

Inhalt

Vorwort	11
---------------	----

Kapitel 1

Vorüberlegungen bei der Geldanlage

Lohnt es sich auch bei wenig Geld über die Geldanlage nachzudenken?	14
Welche Risiken sind mit Geldanlagen verbunden?	16
Welche Faktoren sind für eine solide Geldanlage von Bedeutung?	18
Inwieweit spielt meine persönliche Lebenssituation bei der Geldanlage eine Rolle?	20
Wie soll ich mein Geld anlegen, wenn ich noch jung und nicht verheiratet bin?	22
Ich bin verheiratet und habe Kinder – welche Anlageprodukte sind sinnvoll?	24
Anlageformen – welche gibt es?	26
Sichere Geldanlagen – welche Anlageformen gehören dazu?	28
Welche Anlageprodukte sind halbwegs sicher?	30
Welche Anlageprodukte sind riskant?	32
Kurzfristig Geld anlegen – welche Anlageformen kommen in Betracht?	34
Welche Anlageprodukte kommen für eine mittelfristige Geldanlage in Betracht?	36
Welche Geldanlage ist für einen langfristig orientierten Anleger interessant?	38

Kapitel 2

Geldanlage bei Banken

Geldanlagen bei Banken – solide und sicher?	42
Sparbuch oder Tagesgeldkonto – was ist besser?	44
Wann sollte ich mein Kapital als Festgeld anlegen?	46
Ratensparverträge – wie funktionieren sie?	48
Erwerb eines Sparbriefs – eine solide Geldanlage?	50
Anlagezertifikate – wie funktionieren sie und wo liegen meine Risiken?	52

Kapitel 3

Geldanlage in Wertpapiere

Aktien – wo liegen meine Risiken?	56
Anleihe – was ist das?	58
Was sind Bundeswertpapiere?	60
Börsennotierte Bundeswertpapiere – wie funktionieren sie und wo liegen meine Risiken?	62
Nicht börsennotierte Bundeswertpapiere – welche Varianten gibt es?	64
Bundesschatzbriefe – ist der Erwerb sinnvoll?	66
Genussscheine – wie hoch ist die Rendite und wo liegen die Risiken?	68
Pfandbrief – was ist das?	70
Unternehmensanleihe – wo liegen die Risiken?	72
Wandelanleihe – was unterscheidet sie von einer Unternehmensanleihe?	74
Derivate – warum sollte man die Finger davon lassen?	76

Kapitel 4

Geldanlage »Investmentfonds«

Wie funktionieren Investmentfonds?	80
Welche Fondsarten muss man unterscheiden?	82
Aktienfonds – wie sicher ist meine Geldanlage?	84
Offene Immobilienfonds – wie funktionieren sie?	86
Geschlossene Fonds – wo liegen meine Risiken?	88
Rentenfonds – wie funktionieren sie und wie sicher ist mein Geld?	90

Kapitel 5

Geldanlage bei Versicherungen

Kapitallebensversicherung – eine sinnvolle Alternative?	94
Auf was muss ich achten, wenn ich eine Lebensversicherung will oder bereits habe?	96
Private Rentenversicherung – wie funktioniert sie?	98
Fondsgebundene Lebensversicherung – wo liegen meine Risiken?	100

Kapitel 6

Geldanlage durch Erwerb von Wohneigentum

Ist die Investition in Wohneigentum sinnvoll?	104
Wie kann ich günstig finanzieren?	106
Gibt es staatliche Förderprogramme bei der Finanzierung?	108
Gibt es eine besondere staatliche Förderung, wenn ich energieeffizient baue?	110
Wie funktioniert Bausparen?	112

Riester-Bausparen – was ist das? 114

Kapitel 7

Unterstützung des Staates bei der Vermögensbildung

Wann und in welcher Höhe erhalte ich die Arbeitnehmer-Sparzulage? 118

Wie wird Bausparen staatlich gefördert? 120

Welche Möglichkeiten der staatlich geförderten Altersvorsorge habe ich? 122

Wie funktioniert »riestern«? 124

Welche Personen werden durch die Riester-Rente gefördert? 126

Welche Anlageformen werden bei der Riester-Rente gefördert? 128

Wie sieht bei der Riester-Rente die staatliche Förderung aus? 130

Wohn-Riester – was ist das? 132

Wie funktioniert die betriebliche Altersvorsorge? 134

Welche Anlageformen kommen bei der betrieblichen Altersvorsorge in Betracht? 136

Wie fördert der Staat die betriebliche Altersvorsorge? 138

Basis- oder Rürup-Rente – was ist das? 140

Welche Anlageformen kommen bei der Basisrente in Betracht? 142

Wie fördert der Staat die Basisrente und welche Rendite ist möglich? 144

Kapitel 8

Besteuerung der Geldanlagen

Wie werden Kapitalanlagen besteuert?	148
Abgeltungsteuer – wie funktioniert die Besteuerung?	150
Wie werden Renteneinkünfte aus staatlich geförderter Altersvorsorge besteuert?	152
Wie werden Erträge aus Lebens- und Rentenversicherungen besteuert?	154
Welche Zuwendungen sind schenkungs- und erbschaftssteuerpflichtig?	156
Wie wird die Schenkungs- und Erbschaftssteuer berechnet?	158
Welche Steuerfreibeträge gelten bei der Erbschafts- und Schenkungssteuer?	160

Kapitel 9

Schutz der Geldanlagen vor Pleiten

Wie sicher ist mein Geld, wenn meine Bank Pleite geht? .	164
Wie bin ich vor der Pleite meiner Lebensversicherung geschützt?	166
Wie sicher ist mein Geld bei der Bausparkasse angelegtes Geld?	168
Was ist, wenn meine Investmentfondsgesellschaft Pleite geht?	170
Wie sicher ist meine staatlich geförderte Altersvorsorge? .	172

Kapitel 10

Beratung und Haftung bei Geldanlagen

Wer kann mich in Geldanlagen gut beraten?	176
---	-----

Auf was sollte ich bei der Anlageberatung besonders achten?	178
Warum ist ein Beratungsprotokoll so wichtig?	180
Wie haftet der Berater bei einer fehlerhaften Beratung? ...	182
Prospekthaftung – was muss ich wissen?	184
Adressen der Verbraucherzentralen	186
Stichwortverzeichnis	188