

# Geld anlegen – gut und sicher

Wie Sie Ihr Geld sicher anlegen.  
Was Sie über Chancen und Risiken  
an den Börsen wissen müssen.  
Und wie Sie teure Fehler vermeiden.

## **1 Die Anlagestrategie: Rendite oder Sicherheit?**

- 10 Liquidität, Rendite und Risiko im Spannungsdreieck
- 11 Die drei wichtigsten Punkte der Anlagestrategie
- 12 Die Verteilung des Geldes auf die verschiedenen Anlageklassen
- 14 Ein Mix aus Aktien und Obligationen: Langfristig eine gute Wahl
- 15 Ein wichtiger Grundsatz: Das Risiko streuen!
- 18 Je grösser die Renditechancen, desto höher die Risiken
- 20 Diese Anlegerfehler gilt es zu vermeiden
- 22 Börsenpsychologie: Von Panik, Unvernunft und Herdentrieb
- 25 Bankensprache und Marketingschwindel
- 26 Zehn goldene Regeln für den privaten Anleger
- 28 Im Alter muss die Anlagestrategie angepasst werden
- 31 Vorsicht vor unseriösen Vermögensverwaltern
- 33 Sparversicherung, Leibrente und 3. Säule
- 34 Depotanalyse: Die häufigsten Fehler in Schweizer Depots

## **2 Konten, Kassenobligationen und Festgelder**

- 44 Sparzinsen und Teuerung im langjährigen Vergleich
- 46 Lohnkonto und Sparkonto
- 48 Das Geld in Deutschland parkieren? Vor- und Nachteile
- 51 Achtung: Depositenkassen sind keine «richtigen» Banken
- 52 Kassenobligationen, Termingeld und Festgeld
- 56 Die Zinsen im langfristigen Vergleich
- 59 Einlegerschutz und Staatsgarantie
- 60 Wie sicher ist mein Spargeld bei der Versicherung?
- 62 So sind Säule-3a- und Freizügigkeitsgelder geschützt

## **3 Das Einmaleins der Obligationen**

- 69 Die entscheidenden Eckwerte der Obligationen
- 73 Schweizer Pfandbriefe und «Eidgenossen»
- 75 Ratings und Rating-Agenturen
- 80 Handel mit Obligationen: Nennwert und Kursschwankungen
- 87 Spezielle Obligationen für wagemutige Anleger
- 98 Obligationäre schlafen besser – doch auch sie brauchen Geduld
- 100 Schweizer Obligationen: Wertentwicklung in Zehnjahresperioden

## **4 Aktien – der klassische Renditeturbo**

- 104 Die wichtigsten Grundsätze beim Investieren in Aktien
- 105 Schweizer Aktien: Wertentwicklung in Zehnjahresperioden
- 108 In diese Kategorien werden Aktien eingeteilt
- 111 Was der Aktienindex aussagt
- 112 Misstrauen Sie Aktienverkäufern, die sich am Telefon melden
- 115 Keine Aktienstrategie kann Gewinne garantieren
- 120 Private Equity – riskante Investition in junge Firmen

## 5 Breit diversifiziert mit Anlagefonds

- 126 Die Vor- und Nachteile der Anlagefonds
- 130 Obligationen-, Aktien-, Geldmarkt-, Immobilien- und Strategiefonds
- 140 Klassische Indexfonds und börsengehandelte ETFs
- 149 Spezialfonds, Absolute-Return-Fonds und Fonds mit Garantie
- 150 Nachhaltigkeit, Ökologie und Mikrofinanz
- 153 Was Anlagefonds kosten und was beim Handel zu beachten ist
- 159 So kommen Sie zu Informationen über Anlagefonds
- 161 Der Fondssparplan
- 165 Faktenblatt und «Wesentliche Anlegerinformationen»

## 6 Alternative Anlagen und Gold

- 173 Die Welt der strukturierten Produkte und das Emittentenrisiko
- 187 Optionen, Futures, Rohstoffe und Hedge-Fonds
- 195 Gold und Silber

## 7 Wie tiefere Kosten die Rendite steigern

- 202 So stark wirken sich tiefere Kosten auf die Rendite aus
- 206 Die offenen und versteckten Kosten der Geldanlage
- 208 Überblick: Die Kostenblöcke in der Vermögensverwaltung
- 210 So halten Sie die Anlagekosten tief

## 8 Überblick im Steuer-Dschungel

- 212 Die Einkommenssteuer auf Vermögenserträge
- 214 Vermögensverwaltung: Diese Kosten können Sie abziehen
- 216 Übersicht: Steuern und Sparmöglichkeiten
- 217 Die Einkommenssteuer bei Anlagefonds
- 219 Verrechnungssteuer und Quellensteuer
- 222 Die Besteuerung von Derivaten und strukturierten Produkten
- 223 Die Besteuerung von Lebensversicherungen
- 229 Vermögenssteuer und Grenzsteuersatz

## 9 Der richtige Umgang mit Geldberatern

- 234 Hilfe beim Berater holen: Darauf müssen Sie achten
- 235 Versicherungsprodukte sind oft undurchsichtig und teuer
- 240 Gratisberatung oder Honorarberatung nach Aufwand?
- 241 Tipps für den Umgang mit Bank- und Versicherungsberatern
- 244 Wahl eines Vermögensverwalters: Das müssen Sie wissen
- 250 Die Retrozessionen gehören dem Kunden
- 255 Mangelnde Sorgfalt: So haften Banken und Verwalter

## 10 Anhang

- 264 Internetlinks und Fachbücher
- 266 Stichwortregister

Die passende Anlagestrategie

Geld sicher parkieren

Obligationen

Aktien

Anlagefonds

Alternative Anlagen und Gold

Die Kosten minimieren

Steuern

Beratung, Vermögensverwaltung

Anhang Stichwörter