

INHALT

Vorwort	11
Level 1: Basiswissen für Einsteiger	15
So bekommen Sie den finanziellen Alltag in den Griff	19
<i>Das Haushaltbuch 20 · Einsparpotenziale 23 · Gebühren sparen beim Girokonto 27</i>	
Weshalb Sie mit Dispo- und Ratenkrediten vorsichtig sein sollten	31
<i>Dispokredite 33 · Ratenkredite 35</i>	
Geldreserve und Sparen auf Anschaffungen	38
Ein paar Worte zu Risiko, Rendite und Verfügbarkeit	41
Einfache und sichere Bankprodukte	45
<i>Sparbuch und Tagesgeldkonto 48 · Festgeldkonten und Sparbriefe 50 · Sparkonten mit steigendem Zins 53 · Ratensparpläne 54</i>	
Vermögenswirksame Leistungen (vL)	56
Abgeltungsteuer und Freistellungsauftrag	59
Richtig planen, Kosten sparen und Fallen vermeiden	62
<i>Richtig planen in 7 Schritten 63 · Kosten sparen und Erträge maximieren 65 · Welche Fallen bei Geldanlage und Krediten lauern 67</i>	
Versicherungen: Was Sie brauchen und was überflüssig ist	73
<i>Kfz-Versicherung: Ein Muss, schon von Gesetzes wegen 75 · Warum Sie unbedingt eine private Haftpflichtversicherung brauchen 80 · Berufsunfähigkeitsversicherung: Teuer, aber sinnvoll 83 · Die Unfallversicherung für Kinder 86 · Gut versichert im Ausland unterwegs 87 · Auf welche Versicherungen Sie verzichten können 88</i>	
Nützliche Planungshilfen für Finanzeinsteiger	90

Level 2: Finanzplanung für Fortgeschrittene	95
So funktioniert die betriebliche Altersvorsorge (bAV)	97
<i>Die zulässigen Anlageformen 97 · Was passiert bei einer Pleite des Arbeitgebers? 99 · Wer zahlt: Arbeitgeber oder Arbeitnehmer? 100 · Die Zillmerungs-Falle beim Jobwechsel 102 · Drei entscheidende Fragen zur betrieblichen Altersvorsorge 104</i>	
Licht und Schatten bei der Riester-Rente	105
<i>Was Sie vom Staat erwarten können 106 · Wann die Zulage in Gefahr ist 108 · Wer überhaupt riestern darf 109 · Welche Anlageprodukte in Frage kommen 110</i>	
Die Rürup-Rente: Nur für wenige interessant	114
Der Kosten- und Steuerkrimi	116
Investmentfonds: Große Auswahl für kleine Raten	121
Die Investmentfonds-Gattungen im Überblick	126
<i>Aktienfonds 127 · Rentenfonds 128 · Geldmarktfonds 135 · Offene Immobilienfonds 135 · Mischfonds 139 · Dachfonds 141 · Fonds-Exoten 144</i>	
Die Fondsauswahl: Rating, Größe, Kosten	147
Börsengehandelte Indexfonds	
als kostensparende Alternative	156
Wie Sie bei der Fondsverwaltung Bankgebühren sparen	165
Ihre Vorsorgestrategie: Gefördert oder nicht, konservativ oder risikobereit?	169
Kleiner Exkurs: Wenn Sie kurz vor der Rente stehen	176
Weshalb ein bisschen Gold und Silber nicht schadet	178
Versicherungen für Fortgeschrittene	184
<i>Risikolebensversicherung 185 · Hausratversicherung 186 · Rechtsschutzversicherung 188 · Private Krankenzusatzversicherung 191</i>	
Nützliche Planungshilfen für Fortgeschrittene	193

Level 3: Finanzplanung für Profis	199
Die Mär von der eingesparten Miete	200
Was Sie zuallererst bedenken sollten	209
Baufinanzierung: Die wichtigsten Grundregeln	212
Die richtige Strategie bei der Eigenkapitalbildung	215
Lohnt sich das Bausparen?	216
<i>Arbeitnehmersparzulage, Wohnungsbauprämie und Riester-Förderung</i>	218
Was kann ich mir leisten?	221
Basiswissen zu den Finanzierungsformen	224
<i>Die Grundschuld als Kreditsicherheit</i>	224
<i>Das Bankdarlehen</i>	227
<i>Das Riester-Bankdarlehen</i>	229
<i>Förderkredite</i>	230
<i>Der Bausparkredit</i>	231
<i>Welche Finanzierungsformen Sie meiden sollten</i>	233
Was »Finanzierungs-Schutzbriebe« taugen	235
Worauf Sie beim Kreditvergleich achten sollten	237
Wie Sie die günstigste Anschlussfinanzierung finden	240
<i>Forward-Darlehen</i>	241
<i>Vorfälligkeitsentschädigung bei vorzeitiger Kreditauflösung</i>	243
Aktien & Co.: Eine kurze Geschichte des Wertpapiers	244
Wie eine Aktiengesellschaft funktioniert	247
Vorstand, Aufsichtsrat, Aktionär: Wer ist wessen Boss?	251
Wo kommen die Börsenkurse her?	256
<i>Regulierter Markt und Freiverkehr</i>	268
<i>Der Prime Standard an der Frankfurter Börse</i>	270
<i>Der Telefonhandel mit unnotierten Aktien</i>	270
Was ein Aktienindex aussagt – und was nicht	272
Kennzahlen, die Sie kennen sollten	277
<i>Bilanzstruktur</i>	277
<i>Gewinn-Kennzahlen</i>	279
<i>Der Cashflow</i>	281
<i>Kurs-Gewinn-Verhältnis (KGV)</i>	282
<i>Die Dividendenrendite</i>	284
Die wichtigsten Aktienstrategien	285
Warum Diversifikation so wichtig ist	292

8 Inhalt

Investieren im Club	294
Börsenweisheiten und ihr Wahrheitsgehalt	296
Anleihen	297
Pfandbriefe	301
Wandelanleihen und Genussscheine	304
<i>Wandelanleihen 304 · Genussscheine 306</i>	
Informationsquellen: Wem kann man trauen, wem nicht?	307
<i>Die Politik 307 · Die Wirtschaftsweisen 308 ·</i>	
<i>Die Finanzmedien 308 · Börsenbriefe 310 · Bankberater/</i>	
<i>Anlageberater/Honorarberater 312</i>	
Nebenkosten minimieren beim Wertpapierinvestment	319
<i>Die Ordergebühr 319 · Die Börsengebühr 319 ·</i>	
<i>Die Depotgebühr 320</i>	
Der richtige Umgang mit Wertpapieren	321
Wohngebäudeversicherung	323
<i>Der gleitende Neuwertfaktor 324</i>	
Private Krankenvollversicherung	329
Nützliche Planungshilfen zu	
Baufinanzierung und Wertpapieranlage	335
Level 4: Gimmicks und Exoten	341
Derivate	342
<i>Zertifikate 342 · Futures 349 · Optionsscheine 350 ·</i>	
<i>Auf was Sie bei der Auswahl des passenden Verkaufsoptionsscheins</i>	
<i>achten müssen 355</i>	
Beteiligungsmodelle »geschlossene Fonds«	357
<i>Die Risiken 358 · Die Investment-Segmente bei Beteiligungs-</i>	
<i>modellen 361</i>	
Vermietete Immobilien als Kapitalanlage	365
<i>Auswahl und Standort 367 · Steuern und Finanzierung 369 ·</i>	
<i>Die richtige Vermietungsstrategie 370</i>	
Exotische Investments	371
<i>Spekulation mit Lebensmitteln 376</i>	

Beratung, Haftung und Recht	383
Beratung: Die Mär vom kostenlosen Service	383
Über welche Kanäle Finanzprodukte verkauft werden	386
<i>Banken 387 . Versicherungen 388 . Bausparkassen 389 . Finanzvertriebe 389 . Versicherungsmakler und Vermittler ohne feste Bindung 392</i>	
Honorarberatung: Nischenmarkt mit Zukunft	393
Haftung und Schadenersatz	395
<i>Beraterhaftung 396 . Prospekthaftung 398</i>	
Anlaufstellen beim Streit mit Finanzdienstleistern	399
<i>Ombudsleute 400 . Verbraucherzentralen 402 . Rechtsanwälte 403</i>	
Nützliche Internetseiten rund um die Finanzen	404
<i>Finanzmedien 404 . Bankenvergleich Geldanlage und Finanzierung 405 . Börsenkurse und Trading 406 . Investmentfonds-News und Analysen 406 . Verbraucherschutz und Warnung vor unseriösen Anbietern 407 . Expertensuche 407</i>	
Schlusswort	409