

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	8
Level 1: Basiswissen für Einsteiger	11
So bekommen Sie den finanziellen Alltag in den Griff	14
<i>Das Haushaltbuch 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 Spar- briefe 43 · Sparkonten mit steigendem Zins 45 · Ratensparpläne 46</i>	
Sparen und Anlegen mit Bundeswertpapieren	48
<i>Bundesschatzbriefe 50 · Finanzierungsschätzre 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 maxi- mieren 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 brau- chen 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 Finanzanfänger	86
Level 2: Finanzplanung für Fortgeschrittene	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
Aktienfonds 117 · Rentenfonds 119 · Geldmarktfonds 125 ·	
Offene Immobilienfonds 126 · Mischfonds 129 · Dachfonds 131 ·	
Fonds-Exoten 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
Risikolebensversicherung 167 · Hausratversicherung 168 · Rechts- schutzversicherung 169 · Private Krankenzusatzversicherung 172	
Nützliche Planungshilfen für Fortgeschrittene	175
Level 3: Finanzplanung für Profis	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
Arbeitnehmersparzulage, Wohnungsbauprämie und Riester- Förderung 197	
Was kann ich mir leisten?	199
Basiswissen zu den Finanzierungsformen	201
Die Grundschuld als Kreditsicherheit 202 · Das Bankdar- lehen 204 · Das Riester-Bankdarlehen 206 · Förderkredite 207 ·	
Der Bausparkredit 208 · Welche Finanzierungsformen Sie meiden sollten 209	
Was »Finanzierungs-Schutzbriebe« taugen	212
Worauf Sie beim Kreditvergleich achten sollten	213
Wie Sie die günstigste Anschlussfinanzierung finden	215
Forward-Darlehen 217 · Vorfälligkeitsentschädigung bei vor- zeitiger Kreditauflösung 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
Regulierter Markt und Freiverkehr 242 · Der Prime Standard an der Frankfurter Börse 243 · Der Telefonhandel mit unnotierten Aktien 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 Finanzmedien</i> 278 · <i>Börsenbriefe</i> 279 · <i>Bankberater/Anlageberater/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				
Level 4: Gimmicks und Exoten	307				
Derivate	307				
<i>Zertifikate</i> 308 · <i>Futures</i> 314 · <i>Optionsscheine</i> 315 · <i>Auf was Sie bei der Auswahl des passenden Verkaufsoptionsscheins achten müssen</i> 320					
Beteiligungsmodelle »geschlossene Fonds«	322				
<i>Die Risiken</i> 323 · <i>Die Investment-Segmente bei Beteiligungsmodellen</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					
Beratung, Haftung und Recht	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 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				