

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	III
----------------------	------------

Abkürzungsverzeichnis	XI
------------------------------------	-----------

Abschnitt 1: Kapitalanlagen und Kapitalanlagerisiken

1 Rund um das Geld	
1.1 Die Ware Geld	3
1.2 Der Preis des Geldes: der Zins	8
1.3 Geldmengensteuerung (geldpolitische Instrumente)	10
2 Kapitalanlagerisiken	
2.1 Die Grenzen der Sicherheit	13
2.2 Gesamtwirtschaftliche Risiken	18
2.3 Sorten, Devisen, Euro-Umrechnung	33
2.4 Zusammenfassung	36
3 Anlageformen und ihre Risiken im Überblick	
3.1 Termingeschäfte (Optionen)	37
3.2 Direktanlage in Aktien	43
3.3 Risikostreuung mit Investmentfonds	49
3.4 Verzinliche Wertpapiere	52
3.5 Private Lebensversicherung	58
3.6 Gesetzliche Rentenversicherung	61
3.7 Risikoklassifizierung (Zusammenfassung)	69

Abschnitt 2: Rechnen mit Kapitalanlagen

1 Rechnen mit standardisierten Bankprodukten	
1.1 Einmaleinlagen	75
1.2 Rentenpläne	79
2 Qualitätskennziffern im Anlagengeschäft	
2.1 Vergleichskennziffern	96
2.2 Risikokennziffern	115
3 Ein kurzer Einblick in das Kreditgeschäft	
3.1 Einführung	131
3.2 Finanzierungsbausteine auf Fremdkapitalbasis	132
3.3 Finanzierungsbausteine auf Eigen- und Fremdkapitalbasis	137
3.4 Finanzierungsbausteine auf Eigenkapitalbasis	142

3.5	Vom Effektivzins PangV und anderen Problemen	145
3.6	Finanzierungshilfen für eigengenutzte Immobilien	153
3.7	Exkurs: Erstellung eines Finanzierungsplanes	157

Abschnitt 3: Kapitalanlagen und Steuern

1 Einkommensteuer

1.1	Grundlagen	171
1.2	Von den Einnahmen zum zu versteuernden Einkommen	177
1.3	Gewinneinkünfte	179
1.4	Einkünfte aus selbständiger Arbeit	180
1.5	Einkünfte aus Kapitalvermögen	182
1.6	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	192
1.7	Sonstige Einkünfte	202
1.8	Sonderausgaben und Vorsorgeaufwendungen	209
1.9	Sonstige abzugsfähige Beträge	222
1.10	Veranlagung und Einkommensteuertarife	224

2 Erbschaft- und Schenkungsteuer

2.1	Steuerpflicht	230
2.2	Bewertungsvorschriften	231
2.3	Steuerpflichtiger Erwerb, Steuerklassen, Steuersätze	234
2.4	Steuerbefreiung und Freibeträge	236
2.5	Anzeigepflicht	243

3 Grundsteuer und Grunderwerbsteuer

3.1	Grundsteuer	245
3.2	Grunderwerbsteuer	246

Abschnitt 4: Besteuerung ausgewählter inländischer Anlageformen

1 Kurzfristige Geldanlagen

1.1	Sichteinlagen	253
1.2	Termineinlagen	253
1.3	Spareinlagen	254
1.4	Geldmarktfonds	254
1.5	Floater	255
1.6	Finanzierungsschätze des Bundes	256

2 Sparpläne

2.1	Sparplan der Banken	257
2.2	Bausparvertrag	258
2.3	Fondsparplan	259
2.4	Renten- und Kapitalversicherungen	260

3	Verzinsliche Wertpapiere ohne Kursgewinnbesteuerung	
3.1	Einführung: Warum nicht alle Kursgewinne steuerfrei sind	262
3.2	Bankschuldverschreibung	264
3.3	Bundesschatzbrief Typ A	265
3.4	Genossenschaftsanteil	265
3.5	Genussschein	266
3.6	Industrieschuldverschreibung	266
3.7	Sparbrief	267
3.8	Wandelanleihe	267
3.9	Weitere Wertpapiere des Bundes	268
4	Verzinsliche Wertpapiere mit Kursgewinnbesteuerung	
4.1	Zerobonds (Teil 1)	269
4.2	Annuitätenanleihe	274
4.3	Bundesschatzbrief Typ B, auf-, abgezinster Sparbrief	276
4.4	Kombizinsanleihe	277
4.5	Optionsanleihe	279
4.6	Stufenzinsanleihe	280
4.7	Zerobonds (Teil 2): Anleihestripping	282
5	Aktienkursabhängige Wertpapiere	
5.1	Aktien	286
5.2	Hochzinsanleihe mit Andienungsrecht in Aktien	291
5.3	Discount-Zertifikat	291
5.4	Indexanleihe, Full-Indexanleihe, Indexzertifikat	292
5.5	Optionen	293

Abschnitt 5: Besteuerung ausländischer Anlageformen

1	Doppelbesteuerungen	
1.1	Grundlagen	297
1.2	Anrechnungsverfahren	299
1.3	Abzugsverfahren	301
1.4	Freistellungsmethode	301
1.5	Fiktive Quellensteuer	301
1.6	Zinsabschlagsteuer	302
2	Besteuerung ausgewählter ausländischer Anlageformen	
2.1	Fremdwährungsanleihe	303
2.2	Doppelwährungsanleihe	304
2.3	Auländische Investmentfonds	304

Abschnitt 6: Anlageschutz

1 Bankhaftung 309

2 Bankgeheimnis 314

Register 319