

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	8
<b>Level 1: Basiswissen für Einsteiger</b> .....	11
So bekommen Sie den finanziellen Alltag in den Griff .....	14
<i>Das Haushaltsbuch 15 · Einsparpotenziale 19 · Gebühren sparen beim Girokonto 22</i>	
Weshalb Sie mit Dispo- und Ratenkrediten vorsichtig sein sollten .....	26
<i>Dispokredite 27 · Ratenkredite 29</i>	
Geldreserve und Sparen auf Anschaffungen .....	32
Ein paar Worte zu Risiko, Rendite und Verfügbarkeit .....	34
Einfache und sichere Bankprodukte .....	38
<i>Sparbuch und Tagesgeldkonto 41 · Festgeldkonten und Sparbriefe 43 · Sparkonten mit steigendem Zins 45 · Ratensparpläne 46</i>	
Sparen und Anlegen mit Bundeswertpapieren .....	48
<i>Bundesschatzbriefe 50 · Finanzierungsschätze des Bundes 51 · Bundesobligationen 52 · Tagesanleihen 53</i>	
Vermögenswirksame Leistungen (vL) .....	55
Abgeltungsteuer und Freistellungsauftrag .....	57
Richtig planen, Kosten sparen und Fallen vermeiden .....	60
<i>Richtig planen in 7 Schritten 61 · Kosten sparen und Erträge maximieren 63 · Welche Fallen bei Geldanlage und Krediten lauern 65</i>	
Versicherungen: Was Sie brauchen und was überflüssig ist .....	70
<i>KFZ-Versicherung: Ein Muss, schon von Gesetzes wegen 72 · Warum Sie unbedingt eine private Haftpflichtversicherung brauchen 77 · Berufsunfähigkeitsversicherung: Teuer, aber sinnvoll 79 · Die Unfallversicherung für Kinder 82 · Gut versichert im Ausland unterwegs 83 · Auf welche Versicherungen Sie verzichten können 84</i>	
Nützliche Planungshilfen für Finanzneinsteiger .....	86
<b>Level 2: Finanzplanung für Fortgeschrittene</b> .....	90
So funktioniert die betriebliche Altersvorsorge (bAV) .....	92
<i>Die zulässigen Anlageformen 92 · Was passiert bei einer Pleite des Arbeitgebers? 93 · Wer zahlt: Arbeitgeber oder Arbeitnehmer? 94 · Die Zillmerungs-Falle beim Jobwechsel 96 · Drei entscheidende Fragen zur betrieblichen Altersvorsorge 98</i>	
Licht und Schatten bei der Riester-Rente .....	99
<i>Was Sie vom Staat erwarten können 100 · Wann die Zulage in Gefahr ist 101 · Wer überhaupt riestern darf 102 · Welche Anlageprodukte in Frage kommen 103</i>	
Die Rürup-Rente: Nur für wenige interessant .....	107
Der Kosten- und Steuerkrimi .....	109

Investmentfonds: Große Auswahl für kleine Raten .....	113
Die Investmentfonds-Gattungen im Überblick .....	117
<i>Aktienfonds</i> 117 · <i>Rentenfonds</i> 119 · <i>Geldmarktfonds</i> 125 ·	
<i>Offene Immobilienfonds</i> 126 · <i>Mischfonds</i> 129 · <i>Dachfonds</i> 131 ·	
<i>Fonds-Exoten</i> 133	
Die Fondsauswahl: Rating, Größe, Kosten .....	137
Börsengehandelte Indexfonds als kostensparende Alternative .....	144
Wie Sie bei der Fondsverwaltung Bankgebühren sparen .....	148
Ihre Vorsorgestrategie: Gefördert oder nicht, konservativ oder risikobereit? .....	152
Kleiner Exkurs: Wenn Sie kurz vor der Rente stehen .....	159
Weshalb ein bisschen Gold und Silber nicht schadet .....	160
Versicherungen für Fortgeschrittene .....	166
<i>Risikolebensversicherung</i> 167 · <i>Hausratversicherung</i> 168 · <i>Rechts-     schutzversicherung</i> 169 · <i>Private Krankenzusatzversicherung</i> 172	
Nützliche Planungshilfen für Fortgeschrittene .....	175
<b>Level 3: Finanzplanung für Profis</b> .....	179
Die Mär von der eingesparten Miete .....	180
Was Sie zuallererst bedenken sollten .....	189
Baufinanzierung: Die wichtigsten Grundregeln .....	191
Die richtige Strategie bei der Eigenkapitalbildung .....	193
Lohnt sich das Bausparen? .....	195
<i>Arbeitnehmersparzulage, Wohnungsbauprämie und Riester-     Förderung</i> 197	
Was kann ich mir leisten? .....	199
Basiswissen zu den Finanzierungsformen .....	201
<i>Die Grundschuld als Kreditsicherheit</i> 202 · <i>Das Bankdar-     lehen</i> 204 · <i>Das Riester-Bankdarlehen</i> 206 · <i>Förderkredite</i> 207 ·	
<i>Der Bausparkredit</i> 208 · <i>Welche Finanzierungsformen Sie meiden     sollten</i> 209	
Was »Finanzierungs-Schutzbriege« taugen .....	212
Worauf Sie beim Kreditvergleich achten sollten .....	213
Wie Sie die günstigste Anschlussfinanzierung finden .....	215
<i>Forward-Darlehen</i> 217 · <i>Vorfälligkeitsentschädigung bei vor-     zeitiger Kreditauflösung</i> 218	
Aktien & Co.: Eine kurze Geschichte des Wertpapiers .....	219
Wie eine Aktiengesellschaft funktioniert .....	222
Vorstand, Aufsichtsrat, Aktionär: Wer ist wessen Boss? .....	226
Wo kommen die Börsenkurse her? .....	230
Wie die Aktie an die Börse kommt .....	241
<i>Regulierter Markt und Freiverkehr</i> 242 · <i>Der Prime Standard an     der Frankfurter Börse</i> 243 · <i>Der Telefonhandel mit unnotierten     Aktien</i> 244	
Was ein Aktienindex aussagt – und was nicht .....	246
Kennzahlen, die Sie kennen sollten .....	250

<i>Bilanzstruktur</i> 250 · <i>Gewinn-Kennzahlen</i> 252 · <i>Der Cashflow</i> 254 · <i>Kurs-Gewinn-Verhältnis (KGV)</i> 255 · <i>Die Dividendenrendite</i> 256	
Die wichtigsten Aktienstrategien .....	257
Warum Diversifikation so wichtig ist .....	263
Investieren im Club .....	265
Börsenweisheiten und ihr Wahrheitsgehalt .....	267
Anleihen und Pfandbriefe .....	268
Wandelanleihen und Genussscheine .....	274
Informationsquellen: Wem kann man trauen, wem nicht? .....	277
<i>Die Politik</i> 277 · <i>Die Wirtschaftsweisen</i> 278 · <i>Die Finanz-</i> <i>medien</i> 278 · <i>Börsenbriefe</i> 279 · <i>Bankberater/Anlageberater/</i> <i>Honorarberater</i> 281	
Nebenkosten minimieren beim Wertpapierinvestment .....	287
<i>Die Ordergebühr</i> 287 · <i>Die Börsengebühr</i> 288 · <i>Die Depotgebühr</i> 288	
Der richtige Umgang mit Wertpapieren .....	289
Wohngebäudeversicherung .....	291
<i>Der gleitende Neuwertfaktor</i> 292	
Private Krankenvollversicherung .....	297
Nützliche Planungshilfen zu Baufinanzierung und Wertpapieranlage ..	302
<b>Level 4: Gimmicks und Exoten</b> .....	307
Derivate .....	307
<i>Zertifikate</i> 308 · <i>Futures</i> 314 · <i>Optionsscheine</i> 315 · <i>Auf was Sie bei</i> <i>der Auswahl des passenden Verkaufsoptionsscheins achten müssen</i> 320	
Beteiligungsmodelle »geschlossene Fonds« .....	322
<i>Die Risiken</i> 323 · <i>Die Investment-Segmente bei Beteiligungs-</i> <i>modellen</i> 325	
Vermietete Immobilien als Kapitalanlage .....	329
<i>Auswahl und Standort</i> 330 · <i>Steuern und Finanzierung</i> 332 <i>Die richtige Vermietungsstrategie</i> 333	
Exotische Investments .....	334
<i>Spekulation mit Lebensmitteln</i> 338	
<b>Beratung, Haftung und Recht</b> .....	345
Beratung: Die Mär vom kostenlosen Service .....	345
Über welche Kanäle Finanzprodukte verkauft werden .....	348
<i>Banken</i> 348 · <i>Versicherungen</i> 350 · <i>Bausparkassen</i> 350 · <i>Finanzvertriebe</i> 350 · <i>Versicherungsmakler und Vermittler ohne</i> <i>feste Bindung</i> 353	
Honorarberatung: Nischenmarkt mit Zukunft .....	354
Haftung und Schadenersatz .....	356
<i>Beraterhaftung</i> 356 · <i>Prospekthaftung</i> 358	
Anlaufstellen beim Streit mit Finanzdienstleistern .....	359
Nützliche Internetseiten rund um die Finanzen .....	365
Schlusswort .....	368