

lifestyle

TRAVEL • LIFESTYLE • PEOPLE

collection

**JOB WITH
FUTURE**
START YOUR CAREER
FROM ANYWHERE

**BALI
DREAMS**
WHERE NATURE AND
CULTURE COLLIDE

**TELL US
YOUR STORY**
FEMALE POWER
IN FOCUS

KERSTIN BRUNNER

EDITOR:
ANNA WIDDEL

Kerstin, als Finanzexpertin mit Schwerpunkt auf finanzieller Bildung für internationale Bürger in Deutschland sowie als Finanzbotschafterin, welche Erfahrungen haben dich dazu motiviert, Brücken zu schlagen und Informationslücken in Themen wie Renten, Krankenversicherung und Immobilienerwerb zu schließen?

Bereits bei meinem Start in der Finanzbranche war mir klar, dass es sehr schwer ist, sich in Deutschland über Finanzwissen zu informieren. Dazu kommt, dass wir eine riesige Lücke an englischen Services haben. Die Menschen sehnen sich danach, einen vertrauenswürdigen Ansprechpartner zu haben, gerade wenn es um ihre Finanzen und die Absicherungen für Rente, Pflege und auch ihr Leben geht. Sie wünschen sich EINE Person, die sie unterstützt, passende Lösungen für offene Fragestellungen zu finden.

Ich erlebe immer wieder, dass durch meine Unterstützung Menschen endlich in Deutschland ankommen können, weil sie die typischen Mechanismen verstehen. Das fängt schon bei den Sozialabgaben an. In vielen Ländern besteht ein sehr viel geringerer Unterschied zwischen dem Brutto- und Nettoeinkommen als in Deutschland.

Kerstin, as financial expert focused on financial education for international citizens in Germany and as financial ambassador, what experiences have motivated you to build bridges and to close information gaps on topics such as pensions, health insurance and buying property?

As I started in the financial sector, I already realized that it is very difficult to gather information about financial knowledge in Germany. We do have a huge gap of English services, that's for sure. People long to have a trustworthy contact, especially when it comes to finances and protection topics.

They want ONE person who can support them finding the right answers to open questions.

Giving people a helping hand enables them to finally arrive in Germany because they understand the typical mechanisms. It starts with social security contributions. In many countries, there is a much smaller difference between gross and net income than in Germany.

Weiterhin besteht eine Versicherungspflicht im Bereich Krankenversicherung, da haben wir noch nicht einmal über den Unterschied zwischen dem gesetzlichen und privaten System gesprochen.

Es geht vor allem darum, dass Menschen die Möglichkeit haben, selbstbestimmt Entscheidungen zu treffen, und das können sie nur, wenn sie entsprechende Informationen als Entscheidungsgrundlage bekommen. Das ist einer der Gründe, warum ich Menschen dabei unterstütze, selbstbestimmt zu sein. Es ist einfach wunderbar zu sehen, wie sich meine Klienten während unserer Zusammenarbeit entwickeln.

Viele Menschen sind unsicher und haben eine negative Denkweise, wenn es um ihre finanziellen Angelegenheiten geht. Wie können diese ihre Denkweise hin zum Positiven verändern und in diesem Prozess von einer Finanzexpertin wie dir profitieren?

Die meisten denken: „Ich mache lieber nichts, als etwas falsch zu machen.“ Genau dieses Denkmuster schauen wir uns an. Es gilt vor allem zu verstehen, welche Risiken, aber auch Chancen es bringt, sich mit Finanzthemen zu befassen. Wichtig ist es auch, sich beim Thema Finanzen mit den eigenen Gefühlen zu beschäftigen.

Ein positives Money Mindset trägt dazu bei, sich den eigenen Vorbehalten zu stellen. Wir beginnen mit kleinen Schritten und schnell sind viele Menschen beflügelt. Sie lernen, in einem sicheren Raum eigene Ideen zu entwickeln und wenn sie die passenden Lösungen gefunden haben, gehen sie ganz von allein in die Umsetzung. Das geht schon auch mal so weit, dass Banker ganz verblüfft darüber sind, dass meine Klienten plötzlich eigene Ideen zur Vermögensstrukturierung einbringen oder gut vorbereitet zu einem Notartermin erscheinen.

Warum empfinden viele Menschen, besonders Frauen, Geldthemen als überwältigend, und wie können sie ein positives "Money Mindset" entwickeln?

Aus meiner Sicht hat es immer noch etwas mit dem Rollenverständnis zu tun. Ich weiß, wir haben das Jahr 2024. Allerdings sind es immer noch die meisten Frauen, die für die Kindererziehung zu Hause bleiben und oft weniger verdienen als ihr Partner. Frauen wünschen sich einen gesunden Umgang mit der eigenen Finanzplanung und sie möchten sich gut um ihre Finanzen kümmern können. Oft bleibt dieser Wunsch allerdings auf der Strecke, weil schon so viele andere Themen relevant sind. Dadurch werden Frauen ausgebremst und finden nur schwer einen Einstieg in das Thema bzw. einen Weg, kontinuierlich an Finanzthemen zu arbeiten. Das ist auch kein Wunder, wenn so viele Baustellen gleichzeitig bearbeitet werden sollen. Neben der Kindererziehung, dem Haushalt und dem eigenen Job bleibt oft keine Zeit, sich engagiert um die eigenen Finanzen zu kümmern.

Aus meiner Erfahrung reicht es aus, den Fokus in kleinen Schritten etwas zu verändern und einfach loszulassen. Gut ist, hier immer einen Sparringspartner zu haben, bei dem man sich wohl und sicher fühlt und mit dem man neue Ideen entwickeln kann.

There is also compulsory health insurance, and we haven't even talked about the difference between the statutory and private system.

It is all about giving people the opportunity to make self-determined decisions, and they are only able to do so if they are given appropriate information on which they can make decisions by their own. That's one of the reasons why I support people in becoming self-determined. It is simply wonderful to see how my clients develop during our collaboration.

Many people are insecure and have a negative mindset when it comes to their financial affairs. How can they change their mindset to a positive one and benefit in this process from a financial expert like you?

Most people think: "Better doing nothing, than doing something wrong!" We do work on this thought pattern. Mainly it is important to understand the risks, but also the opportunities, of dealing with financial topics. It is also important to deal with your own feelings when it comes to finance.

A positive money mindset helps you to get a better understanding of your own reservations. We start with small steps and many people are quickly inspired. They learn to develop their own ideas in a safe space and once they have found the right solutions, they start implementing them all by themselves. In some cases, bankers being stunned that my clients suddenly come up with their own ideas for asset structuring or show up at a notary appointment well prepared.

Why do many people, especially women, find money topics overwhelming and how can they develop a positive money mindset?

From my point of view, it is still an issue based on role perception. I know it's 2024, but it's still mostly women who stay at home to raise children and often earn less than their partner. Women want a healthy approach to their own financial planning, and they want to be able to take care of their finances. However, this desire often falls behind because so many other topics are already relevant. This slows women down and makes it difficult for them to get to grips with the topic or find a way to work on financial issues on an ongoing basis. Unsurprisingly, when there are so many things to multitask on at the same time. In addition to raising children, running the household and having a job, there is often no time to devote to your own finances.

In my experience, it is enough to change your focus in small steps and simply get started. It's good to have a sparring partner on your side with whom you feel comfortable and confident and with whom you can develop new ideas.



Die gute Nachricht ist: Frauen können sehr gut investieren, weil sie sich mit Fakten beschäftigen, die richtigen Schlüsse daraus ziehen und ihr Risikoprofil sehr gut einschätzen können. Sie gehen nicht unüberlegt hohe Risiken ein. Sie können geschickt planen und das zahlt sich dann oft aus.

Welche spezifischen Herausforderungen im Bereich der finanziellen Zukunft erleben Frauen häufig, und wie können sie gezielt darauf vorbereitet und unterstützt werden, um ein selbstbestimmtes finanzielles Leben zu führen?

Da gibt es einige Themen. Für mich gehört hier z.B. dazu, für Gehaltsverhandlungen fit zu sein. Ein Bewusstsein über den eigenen Wert zu haben, führt zu ganz anderen Verhandlungsergebnissen. Denn vom Bruttoeinkommen wird u.a. die gesetzliche Rente berechnet und entsprechend einbezahlt. Und auch für eine private Vorsorge, wie auch immer diese gestaltet wird, sollte noch Geld übrig sein.

Wenn ich mit meinem Partner Kinder habe, dann sollte in der Beziehung geklärt werden, wie ein Ausgleich für den Partner geschaffen werden kann, der zu Hause bleibt und dadurch voraussichtlich eine Lücke in der Rente haben wird. Hier habe ich schon sehr schöne Lösungen gemeinsam mit Klienten-Paaren gefunden.

Und dann ist da natürlich auch noch das Thema Scheidung. Sehr komplex, weil dann die beiden Leben in Zahlen auseinanderdividiert werden müssen. Gerade bei einer Scheidung schwingen so viele Emotionen mit und viele Frauen beschäftigen sich dann das erste Mal intensiv mit Finanzthemen. Dass es hier schnell zu einer Überforderung kommt, ist dann kein Wunder. Mehrere meiner Klientinnen habe ich schon bei Scheidungen begleitet und alle waren sehr dankbar für die Unterstützung und die Erleichterung, die sie durch meine Unterstützung erfahren haben.

The good news is that women are very good at investing because they deal with facts, draw the right conclusions and they are able to assess their risk profile very well. They don't take high risks without thinking. They can plan cleverly, and this often pays off.

What specific challenges in the field of their financial future do women often experience and how can they be specifically prepared and supported in order to lead a self-determined financial life?

There are several topics. From my perspective one important topic is to be well prepared for salary negotiations. Being aware of your own worth leads to completely different negotiation results. The gross income, for example, is the calculation base for the statutory pension payment. It is also advisable to save money in a private pension, however it is structured.

If I have children with my partner, it should be clarified in the relationship how to compensate for the partner who stays at home and may have a gap in pension. I have already found some very good solutions together with client couples.

An overwhelming topic is divorce. It is a very complex topic because two lives need to be separated in figures. Divorce in particular involves so many emotions and for many women it is the first time that they deal intensively with financial issues.

No surprise that they quickly become overwhelmed. I have already assisted several of my clients with divorces and all of them were very grateful for the support and relief they received from my support.

Für jemanden, der bisher noch keine Maßnahmen im Bereich der Vorsorge ergriffen hat, welchen Rat würdest du geben, um einen sinnvollen Ausgangspunkt zu finden?

Der Startpunkt ist immer die eigene Lebenssituation. Wo steht man gerade privat und im Beruf? Welche Herausforderungen gibt es aktuell, die gelöst werden sollen? Dazu kommt, welche Ziele und Wünsche man in den nächsten 1, 5, 10, X Jahren hat. Wie stellt man sich die Rentenphase vor und wie viel Einnahmen benötigt man, um genau so leben zu können, wie man es sich wünscht?

Es geht darum, dass man es schafft, lebenslang Einnahmen zu erhalten, durch die man dann die lebenslangen Ausgaben decken kann. Viele meiner Klientinnen haben schon konkrete Ideen, wenn wir uns treffen. Mir ist aufgefallen, dass es ihnen sehr hilft, über die Punkte zu sprechen, in welchen sie noch keine genauen Vorstellungen haben und während unserer Zusammenarbeit dann Pläne zu entwickeln und auch zu manifestieren.

Ich bekomme oft die Frage gestellt: „Wann ist denn der richtige Zeitpunkt anzufangen?“ JETZT! Wir werden alle leider nicht jünger. Und gerade beim Thema Vorsorge geht es natürlich auch um das Thema Zeit. Genügend Zeit zum Investieren zu haben, aber auch die eigene Lebenserwartung spielt eine große Rolle.

Kannst du uns Beispiele aus deiner Erfahrung teilen, wie deine Beratung Menschen geholfen hat, ihre finanziellen Ziele zu erreichen und erfolgreich zu investieren?

Meine Klientinnen kommen oft mit speziellen Themen zu mir. Sehr häufig sind das Ruhestandsplanung und Investitionen. Beim Thema Investitionen ist die Verunsicherung groß.

Gerade beim Immobilienerwerb sprechen wir über große Summen an Geld. Dazu kommt, dass bei einem Kaufprozess sehr viele Menschen involviert sind. Ein Verkäufer, ein Makler, dann in den meisten Fällen die Bank für einen Kredit, ein Notar, um den Kaufprozess zu begleiten und rechtlich abzuwickeln. Vielen Käufern ist erst einmal nicht bewusst, wie viel Papierkram auf sie zukommt. So viele Fachbegriffe und unterschiedliche Dokumente. Auch der Immobilienerwerb ist für viele Menschen emotional, vor allem, wenn es um die Immobilie geht, in der sie mit ihrer Familie zukünftig leben werden.

Gemeinsam mit meinen Klienten entwickeln wir ein individuelles Konzept. Wir besprechen z.B. welche Kreditgestaltung passend wäre, worauf in den einzelnen Dokumenten zu achten ist und welche Fragen gestellt werden können, um mehr Klarheit im gesamten Kaufprozess zu haben.

Meine Klienten sind sehr dankbar und empfinden eine große Erleichterung durch meine Unterstützung in diesen doch sehr komplexen Themen.

For someone who has not yet taken any action in the area of prevention, what advice would you give to find an useful starting point?

Starting point is always the own life situation. Where do you currently stand in your private and professional life? What challenges are you currently facing that need to be resolved? In addition, what goals and wishes do you have for the next 1, 5, 10, X years? How do you imagine the retirement phase and how much income do you need to be well prepared for the cost of daily living as pensioner?

It's about managing to receive a lifelong income, which should be used to cover your lifelong expenses. Many of my clients already have concrete ideas when we meet. I've noticed that it helps them a lot to talk about the points in which they don't have concrete ideas and develop and manifest plans during our collaboration.

I often get the question: "When is the right time to start?" NOW! Unfortunately, we're not getting any younger. And when it comes to retirement planning, of course, it's all about time. Having enough time to invest, but also your own life expectancy plays a major role.

Can you share examples how your advice and experience has helped people to achieve their financial goals and invest successfully?

My clients often get in contact with me to solve a specific issue. Very often these are retirement planning and investments. There is a lot of uncertainty when it comes to investing.

We are talking about large sums of money, especially when purchasing a property. What's more, a lot of people are involved in the buying process. A seller, an estate agent, then in most cases the bank for a loan, a notary to accompany the purchase process and handle the legalities. Many buyers are initially unaware of how much paperwork is involved. So many technical terms and different documents. Buying a property is also emotional for many people, especially when they purchase the property to use it as family home in the future.

Together with my clients, we develop an individual concept. We discuss, for example, which loan structure would be suitable, what to consider in the individual documents and which questions can be asked in order to have more clarity throughout the entire purchase process.

My clients are very grateful and perceive my support in these very complex topics.

Du unterstützt nicht nur beim Themenkomplex Investment, sondern bist auch Expertin für Generationenberatung: Was treibt dich persönlich an, diese Themen voranzutreiben?

Die Generationenberatung ist ein großes Herzenthema von mir. Auch dieses Thema ist nicht ganz einfach, da man sich in den Bereichen Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung, Pflege und Testament oft auch mit Situationen beschäftigt, die nicht angenehm sind. Aktiv zu sein und passende Lösungen zu finden, ist die Zauberformel. Ich möchte vor allem das Bewusstsein schaffen, dass es nicht ausreicht, finanziell vorzusorgen. Es ist natürlich wichtig, Risiken abzusichern und auch finanziell vorzusorgen. Allerdings ist vielen Menschen nicht bewusst, dass finanzielle Vorsorge nur entsprechend funktioniert, wenn auch die Themen der Generationenberatung entsprechend geregelt sind.

Es gibt hier sehr viele Mythen und Legenden und die Menschen verlassen sich darauf, dass gesetzlich alles nach ihren Wünschen geregelt ist. Das ist es aber in den meisten Fällen leider nicht. Familiensituationen sind sehr komplex. Es gibt u.a. Patchwork-Familien, Ehepaare mit und ohne Kinder, aber auch unverheiratete Paare.

Gerade auch wenn es Immobilienbesitz oder ein Unternehmen gibt, wird der Komplexitätsgrad noch einmal erhöht. Menschen wünschen sich doch, lebenslang selbstbestimmt zu sein. Dafür möchte ich alle einladen, in guten Zeiten vorzusorgen. Damit bleibt auch in einer plötzlichen Notsituation Platz für Emotionen und die Überforderung der Angehörigen kann durch passende Regelungen in den meisten Bereichen stark minimiert werden.

You provide support in the area of investment, but you are also an expert in generational advice: what drives you personally to take these topics forward?

Generational advice is a heart topic for me. This topic is not easy either, as you often have to deal with situations that are not pleasant in the areas of health care proxies, living wills, nursing care and wills. Being active and finding suitable solutions is the magic formula. Above all, I want to raise awareness that it is not enough to make financial provisions. It is of course important to hedge risks and make financial provisions.

However, many people are not aware that financial provision only works if the topics of generational advice are also regulated accordingly.

There are a lot of myths and legends in this area and people rely on the fact that everything is legally regulated according to their wishes. Unfortunately, this is not true in most cases. Family situations are very complex. There are patchwork families, married couples with and without children, but also unmarried couples.

The degree of complexity is increased even further if there is property ownership or a company. After all, people want to be self-determined throughout their lives. I would like to invite everyone to make provisions for this in good times. This leaves room for emotions even in a sudden emergency situation and the excessive demands on relatives can be greatly minimized by making suitable arrangements in most areas.





Viele denken, Generationenberatung sei nur für Menschen ab 50 relevant. Für wen ist sie tatsächlich wichtig, und ab welchem Alter sollte man sich damit befassen?

Prinzipiell kann jeder geschäftsfähige Mensch ab 18 Jahren in Deutschland die Themen der Generationenberatung für sich regeln. Das ist sehr wichtig, denn wenn man sich in einer Notsituation eine Vertretung durch die eigenen Eltern wünscht, folgt dies keinem Automatismus, sondern muss formal entsprechend geregelt werden.

Außerdem sind die Themen wichtig für alle Menschen, die viel reisen oder aufgrund von Entsendung, Workation oder einem Auslandssemester einen zeitlich begrenzten Auslandsaufenthalt haben. Ein kleines Beispiel aus der Praxis: Weilt eine Person für eine längere Zeit nicht in Deutschland und möchte, dass sich jemand um die Post kümmert, z.B. auch die Briefe öffnet, um die Inhalte gescannt zuzuschicken, benötigt diese Person vor Ort in Deutschland dafür eine Vollmacht.

Many people think that generational counseling is only relevant for people over 50. For whom is it really important for, and what is the best age to start looking into it?

In principle, anyone in Germany over the age of 18 who has legal capacity can arrange intergenerational advice for themselves. This is very important, because if you want your parents to represent you in an emergency situation, this is not automatic set, and must be formally regulated accordingly.

The topics are also important for all people who travel a lot or who have a temporary stay abroad due to an assignment, workation or a semester abroad. A little example from practice: If a person is away from Germany for a longer period of time and would like someone to take care of the mail, e.g. open the letters in order to send the contents scanned, this person needs a power of attorney locally in Germany.

Kerstin, zum Abschluss würden wir gerne von dir einige persönliche Reiseempfehlungen hören. Innerhalb unserer Lifestyle Collection heben wir einige beeindruckende Reiseziele hervor. Gibt es ein spezielles Ziel oder vielleicht sogar mehrere, die du unseren Leserinnen und Lesern besonders ans Herz legen würdest? Was hat dich an diesen Orten besonders fasziniert oder inspiriert?

Da fallen mir zwei Orte ein. Ein Ort, der mich sehr beeindruckt hat, ist der Grand Canyon in den USA. Für viele Menschen ist ein Blick auf die Steinformationen ein Blick in die Vergangenheit. Aber für mich ist der Blick in den Grand Canyon und die verschiedenen Lagen, die durch die Berge gestaltet sind, wie ein Blick in die Zukunft. Man schaut und sieht eine Reihe und dann noch eine. Ein bisschen wie ein Haifischgebiss. Irgendwann reicht das eigene Sehvermögen nicht mehr aus, um alles zu fassen. Man hat aber die Gewissheit, dass es dort am Horizont weiter geht. Das finde ich sehr hoffnungsvoll.

Der zweite Ort resultiert aus einem Kindheitstraum, nämlich einmal Pinguine live zu sehen. Nicht im Zoo, sondern in freier Wildbahn. Vor 11 Jahren ist dieser Traum dann tatsächlich in Erfüllung gegangen. Ich hatte die wunderbare Möglichkeit, in die Antarktis zu reisen und dort an diversen Stellen an Land zu gehen. Man kann sich nicht vorstellen, welche Klarheit dort vorherrscht. Die Luft ist extrem sauber und auch wenn es kaum Pflanzen gibt, kann man immer wieder Neues entdecken, aber in einer reinen und geordneten Weise.

An einem Tag legte unser Schiff am Packeis an. Das ist sehr besonders, weil viele Faktoren zusammenkommen müssen, damit das überhaupt möglich ist. Kein Wind, eine gerade Eisfläche, um das Schiff anzulegen, eine Eisschicht, die alle Passagiere trägt. Es war ein wunderbar sonniger Tag und 10 Pinguine standen Spalier, um uns willkommen zu heißen. Ich weiß noch, dass ich total überwältigt auf dem Eis stand und mir vor lauter Freude einfach nur die Tränen die Wangen hinunter gelaufen sind. Es war ein unvergesslicher und einzigartiger Moment.

Diese Momente nutze ich im Arbeitsalltag ab und zu, um Gedankenreisen zu machen. Ich kann dann gedanklich vor Ort sein und mich für ein paar Minuten entspannen und Kraft tanken.

Kerstin, we'd love to hear some personal travel recommendations from you. Within our Lifestyle Collection, we highlight some impressive travel destinations. Is there a particular destination, or perhaps even several, that you would particularly recommend to our readers? What has particularly fascinated or inspired you about these places?

Two places come to my mind. One place that impressed me much is the Grand Canyon in Arizona. For many people, looking at the rock formations is a glimpse into the past. But for me, looking into the Grand Canyon and the different layers formed by the mountains is like looking into the future. You look and see one row and then another. A bit like a shark's teeth. At some point, your eyesight is no longer sufficient to take it all in. But you have the certainty that there is more on the horizon. I find that very hopeful.

The second place is the result of a childhood dream, namely to see penguins in their natural habitat. This dream actually came true 11 years ago. I had the wonderful opportunity to travel to Antarctica and go ashore in various places. You can't imagine the clarity that prevails there.

The air is extremely clean and even though there is hardly any plant life, you can always discover something new, but in a pure and orderly way.

One day our ship docked at the pack ice. This is very special because many factors must come together to make it possible. No wind, a straight ice surface to moor the ship on, a layer of ice to carry all the passengers. It was a wonderfully sunny day and 10 penguins stood guard to welcome us. I remember standing on the ice, totally overwhelmed, with tears running down my cheeks from sheer joy.

It was an unforgettable and unique moment.

I use these moments from time to time in my day-to-day work to go on mental journeys. I travel to these places in my mind and relax and recharge my batteries for a few minutes.



Kerstin Brunner

Mail: info@kerstin-brunner.de

www.kerstin-brunner.de

Entdecken Sie Ihre lebenslange Selbstbestimmung im Videokurs Generationenberatung! In über zwei Stunden Videomaterial lernen Sie die Grundlagen dieses Themas kennen. Zusatzmaterialien vertiefen Ihr Wissen, während Sie basierend auf Ihrer aktuellen Lebenssituation erste Schritte in der Generationenberatung unternehmen. Neugierig geworden? Erfahren Sie mehr über meinen Videokurs!



*Consultation in German and English