

Thomas Bieler / Thomas Hammer

Sparen und Geldanlage

Inhaltsverzeichnis

Einführung.	.11
--------------------	-----

Geldanlageziele

Die Risiken bei der Geldanlage14
<i>Verlustrisiko</i>14
<i>Kurs- und Zinsänderungsrisiko</i>15
<i>Währungsrisiko</i>15
<i>Inflations- und Deflationsrisiko</i>16
Welche Erträge bringt die Anlage?17
Die Bedeutung der Liquidität18
Welche Ziele die Anlagestrategie noch beeinflussen können19
<i>Steuerliche Aspekte</i>19
<i>Ethische Aspekte</i>20
Nicht jedes Ziel ist erreichbar21

Spar- und Anlageformen

Anlage bei Banken	25
<i>Girokonten und Tagesgelder</i>	25
<i>Termin- und Festgelder</i>	28
<i>Sparbriefe</i>	32
<i>Sparverträge und -Zertifikate (Sondersparformen)</i>	35
<i>Was Sie über die Einlagensicherung wissen sollten</i>	39
Die Anlage in Wertpapieren	43
<i>Aktien</i>	44
<i>Bundeswertpapiere</i>	50
<i>Anleihen anderer Herausgeber</i>	56
<i>Genussscheine</i>	58
<i>Derivate</i>	61
<i>Die Nebenkosten im Wertpapiergeschäft</i>	62
Investmentfonds	65
<i>Aktienfonds</i>	68

<i>Rentenfonds</i>	75
<i>Geldmarktfonds</i>	77
<i>Offene Immobilienfonds</i>	78
<i>Mischfonds</i>	81
<i>AS-Fonds</i>	82
<i>Dachfonds</i>	83
<i>Hedge-Fonds</i>	85
<i>Geschlossene Fonds</i>	88
<i>Was bringen Fondsrating-Agenturen?</i>	91
<i>Die Nebenkosten beim Fonds-Investment</i>	95
Versicherungssparen	99
<i>Kapitallebensversicherung</i>	99
<i>Private Rentenversicherung</i>	104
<i>So finden Sie die richtige Versicherungsgesellschaft</i>	107
<i>Fondsgebundene Versicherungen</i>	110
Bausparen	113
Gold	119
Immobilien	123
<i>Das selbst genutzte Eigenheim</i>	124
<i>Vermietetes Wohneigentum</i>	129
Vermögenswirksame Leistungen	133
Riester-Rente und betriebliche Altersvorsorge	137
<i>Private Riesterverträge</i>	139
<i>Betriebliche Altersvorsorge durch Gehaltsumwandlung</i>	145

Steuern

Die Besteuerung von Zinseinkünften	153
Wie Dividenden besteuert werden	159
<i>Kurs- und Spekulationsgewinne</i>	160
Steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten	161
<i>Nutzung steuerfreier Gewinne</i>	161
<i>Aufschub von Zinseinnahmen</i>	162
<i>Vermögensübertragung auf Kinder</i>	162

Welche Anlageformen eignen sich für welchen Zweck?

Welche Kriterien das Chancen-Risiken-Profil beeinflussen	.166
Kurzfristige Liquiditätsbildung	.168
Sparen auf Anschaffungen	.169
Mittelfristige Einmalanlage	.171
Unbefristetes Sparen zur Vermögensbildung und Vorsorge	172
Langfristige Einmalanlage	.173

Angebote richtig vergleichen

Die Rendite als Vergleichsmaßstab	.175
Renditevergleich bei verzinsten Sparangeboten	.178
Renditevergleich bei Wertpapieren und Fonds	.180
<i>Festverzinsliche Wertpapiere</i>	.182
<i>Genussscheine, Aktien und Investmentfonds</i>	.182
Renditevergleich bei Immobilien	.184
Renditevergleich bei unterschiedlichen Anlageformen	.184

Die Fallen am Grauen Kapitalmarkt

Die typischen Produkte	.187
<i>Options-, Termin- und Zinsdifferenzgeschäfte</i>	.187
<i>Steuerspar-Immobilien und geschlossene Immobilienfonds</i>	.189
<i>Unternehmensbeteiligungen</i>	.190
<i>Time-sharing</i>	.191
Die Tricks der Verkäufer	.193
<i>Telefonverkauf</i>	.193
<i>Strukturvertriebe</i>	.194
<i>Lockvogel-Methode und Schneeballsysteme</i>	.196

Ihre Rechte beim Streit mit Finanzanbietern

Rücktrittsrecht	203
Prospekthaftung	203
Beratungshaftung	204
Beweislast	208
Schadensermittlung	210
Verjährung	210

8 **Anlageberatungsprotokoll**

Anhang

Wichtige Adressen	218
Stichwortverzeichnis	221