürlich kann ein Buch allein nicht als Leuchtfeuer für ein so komplexes und dynamisches Thema wie die künftige finanzielle Gesundheit eines Menschen dienen.

Wir glauben jedoch, dass wir mit der *AKTIVEN BETEILIGUNG* unserer Leser ein gutes Stück auf dem Weg vorankommen, den Teil des Lebens zu sichern, der mit Geld zu tun hat.

Das ist eine gewagte Behauptung. Aber diese Behauptung gründet sich auf den festen Glauben, dass jedermann das Zeug zum erfolgreichen Investor hat. Der Trick ist, dass man Abstand von dem täglichen Chaos und Lärm der Aktien- und Anleihenmärkte nimmt und über das große Ganze *NACHDENKT*. Genau das versuchen wir zu tun und wollen Sie in diesem Buch dazu anregen, das auch zu tun.

NACHDENKEN.

Darüber nachdenken, wo die Welt hingeht, wo wir als Individuen in der Welt hingehen – und eine wirklich entscheidende Frage beantworten: Wie um alles in der Welt soll ich meine Zukunft bezahlen, wenn meine Arbeitszeit vorüber ist?

Wir – die Verfasser – sprechen aus persönlicher Erfahrung; wir haben in unseren Anlegerkarrieren eine Menge Abenteuer erlebt – gute wie schlechte – und teilen jetzt die Lektionen, die wir gelernt haben, mit unseren Lesern. Aber eine Lektion, die wir in *100% Wohlstand* vermitteln wollen ist besonders wichtig und sie lautet:



Geldanlage ist eigentlich gar nicht so schwer!

Die komplizierten Schichten, die das so schwer erscheinen lassen, sind häufig unnötig.

Manchmal kommt es uns so vor, als wären die Profis, die im Investmentbusiness arbeiten, ein bisschen klüger, ein bisschen begabter und in einer besseren Position zum Geldverdienen als die Allgemeinheit. Die bittere Erfahrung vieler Menschen zeigt allerdings, dass die angeblichen „überlegenen Fähigkeiten“ recht häufig auf Kosten der Kunden gehen. Unsere erste Aufgabe in diesem Buch ist es also, alles abzuschälen. Wir häuten die Zwiebel bis zu ihrer Mitte – bis zum Kern des Anlageprozesses. Das ist ein entscheidender Bestandteil unserer Strategie.

Wir verfolgen auf diesen Seiten das Ziel, den Anlageprozess zu entmystifizieren. Wir werden – in einfachen Worten – Wege aufzeigen, auf denen Sie unserer Meinung nach einen soliden Sparstrumpf für spätere Jahre aufbauen können.

Wir gehen die genauen Möglichkeiten durch, wie man als Teilzeitinvestor die Vermögenswerte für den Sparstrumpf kaufen und verkaufen kann.

Wir haben dieses Buch – mit viel Freude – für Menschen geschrieben, die nicht für Fondsmanager, Investmentbanken oder Ähnliches arbeiten. Dieses Buch ist entschieden für den häufig ignorierten „Kleinanleger“ gedacht – für die Privatperson, die klug in die Zukunft investieren will. Dies ist KEIN Buch für Geld-Menschen – ganz im Gegenteil.

Gegen die Angehörigen der Finanzbranche ist ja nichts einzuwenden, aber dieses Buch ist dafür gedacht, ihnen ein Stückchen vom



1

WARUM SIND WIR HIER?

Kuchen wegzunehmen! Und die meisten von ihnen haben sowieso zu viel auf dem Teller. Um einen alten Spruch zu missbrauchen: Es wird Zeit, dass die Kunden ihre Jachten bekommen!

Das ist natürlich ein bisschen ironisch gemeint. Wir werden zwar versuchen, die „Profis“ möglichst zu umgehen, aber manchmal können sie uns sehr nützliche und sogar unentbehrliche Dienste leisten. Wir sagen Ihnen in diesem Buch, wann Sie einen Broker, einen Finanzberater oder einen Fondsmanager brauchen und wann Sie einfach alleine arbeiten – und dadurch Geld sparen – können.

Das Wichtigste ist das langfristige Ziel: mithilfe sorgfältiger Planung und strategischem Anlagedenken so viel Geld wie möglich für die kommenden zehn Jahre und danach anzusammeln. Mit diesem Ziel im Kopf führen wir Sie in einer Reihe von Kapiteln durch mehrere Disziplinen – wie man spart, wie man einen Plan macht und wie man klar über künftige Trends nachdenkt.

Wir wissen, dass Geldanlage vielen Menschen ein bisschen wie schwarze Magie vorkommt. Wir wissen, dass die Begriffe, die in der Welt des Investment benutzt werden, kompliziert erscheinen können; und dass es viele Menschen aus diesem oder aus anderen Gründen häufig wieder aufgeben, selbstständig zu investieren. Am Ende nutzen sie dann entweder Spar-„Produkte“, die wenig bringen oder für ihre spezifischen Bedürfnisse schlecht geeignet sind – oder noch schlimmer: Sie tun gar nichts. Aus diesem Grund verwenden wir einfache Worte, um die Grundlagen der Geldanlage zu erklären. Wir sind alle absolut in der Lage, im Laufe der Zeit ein Portfolio zusammenzustellen, das unseren langfristigen finanziellen Bedürfnissen entspricht – zum Teil allein und zum Teil mit der Hilfe von Profis.



Wir wollen Ihnen mit diesem Buch, das die Essenz von zusammen 40 Jahren Investment-Erfahrung darstellt, einen „Vorsprung“ gegenüber den Profis verschaffen.

Wir ermuntern Sie alle, Ihre eigenen Pläne zu machen, und wir zeigen Ihnen, wie Sie sich mit ein bisschen Mühe daran halten können und reicher werden können als Sie es je für möglich gehalten hätten.

Aber das Wort „Mühe“ ist von entscheidender Bedeutung. Ohne aktive Beteiligung, lieber Leser, wird Ihnen dieses Buch keine große Hilfe sein. Wenn Sie *100% Wohlstand* lesen, ohne dass es neuen Schwung in Ihrer persönlichen Finanzplanung entzündet, ist es nur ein Pack gebundenes Papier in Ihrem Bücherregal.

Wir wollen nicht, dass dieses Buch als „Bequemlichkeitsbuch“ darbt, von dem die Menschen erwarten, dass sein Inhalt irgendwie durch Osmose oder einen anderen, geheimnisvolleren Prozess herausfließt. Das tut er nicht.

Auch wenn dieses Buch keine „wie es geht“-Anleitung in dem Sinne eines Heimwerker- oder eines Lehrbuchs ist, legt es einige konkrete Schritte dar, die Sie befolgen sollten, und zwar:

- 1** *Erkennen, dass Zeit von essentieller Bedeutung für die Sicherung der finanziellen Zukunft ist.*
- 2** *Begreifen, dass hektisches Handeln oder „Daytrading“ an Märkten jedweder Art nicht funktioniert – jedenfalls nicht oft.*
- 3** *Begreifen, dass sorgfältig durchdachte langfristige Investmentstrategien funktionieren. Wir sollten uns also an einen*



1

WARUM SIND WIR HIER?

langfristigen Horizont halten – deshalb die „10 Jahre“ im Originaltitel des Buches.

- 4** *Diversifizierung oder Streuung – ein Schlüsselmerkmal jeder erfolgreichen Anlagestrategie, auf das wir auf den folgenden Seiten viel Wert legen.*
- 5** *Es ist nie zu spät für den Anfang – und der heutige Tag ist so gut wie jeder andere, um mit der Planung zu starten! Die Menschen schieben die lebenswichtige Aufgabe der Finanzplanung häufig vor sich her – und je länger sie das tun, um so schwerer wird es, das aufzuholen.*

100% Wohlstand wurde geschrieben, um Sie durch einen dynamischen Prozess zu führen, damit Sie hauptsächlich drei Dinge erreichen:

- 1** *Der Realität ins Auge blicken – Sind Sie sich der finanziellen Misere voll bewusst, die viele von uns im Ruhestand erwartet, wenn wir nicht JETZT planen und sparen? Es ist eine Tatsache, dass viele Menschen von falschen Annahmen ausgehen, wer für sie sorgt, wenn sie alt sind. Behalten Sie im Gedächtnis, dass die meisten von uns länger leben und mehr brauchen werden, wenn wir älter werden. Wir wollen damit den Lesern keine Angst machen, aber wenn Sie den sprichwörtlichen Kopf in den Sand stecken, bezahlt das nicht Ihre Rente. Und wie wir später noch genauer ausführen werden, tun das auch die meisten staatlichen und unternehmenseigenen Rentenpläne nicht.*



- 2** *Begreifen, dass Handeln von Nöten ist – Sie müssen JETZT etwas dafür tun und Ihre eigenen Tollen Ideen für die Geldanlage entwickeln. In unserem Programm sind Tolle Ideen die Eckpfeiler erfolgreicher Finanzstrategien. Wir brauchen solche Strategien, um den potenziellen Finanzkrisen entgegenzuwirken, mit denen jeder konfrontiert wird, der nichts gegen die Gefahr ungenügender Ersparnisse unternimmt – und der Gefahr, sich über Gebühr auf staatliche Renten/ Unternehmensrenten zu verlassen.*
- 3** *Veränderungen planen und umsetzen – Stellen Sie Strategien auf, mit denen Sie Ihre eigenen Geld-Quellen aufbauen können – und zwar zum Teil mithilfe unseres maßgeschneiderten DiagnosticGrid. Diese Begriffe erscheinen vielleicht ein bisschen oberflächlich und spaßhaft, aber die Prinzipien, die dahinter stehen, sind es nicht. Wir müssen alle den tiefsten Grund des Schatzes erreichen, der in unseren Investmentzielen liegt – und das schaffen wir nicht, wenn wir uns sklavisch an den Status Quo halten. Der „Schatz“ ist die Geld-Quelle – und der Fahrplan, nach dem wir unsere vorhandenen Vermögenswerte so anwenden, dass wir den Schatz finden, ist das DiagnosticGrid. Diese Begriffe werden mehr Bedeutung gewinnen, während sich dieses Buch entfaltet, das versprechen wir Ihnen.*

Wir entwickeln in diesem Buch das Konzept der „Tollen Ideen“ als Mittel zur Konstruktion des korrekten Investment-„Portfolios“ für Ihre



1

WARUM SIND WIR HIER?

individuellen Bedürfnisse. Wie der Titel schon sagt, stellen wir unsere eigenen zehn Tollen Ideen dar – aber wir ermuntern Sie auch, Ihre eigenen zu entwickeln.

Dann erklären wir, wie Tolle Ideen zu Geld-Quellen werden können – zu Investments, die laufen und laufen – und die langfristigen Profite ausspucken, die unsere finanzielle Zukunft tragen werden.

Diese Geld-Quellen sind die ein oder zwei Tollen Ideen, die Ihre „Volltreffer“ darstellen. Die Geld-Quellen unterscheiden Ihre Portfolios von der Ferner-Liefen-Performance der meisten „professionell“ betriebenen Portfolios.

Wenn Sie Ihre ganz eigene Geld-Quelle erschließen und bauen können, dann können Sie sich von den Finanzsorgen verabschieden. Und genau dabei soll Ihnen dieses Buch helfen.

Unser einmaliges *Online-DiagnosticGrid* ist für die Leser zugänglich und soll ihnen helfen, eine Mischung von Investments zusammenzustellen, die zu ihren Erfordernissen passt – zum Lebensalter, zu den wirtschaftlichen Verhältnissen und den Familienangehörigen.

Die Kombination aus Tollen Ideen, Geld-Quellen und dem *DiagnosticGrid* bietet Ihnen bei richtiger Nutzung und Befolgung einen fabelhaften Vorteil – einen „Vorsprung“ vor den Profis.

Und dabei ist unser Programm wirklich ganz einfach. Lesen Sie weiter, dann werden Sie sehen, was wir meinen. Wie schon am Anfang gesagt, JEDER kann mit Fleiß und Disziplin eine finanzielle Zukunft aufbauen, die zu haben sich lohnt.

Aber stellen wir dieses Buch zuerst in den richtigen Kontext.



100% Wohlstand ist der Nachfolger unseres im Jahre 2006 erschienenen Buches *Wake Up!*¹, in dem wir einige irritierende wirtschaftliche und politische Faktoren dargestellt haben, mit denen unsere Welt konfrontiert ist. Das waren Faktoren, von denen wir glaubten, sie würden den bequemen Nachkriegswohlstand gefährden, den die meisten von uns in den entwickelten Ländern schon so lange genießen. Manche unserer Prognosen – der Verfall des US-Häusermarktes, die steigenden Zinsen und die schlechteren Kreditbedingungen sowie die immer noch wachsenden Spannungen im Nahen Osten – werden immer offensichtlicher, während wir das vorliegende Nachfolge-Buch schreiben.

Wir sagen das nicht, um im Nachhinein zu sagen, „wir haben es doch gleich gesagt“ – sondern vielmehr um zu betonen, dass die Welt, in der wir leben, tatsächlich schwer bedroht ist. Doch auf eine merkwürdige Art liefern uns genau diese Bedrohungen einige der Chancen, die wir später in diesem Buch skizzieren. Damit niemand denkt, unser Ausblick auf die Zukunft der Welt wäre ausschließlich düster und wir wären ständig in einen Mantel der Niedergeschlagenheit gehüllt, müssen wir gleich am Anfang sagen, dass der Tenor dieses Buches optimistisch ist. Ja, wirklich!

Wir glauben fest, dass Folgendes zutrifft:

- 1** *Jeder, der unseren Plan in vernünftigen Maß befolgt, wird sich in zehn Jahren in einer viel besseren finanziellen Posi-*

¹ *Wake Up! Survive and Prosper in the Coming Economic Turmoil*, Mellon & Chalabi, Capstone Publishing.



1

WARUM SIND WIR HIER?

tion befinden. Wir haben dieses Buch nicht geschrieben, um Geld zu verdienen, sondern weil wir unsere Gedanken und unsere praktischen Lösungen gern einem breiteren Publikum vermitteln. Wir glauben wirklich, dass wir den Menschen mit unserem Programm helfen können.

- 2** *Ungeachtet der echten Probleme, vor denen die Weltwirtschaft steht – allen voran die Rentenkrise in der entwickelten Welt –, gibt es beträchtliche Gründe zu hoffen. Gewissenhaftes Sparen und ein bisschen Einsatz können und werden für diejenigen zu einer starken – und langen – finanziellen Zukunft führen, die sich die nötige Mühe geben.*
- 3** *100% Wohlstand wird als nützliches Fundament für intelligente Finanzplanung und intelligentes Investment fungieren – Tolle Ideen sind das Grundgestein unseres Denkens in diesem Buch. Wir wollen, dass unsere Leser ihre eigenen Tollen Ideen entwickeln – und wir zeigen Ihnen, wie.*
- 4** *Wir sind der festen Ansicht, dass es nie zu spät ist zu sparen und nie zu spät zu planen. Achten Sie in dieser Hinsicht besonders sorgfältig auf den Abschnitt über Zinseszins!*
- 5** *Außerdem WISSEN wir, dass wir in einer Zeit der enormen Chancen leben – einer Zeit unübertroffener technischer Entwicklung, der Ausweitung des globalen Handels und der globalen Entwicklung. Wir bewohnen diese Welt in*



einer Zeit, in der das Potenzial für nachhaltige und profitable Entwicklung so groß ist wie nie zuvor.

- 6** *Wir leben auch in einer Periode beispielloser Herausforderungen hinsichtlich der Umwelt, der Politik und der Wirtschaft. Ironischerweise haben uns genau diese Herausforderungen die Anregungen zu einigen unserer besten Tollen Ideen geliefert. Nur ein Beispiel: Der Klimawandel und seine Bekämpfung bieten immense Gelegenheiten, Geld zu verdienen, die wir später noch detaillierter erklären werden.*

Um unsere Aussage noch einmal kurz zu wiederholen, die Welt befände sich in einem Zeitalter der goldenen Chancen – auch wenn diese Periode wahrscheinlich von zyklischen Abschwüngen unterbrochen wird, sehen Sie sich einmal diesen erstaunlichen geschichtlichen Ausschnitt an:

Es ist eine Tatsache, dass die Weltwirtschaft so ungefähr bis zum Jahre 1820 im Tempo einer Eiszeit gewachsen ist. Schätzungen zufolge betrug das gesamte Weltwirtschaftswachstum in den rund 800 Jahren vom Jahre 1000 n. Chr. bis zum Beginn der Industriellen Revolution durchschnittlich etwa 0,05 Prozent im Jahr, es gab also so gut wie kein Wachstum. Fast die gesamte Entwicklung der Welt über die ländliche Existenz von der Hand in den Mund hinaus hat nach 1820 stattgefunden.

Die wirtschaftliche Nutzung der Dampfmaschine, die Ausbeutung fossiler Brennstoffe, die Verbesserung der landwirtschaftlichen Methoden und die Bevölkerungsexplosion – all das geschah in weniger als



WARUM SIND WIR HIER?

200 Jahren. Die Weltwirtschaft wächst jetzt rund 100-mal so schnell wie in der vorindustriellen Periode. Anders gesagt wächst die Weltwirtschaft so schnell, dass sie sich etwa alle 15 Jahre real verdoppelt. Das ist wahrhaft erstaunlich.

Wir leben in der glückverheißendsten – aber in vielfältiger Weise auch in der tückischsten – aller Zeiten in der Geschichte der Menschheit.

Und das Beste kommt erst noch.