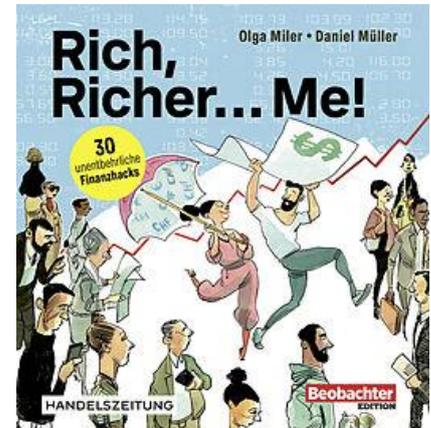




Rich, richer... Me! ¹

Olga Miller ist zwar keine Finanzplanerin, aber verfügt über viel Erfahrung im Marketing und Projektmanagement des Wealth Management aus ihrer UBS-Zeit. Zudem schreibt sie über finanzielle Aufklärung und betreibt die Plattform SmartPurse (Fun, Financial Education for you and your workforce). Ihr Ratgeberbuch vermittelt auf 250 Seiten „snackable content“: fundamentales Finanzwissen, leicht und humorvoll. Die Bankerin arbeitet heute bei Alpian und bezeichnet sich als „eine der erfolgreichsten unabhängigen Finanzexpertinnen der Schweiz“. Sie gibt ihr Wissen in 33 „Money Hacks“ zum Besten, vom „Money Mindset zum Erfolg“ bis zum „Perfekten Timing“. Meist werden die Themen auf einer Doppelseite in 5-8 Punkten abgehandelt, aufgelockert durch humorvolle Illustrationen von Daniel Müller. „Es geht dabei um viel mehr als Geld: um Gesundheit, um Freundschaft, um zwischenmenschliche Beziehungen, um Freiheit“, gab sie in der NZZ zum Besten: „In der Schweiz kratzen wir vor allem an der Spitze der Pyramide, der Selbstverwirklichung.“



Es werden zwar viele wichtigen Themen gestreift, aber sehr vereinfacht, oberflächlich und ohne konkrete Praxistipps. Hinweise auf weiterführende Literatur fehlt fast gänzlich, die Quellenlage ist äusserst dürftig und zum Teil veraltet. Deutsche Begriffe werden mit Anglizismen vermischt („gib deinem Notgroschen einen Boost“). Die Tipps für Konkubinatspaare sind derart oberflächlich, dass man selbst bei ChatGPT mehr in Erfahrung bringen kann. Und die Berechnung für die Lücke in der Altersvorsorge kann man nur als dilettantisch bezeichnen. Praktische Beispiele fehlen fast gänzlich oder haben unvollständige Angaben oder sind schlicht praxisfern (Zinseszinsrechnung mit 10% Zins). Dazu kommen widersprüchliche Angaben: Einmal spricht sie sich für „Diversität“ (sie meint wahrscheinlich „Diversifikation“) und passive Anlagen aus; dann wieder wie man Marktvergleiche mit Finanzportalen anstellen, Trends identifizieren, Einzelaktien und selbst komplexe Finanzprodukte erwerben soll.

Sehr wohlwollend betrachtet, kann man hier mehr über Marketing und Verkauf als über Finanzen lernen - wobei das grossenteils dem Illustrator geschuldet ist. Prädikat: Fast Food - stillt nur kurzfristig den Hunger und ist langfristig nicht nachhaltig. Man ist, was man isst...

© Reto Spring

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

¹ Olga Miller, Daniel Müller. Rich, richer...Me! Beobachter Edition, Zürich, 2024. ISBN 978-3-03875-517-3