

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	11
Level 1: Basiswissen für Einsteiger	15
So bekommen Sie den finanziellen Alltag in den Griff	18
<i>Das Haushaltsbuch</i> 19	
<i>Einsparpotenziale</i> 23	
<i>Gebühren sparen beim Girokonto</i> 26	
Weshalb Sie mit Dispo- und Ratenkrediten vorsichtig sein sollten	30
<i>Dispokredite</i> 31	
<i>Ratenkredite</i> 33	
Geldreserve und Sparen auf Anschaffungen	36
Ein paar Worte zu Risiko, Rendite und Verfügbarkeit	38
Einfache und sichere Bankprodukte	42
<i>Sparbuch und Tagesgeldkonto</i> 45	
<i>Festgeldkonten und Sparbriefe</i> 47	
<i>Sparkonten mit steigendem Zins</i> 49	
<i>Ratensparpläne</i> 50	
Sparen und Anlegen mit Bundeswertpapieren	52
<i>Bundesschatzbriefe</i> 54	
<i>Finanzierungsschätze des Bundes</i> 55	
<i>Bundesobligationen</i> 55	
<i>Tagesanleihen</i> 57	
Vermögenswirksame Leistungen (vL)	59
Abgeltungsteuer und Freistellungsauftrag	61
Richtig planen, Kosten sparen und Fallen vermeiden	64
<i>Richtig planen in 7 Schritten</i> 65	
<i>Kosten sparen und Erträge maximieren</i> 67	
<i>Welche Fallen bei Geldanlage und Krediten lauern</i> 69	

Versicherungen: Was Sie brauchen und was überflüssig ist	74
<i>Kfz-Versicherung: Ein Muss, schon von Gesetzes wegen</i>	76
<i>Warum Sie unbedingt eine private Haftpflichtversicherung brauchen</i>	81
<i>Berufsunfähigkeitsversicherung: Teuer, aber sinnvoll</i>	83
<i>Die Unfallversicherung für Kinder</i>	86
<i>Gut versichert im Ausland unterwegs</i>	87
<i>Auf welche Versicherungen Sie verzichten können</i>	88
Nützliche Planungshilfen für Finanzanfänger	90
Level 2: Finanzplanung für Fortgeschrittene	95
So funktioniert die betriebliche Altersvorsorge (bAV)	97
<i>Die zulässigen Anlageformen</i>	97
<i>Was passiert bei einer Pleite des Arbeitgebers?</i>	98
<i>Wer zahlt: Arbeitgeber oder Arbeitnehmer?</i>	99
<i>Die Zillmerungs-Falle beim Jobwechsel</i>	101
<i>Drei entscheidende Fragen zur betrieblichen Altersvorsorge</i>	103
Licht und Schatten bei der Riester-Rente	104
<i>Was Sie vom Staat erwarten können</i>	105
<i>Wann die Zulage in Gefahr ist</i>	106
<i>Wer überhaupt riestern darf</i>	107
<i>Welche Anlageprodukte in Frage kommen</i>	108
Die Rürup-Rente: Nur für wenige interessant	112
Der Kosten- und Steuerkrimi	114
Investmentfonds: Große Auswahl für kleine Raten	118
Die Investmentfonds-Gattungen im Überblick	122
<i>Aktienfonds</i>	122
<i>Rentenfonds</i>	124
<i>Geldmarktfonds</i>	130

<i>Offene Immobilienfonds</i>	131
<i>Mischfonds</i>	134
<i>Dachfonds</i>	136
<i>Fonds-Exoten</i>	138
Die Fondsauswahl: Rating, Größe, Kosten	142
Börsengehandelte Indexfonds als kostensparende Alternative	149
Wie Sie bei der Fondsverwaltung Bankgebühren sparen ...	153
Ihre Vorsorgestrategie: Gefördert oder nicht, konservativ oder risikobereit?	157
Kleiner Exkurs: Wenn Sie kurz vor der Rente stehen	164
Weshalb ein bisschen Gold und Silber nicht schadet	165
Versicherungen für Fortgeschrittene	171
<i>Risikolebensversicherung</i>	172
<i>Hausratversicherung</i>	173
<i>Rechtsschutzversicherung</i>	174
<i>Private Krankenzusatzversicherung</i>	177
Nützliche Planungshilfen für Fortgeschrittene	180
Level 3: Finanzplanung für Profis	185
Die Mär von der eingesparten Miete	186
Was Sie zuallererst bedenken sollten	195
Baufinanzierung: Die wichtigsten Grundregeln	197
Die richtige Strategie bei der Eigenkapitalbildung	199
Lohnt sich das Bausparen?	201
<i>Arbeitnehmersparzulage, Wohnungsbauprämie und Riester-Förderung</i>	203
Was kann ich mir leisten?	205
Basiswissen zu den Finanzierungsformen	207
<i>Die Grundschuld als Kreditsicherheit</i>	208
<i>Das Bankdarlehen</i>	210
<i>Das Riester-Bankdarlehen</i>	212

<i>Förderkredite</i>	213
<i>Der Bausparkredit</i>	214
<i>Welche Finanzierungsformen Sie meiden sollten</i>	215
Was »Finanzierungs-Schutzbriefe« taugen	218
Worauf Sie beim Kreditvergleich achten sollten	219
Wie Sie die günstigste Anschlussfinanzierung finden	221
<i>Forward-Darlehen</i>	223
<i>Vorfälligkeitsentschädigung bei vorzeitiger Kreditauflösung</i>	224
Aktien & Co.: Eine kurze Geschichte des Wertpapiers	225
Wie eine Aktiengesellschaft funktioniert	228
Vorstand, Aufsichtsrat, Aktionär: Wer ist wessen Boss?	232
Wo kommen die Börsenkurse her?	236
Wie die Aktie an die Börse kommt	247
<i>Regulierter Markt und Freiverkehr</i>	248
<i>Der Prime Standard an der Frankfurter Börse</i>	249
<i>Der Telefonhandel mit unnotierten Aktien</i>	250
Was ein Aktienindex aussagt – und was nicht	252
Kennzahlen, die Sie kennen sollten	256
<i>Bilanzstruktur</i>	256
<i>Gewinn-Kennzahlen</i>	258
<i>Der Cashflow</i>	260
<i>Kurs-Gewinn-Verhältnis (KGV)</i>	261
<i>Die Dividendenrendite</i>	262
Die wichtigsten Aktienstrategien	263
Warum Diversifikation so wichtig ist	269
Investieren im Club	271
Börsenweisheiten und ihr Wahrheitsgehalt	273
Anleihen und Pfandbriefe	274
Wandelanleihen und Genussscheine	280
Informationsquellen: Wem kann man trauen, wem nicht? ..	283
<i>Die Politik</i>	283
<i>Die Wirtschaftsweisen</i>	284

<i>Die Finanzmedien</i>	284
<i>Börsenbriefe</i>	285
<i>Bankberater/Anlageberater/Honorarberater</i>	287
Nebenkosten minimieren beim Wertpapierinvestment	293
<i>Die Ordergebühr</i>	293
<i>Die Börsengebühr</i>	294
<i>Die Depotgebühr</i>	294
Der richtige Umgang mit Wertpapieren	295
Wohngebäudeversicherung	297
<i>Der gleitende Neuwertfaktor</i>	298
Private Krankenvollversicherung	303
Nützliche Planungshilfen zu Baufinanzierung und Wertpapieranlage	308
Level 4: Gimmicks und Exoten	315
Derivate	315
<i>Zertifikate</i>	316
<i>Futures</i>	322
<i>Optionsscheine</i>	323
<i>Auf was Sie bei der Auswahl des passenden Verkaufs- optionsscheins achten müssen</i>	328
Beteiligungsmodelle »geschlossene Fonds«	330
<i>Die Risiken</i>	331
<i>Die Investment-Segmente bei Beteiligungsmodellen</i>	333
Vermietete Immobilien als Kapitalanlage	337
<i>Auswahl und Standort</i>	338
<i>Steuern und Finanzierung</i>	340
<i>Die richtige Vermietungsstrategie</i>	341
Exotische Investments	342
<i>Spekulation mit Lebensmitteln</i>	346

Beratung, Haftung und Recht	353
Beratung: Die Mär vom kostenlosen Service	353
Über welche Kanäle Finanzprodukte verkauft werden	356
<i>Banken</i> 356	
<i>Versicherungen</i> 358	
<i>Bausparkassen</i> 358	
<i>Finanzvertriebe</i> 358	
<i>Versicherungsmakler und Vermittler ohne feste Bindung</i> 361	
Honorarberatung: Nischenmarkt mit Zukunft	362
Haftung und Schadenersatz	364
<i>Beraterhaftung</i> 364	
<i>Prospekthaftung</i> 366	
Anlaufstellen beim Streit mit Finanzdienstleistern	367
Nützliche Internetseiten rund um die Finanzen	373
Schlusswort	377