

# Auf einen Blick

<b>Über die Autoren</b> .....	<b>7</b>
<b>Einführung</b> .....	<b>21</b>
<b>Teil I Erst mal die Basics: Wie viel anlegen? Was sparen? Wie vorgehen?</b> .....	<b>27</b>
<b>Kapitel 1:</b> Grundsätze für Sparfüchse .....	29
<b>Kapitel 2:</b> Die Qual der Wahl: Möglichkeiten zur Geldanlage .....	41
<b>Teil II Das Naheliegendste: Banken, Bausparkassen und Versicherungen</b> .....	<b>49</b>
<b>Kapitel 3:</b> Bankkonten und Sparverträge: sicher, aber wenig rentabel .....	51
<b>Kapitel 4:</b> Unbedingt prüfen: Wie sicher ist Ihr Geld bei einer Bankenpleite? .....	69
<b>Kapitel 5:</b> Bausparverträge: Nur was für Spießer? .....	79
<b>Kapitel 6:</b> Bankenauswahl – Meiden Sie Knauserbanken und Gebührenfresser ...	93
<b>Kapitel 7:</b> Lebens- und Rentenversicherungen: Sicher ist sicher ... ..	105
<b>Kapitel 8:</b> Direktversicherungen: Betriebliche Altersvorsorge für (fast) jedermann .....	121
<b>Kapitel 9:</b> Versicherungen auswählen: So geht's .....	129
<b>Teil III Wertpapiere – Geld beim Staat und an der Börse anlegen</b> .....	<b>135</b>
<b>Kapitel 10:</b> Ohne Depot läuft gar nichts .....	137
<b>Kapitel 11:</b> Staatsanleihen: Spielen Sie doch mal Kreditgeber für ein Land .....	143
<b>Kapitel 12:</b> Unternehmens- und sonstige Anleihen: Geld verleihen, Zinsen kassieren .....	153
<b>Kapitel 13:</b> Zertifikate: Anleihen im Tarnanzug .....	167
<b>Kapitel 14:</b> Pfandbriefe: Sicher ist sicher.....	175
<b>Kapitel 15:</b> Bonität und Ratings: Prüfen Sie die Zahlungskraft der Emittenten .....	183
<b>Kapitel 16:</b> Fonds: Auf einen Schlag einen Wertpapiermix kaufen .....	191
<b>Kapitel 17:</b> Börsengehandelte Fonds (ETFs) .....	211
<b>Kapitel 18:</b> Fondssparpläne: regelmäßig Anteile kaufen .....	221
<b>Kapitel 19:</b> Nicht nur was für Zocker: Aktien direkt kaufen .....	229
<b>Teil IV Immobilien: »Betongold« als Altersvorsorge</b> .....	<b>247</b>
<b>Kapitel 20:</b> Immobilien: Mietfrei im Alter - eine wichtige Form finanzieller Vorsorge .....	249
<b>Kapitel 21:</b> Immobilien finanzieren: Kredit ist nicht gleich Kredit .....	265

<b>Teil V Geldanlage mit Förderung von Staat und Arbeitgeber</b> .....	<b>275</b>
<b>Kapitel 22:</b> Riester: Rentenbaustein für (fast) jedermann .....	277
<b>Kapitel 23:</b> Rürup- oder Basisrente: Altersvorsorge mit Steuerersparnis .....	287
<b>Kapitel 24:</b> Vermögenswirksame Leistungen, Arbeitnehmersparzulage, Wohnungsbauprämie: kleine Bonbons der Geldanlage .....	295
<b>Teil VI Der Top-Ten-Teil</b> .....	<b>303</b>
<b>Kapitel 25:</b> Zehn Geldanlagen, von denen Sie besser die Finger lassen .....	305
<b>Kapitel 26:</b> Zehn Tipps, um Ihr Ersparnis vor dem Finanzamt zu retten .....	313
<b>Kapitel 27:</b> Zehn Tipps, wie Sie Ihr Geld für sich arbeiten lassen können .....	319
<b>Stichwortverzeichnis</b> .....	<b>325</b>

# Inhaltsverzeichnis

<b>Über die Autoren</b> .....	<b>7</b>
<b>Einführung</b> .....	<b>21</b>
Über dieses Buch .....	21
Konventionen in diesem Buch .....	22
Was Sie nicht lesen müssen .....	22
Törichte Annahmen über den Leser .....	23
Wie dieses Buch aufgebaut ist .....	23
Teil I: Erst mal die Basics: Wie viel anlegen? Was sparen? Wie vorgehen? .....	24
Teil II: Eine (angeblich) sichere Sache – Bankkonten, (Bau-)Sparverträge und Versicherungen .....	24
Teil III: Wertpapiere – Anlagemöglichkeiten beim Staat und an der Börse .....	24
Teil IV: Immobilien – das eigene Haus .....	25
Teil V: Anlagemöglichkeiten mit Förderung von Staat und Arbeitgeber .....	25
Teil VI: Der Top-Ten-Teil .....	25
Symbole, die in diesem Buch verwendet werden .....	26
Wie es weitergeht .....	26
<b>TEIL I</b>	
<b>ERST MAL DIE BASICS: WIE VIEL ANLEGEN?</b>	
<b>WAS SPAREN? WIE VORGEHEN?</b> .....	<b>27</b>
<b>Kapitel 1</b>	
<b>Grundsätze für Sparfuchse</b> .....	<b>29</b>
Definieren Sie Ihre Ziele – und das möglichst konkret .....	29
Das Minimalziel: mehr als den Inflationsausgleich schaffen .....	30
Erstes Ziel: eine eiserne Reserve für Notfälle .....	30
Zwischenziele: neues Auto, neue Waschmaschine, schöner Urlaub .....	31
Ein Pflichtziel für (fast) jedermann: die eigene Altersvorsorge .....	32
Die Gewissensfrage: Wie viel Geld soll ich sparen oder anlegen? .....	33
Sparraten für alltägliche Anschaffungen errechnen .....	33
Wie viel brauchen Sie überhaupt? — Sparraten für die eigene Altersvorsorge errechnen .....	33
Nicht vergessen: Legen Sie die Rahmenbedingungen für Ihre Geldanlage fest .....	35
Warum Geldanlage nicht immer oberste Priorität hat .....	36
Wichtiger ist, existenzielle Risiken abzusichern .....	36
Wichtiger ist, laufende Kredite abzuführen .....	38

<b>Kapitel 2</b>	
<b>Die Qual der Wahl: Möglichkeiten zur Geldanlage</b> .....	<b>41</b>
Wie gut ist eine Geldanlage? – Fünf Kriterien zur Bewertung .....	42
Geldanlage bei Banken und Bausparkassen .....	42
Bankkonten und Sparbriefe: Geldanlage für jedermann .....	43
Bausparverträge: beliebt, aber nicht gerade billig .....	44
Lebens- und Rentenversicherungen: die lahmen	
Enten unter den Geldanlagen .....	45
Staatsanleihen & Co.: sicher, aber oft unrentabel .....	46
Nicht nur für Spekulanten interessant: weitere börsengehandelte	
Wertpapiere .....	46
Das eigene Haus: Altersvorsorge in »Betongold« .....	47
Nicht vergessen: Manche Geldanlagen fördert der Staat oder der	
Arbeitgeber .....	48
<b>TEIL II</b>	
<b>DAS NAHELIEGENDSTE: BANKEN, BAUSPARKASSEN</b>	
<b>UND VERSICHERUNGEN</b> .....	<b>49</b>
<b>Kapitel 3</b>	
<b>Bankkonten und Sparverträge: sicher, aber</b>	
<b>wenig rentabel</b> .....	<b>51</b>
Das Tagesgeldkonto: der Parkplatz fürs Geld .....	51
So funktioniert ein Tagesgeldkonto .....	52
Warum ein Tagesgeldkonto kein normales Girokonto ist .....	52
Welche Zinsen bringt ein Tagesgeldkonto? .....	53
Tagesgeldkonto: die Vor- und Nachteile im Überblick .....	55
Sparkonto: der Geldparkplatz für Dauerparker .....	56
So funktioniert ein Sparkonto .....	57
Wie hoch die Zinsen bei Sparkonten sind .....	57
Sparkonten: die Vor- und Nachteile im Überblick .....	57
Festgeldkonto: »eingemauert« für eine bestimmte Frist .....	58
So funktioniert ein Festgeldkonto .....	58
Welche Zinsen Ihnen ein Festgeldkonto bringt .....	59
Festgeld: die Vor- und Nachteile im Überblick .....	59
Sparbriefe (Sparverträge): das Abstellgleis fürs Geld .....	60
So funktioniert ein Sparbrief .....	60
Welche Zinsen Sie bei Sparbriefen erwarten können .....	61
Namens- und Inhabersparbriefe: ein kleiner, aber wichtiger	
Unterschied .....	61
Sparbriefe: die Vor- und Nachteile im Überblick .....	62
Banksparpläne: alles in allem recht uneinheitlich .....	63
Gewinnsparen: Geldanlage mit Lotterie .....	63
So funktioniert das Gewinnsparen .....	64
Gewinnsparen: die Vor- und Nachteile im Überblick .....	64

Das Fremdwährungskonto (Währungskonto): ein Geschäft mit der Inflationsangst. ....	65
So funktioniert ein Fremdwährungskonto .....	66
Welche Zinsen Ihnen ein Fremdwährungskonto bringt .....	66
Fremdwährungskonto: die Vor- und Nachteile im Überblick .....	67

**Kapitel 4**  
**Unbedingt prüfen: Wie sicher ist Ihr Geld bei einer Bankenpleite? .....** **69**

Einlagensicherung: Was ist das? .....	70
Was sind überhaupt geschützte »Einlagen«? .....	70
Was nicht unter die Einlagensicherung fällt .....	71
Welche Bank Ihnen welche Einlagensicherung bietet .....	71
Genossenschaftsbanken: volle Absicherung aller Einlagen .....	73
Sparkassen, Landesbanken, Landesbausparkassen: Auch hier sind alle Einlagen voll geschützt .....	73
Öffentliche Banken: Hier ist der Einlagenschutz auf 100 000 Euro begrenzt .....	74
Private Bausparkassen in Deutschland: volle Absicherung für Bausparguthaben .....	74
Private Banken in Deutschland: die Mehrzahl ist sicher .....	75
Bankenpleite - wie die Entschädigung abläuft .....	77
Sonderfall: Geldanlagen bei Versicherungen .....	78

**Kapitel 5**  
**Bausparverträge: Nur was für Spießer? .....** **79**

Erst sparen, dann Geld ausleihen: So funktioniert ein Bausparvertrag .....	80
Vertragsabschluss: worauf es ankommt .....	80
Die Ansparphase: einzahlen, bis genug Geld beisammen ist .....	82
Die Zuteilung: Wann gibt's endlich Zaster? .....	83
Die Tilgungsphase: Der Kredit wird abgezahlt .....	85
Bausparen: die Vor- und Nachteile im Überblick .....	89

**Kapitel 6**  
**Bankenauswahl – Meiden Sie Knauserbanken und Gebührenfresser .....** **93**

Was bringt's? Guthabenzinsen und Werbegeschenke .....	93
Guthabenzinsen: je höher, desto besser .....	94
Lockmittel und Werbegeschenke .....	94
Was kostet's? Gebühren für Konten oder Sparverträge .....	95
Gebühren fürs Giro- oder Tagesgeldkonto .....	96
Abschlussgebühren für Bausparverträge .....	97
Gebühren für allerlei Kleinkram: Warum kostenlos nicht immer kostenlos ist .....	97
Sollzinsen: weitere Kosten, falls Sie mal in die Miesen geraten .....	103

## **Kapitel 7 Lebens- und Rentenversicherungen: Sicher ist sicher ... 105**

Kapitallebensversicherungen: Geld gibt's bei Tod oder Fälligkeit .....	106
Risiko- oder Kapitallebensversicherung? – Eine Grundsatzfrage .....	106
Ausbildungs-, Aussteuer- oder Sterbegeldversicherung: das Gleiche in Grün, Rosa oder Schwarz .....	107
Von wegen reine Geldanlage: Wie Ihre Versicherungsbeiträge aufgeteilt werden .....	107
So legt die Versicherung Ihr Geld an .....	108
Was Sie später kriegen – die sogenannte Ablaufleistung .....	109
Rentenversicherungen: im Prinzip auch nicht viel anders .....	112
Auch hier: »normal« oder fondsgebunden .....	113
Die Sache mit der Auszahlung .....	113
Nicht zu vernachlässigen: die steuerliche Seite .....	114
Das gilt bei Kapitallebensversicherungen, die bis einschließlich 2004 abgeschlossen wurden .....	115
Das gilt bei Kapitallebensversicherungen, die ab 2005 abgeschlossen wurden .....	116
Das gilt bei Rentenversicherungen mit monatlicher Auszahlung .....	116
Bewertung: Wie gut sind Lebens- und Rentenversicherungen als Geldanlage? .....	118
Was tun mit laufenden Policen? .....	119

## **Kapitel 8 Direktversicherungen: Betriebliche Altersvorsorge für (fast) jedermann ..... 121**

Was eine Direktversicherung ist und wie sie funktioniert .....	121
Häufig inklusive (aber nicht unbedingt sinnvoll): Todesfallschutz und Berufsunfähigkeitsversicherung .....	123
Ebenfalls häufig: Direktversicherungen in Verbindung mit Riester-Altersvorsorge .....	123
Mit Direktversicherungen Steuern und Sozialabgaben sparen .....	124
Alte Direktversicherungen (Abschluss vor 1. Januar 2005) .....	124
Neuere Direktversicherungen (Abschluss ab 1. Januar 2005) .....	125
Was bei einem Arbeitgeberwechsel geschieht .....	127
Bewertung: Direktversicherung - ja oder nein? .....	127

## **Kapitel 9 Versicherungen auswählen: So geht's ..... 129**

Versicherungsvertreter, Versicherungsmakler und Honorarberater: ein himmelweiter Unterschied .....	130
Versicherungsvertreter: nur eine Marke im Angebot .....	130
Versicherungsmakler: größere Auswahl, mehr Vergleich .....	131
Versicherungsberater: objektive Beratung auf Honorarbasis .....	132
Verbraucherschützer und Co.: oft die günstigere Alternative .....	132
Vergleichsportale im Internet: meist kompliziert, oft einseitig .....	133

**TEIL III  
WERTPAPIERE – GELD BEIM STAAT UND AN DER BÖRSE  
ANLEGEN..... 135**

**Kapitel 10  
Ohne Depot läuft gar nichts..... 137**

- Depot: das Lager für Ihre Wertpapiere ..... 137
- Brokerwahl leicht gemacht..... 138
- Depoteröffnung: So gehen Sie vor ..... 139
- Noch ein Formular – aber eines, das Geld spart: der Freistellungsauftrag..... 141

**Kapitel 11  
Staatsanleihen: Spielen Sie doch mal Kreditgeber  
für ein Land..... 143**

- Staatsanleihen und Co.: Was es beim Bund so alles gibt ..... 143
- Bundesobligationen: fünf Jahre Laufzeit, Ausstieg jederzeit möglich ..... 144
- Bundesanleihen: die Klassiker in der Riege der Bundeswertpapiere..... 147
- Bewertung: Sind Bundesanleihen empfehlenswert? ..... 148
- Staatsanleihen anderer Länder..... 148
- Staatsanleihen aus dem Euroraum..... 149
- »Sichere« Staatsanleihen außerhalb der Eurozone ..... 150
- Hochzinsanleihen pleitegefährdeter Staaten..... 150
- Staatsanleihen auswählen – Betriebsanleitung für Unerschrockene ..... 151

**Kapitel 12  
Unternehmens- und sonstige Anleihen: Geld verleihen,  
Zinsen kassieren..... 153**

- Unternehmensanleihen: eine bunte Mischung..... 154
- Zinskupon: Wie viel Prozent bringt Ihnen die Anleihe? ..... 155
- Nenn- oder Nominalwert: Wie viel Geld leiht sich der Emittent  
    beziehungsweise wie viel zahlt er zurück? ..... 156
- Mindestanlage und Stückelung: Meist können Sie nicht nur  
    100 Euro »verleihen«..... 156
- Anleihekurs: Tägliches Auf und Ab ist ganz normal ..... 157
- Stückzinsen: Zinsen für den Vorbesitzer ..... 159
- Sonderbedingungen: Nachrangigkeit, vorzeitiges Kündigungsrecht  
    und was es sonst noch so alles gibt ..... 159
- Rating: Wie zahlungskräftig ist der Emittent?..... 161
- Anleihen auswählen: eine Wissenschaft für sich..... 161
- Anleihen kaufen: die Tücke mit der Stückzahl..... 162
- Bewertung: Wie gut sind Unternehmensanleihen? ..... 162
- Inflationsgeschützte Anleihen: schöne Idee, aber..... 164
- So funktionieren inflationsgeschützte Anleihen ..... 164
- Bewertung: Sind inflationsgeschützte Anleihen wirklich das  
    Gelbe vom Ei? ..... 165

<b>Kapitel 13</b>	
<b>Zertifikate: Anleihen im Tarnanzug</b> .....	<b>167</b>
So funktionieren Zertifikate .....	167
Die schöne, bunte Zertifikatewelt: Was Index-, Discount-, Bonus- und Garantiezertifikate unterscheidet .....	168
Indexzertifikate: einheitlich und überschaubar .....	169
Discountzertifikate: eine Art Schlussverkauf .....	170
Bonuszertifikate: Wenn das Wörtchen »wenn« nicht wär.....	171
Garantiezertifikate: garantiert fragwürdig .....	172
Bewertung: Wie gut sind Zertifikate? .....	173
<b>Kapitel 14</b>	
<b>Pfandbriefe: Sicher ist sicher...</b> .....	<b>175</b>
Anleihe mit »Pfand«: So funktionieren Pfandbriefe .....	175
Die »gedeckte« Anleihe .....	176
Keinerlei Ausfallgefahr: Warum Pfandbriefe als ausgesprochen sicher gelten .....	177
Kreditsicherheiten decken das Ausfallrisiko .....	177
Bei Pfandbriefen gibt es kein Emittentenrisiko .....	178
Pfandbriefe auswählen: So geht's .....	179
Pfandbriefe im Schnellcheck: Empfehlenswert oder nicht? .....	180
<b>Kapitel 15</b>	
<b>Bonität und Ratings: Prüfen Sie die Zahlungskraft der Emittenten</b> .....	<b>183</b>
Was Ratings sind und welche Aussagekraft sie haben .....	184
Wer erstellt Ratings – und warum? .....	184
Was wird überhaupt »geratet«? .....	186
Leider etwas unübersichtlich: die Notenskala bei Ratings .....	186
Es geht aber auch einfacher: eine Grobeinteilung für Profis (oder Dummies) .....	188
Wie beim Wetter: Es kommt auch auf den Ausblick an .....	188
Zertifikate: kein Rating, sondern ein Ratespiel.....	189
Hilfskrücke: der Blick auf die »Credit Default Swaps« .....	189
Wo Sie Informationen über aktuelle »Credit Spreads« finden .....	190
<b>Kapitel 16</b>	
<b>Fonds: Auf einen Schlag einen Wertpapiermix kaufen</b> .....	<b>191</b>
Investmentfonds: die Wundertüte Ihrer Bank .....	191
Fonds sind Sammelstellen für Ihr Geld .....	192
Wer steckt dahinter? Die Fondsgesellschaft nennt sich KAG .....	193
Was Sie bei Auswahl, Kauf und Verkauf von Fondsanteilen beachten müssen .....	194
Begriffe, auf die Sie in jedem Fondsprospekt stoßen .....	194
Ihre Sicherheit bei Fondsinvestments .....	195



Die wichtigsten Fondstypen – und worin sie investieren. . . . .	196
Offene und geschlossene Fonds . . . . .	196
Arten offener Investmentfonds - was Sie so alles kaufen können . . . . .	198
Fonds aussuchen: So geht's . . . . .	204
Die Bewertung: Fonds können die richtige Wahl sein (müssen es aber nicht). . . . .	206
Fonds kaufen: So geht's kostensparend. . . . .	208

**Kapitel 17**  
**Börsengehandelte Fonds (ETFs) . . . . . 211**

ETFs sind Passivfonds, die meistens einen Index nachbilden. . . . .	211
Fondsgebühren bei ETFs: erfreulich niedrig . . . . .	213
Schritt für Schritt zum richtigen ETF . . . . .	213
Schritt 1: Suchen Sie einen Index aus . . . . .	213
Schritt 2: Wählen Sie einen ETF-Anbieter aus . . . . .	216
Schritt 3: Wertpapierorder aufgeben . . . . .	218
Bewertung: Wie empfehlenswert sind ETFs?. . . . .	219

**Kapitel 18**  
**Fondssparpläne: regelmäßig Anteile kaufen . . . . . 221**

Wie Fondssparpläne funktionieren. . . . .	221
Fondsanteile günstig kaufen – der Cost Average Effect macht's möglich . . . . .	222
Extra Kohle: Einige Fondssparpläne genießen staatliche Förderung. . . . .	223
Erst prüfen: Ist Ihr Wunschfonds sparplanfähig? . . . . .	224
So richten Sie einen Fondssparplan ein . . . . .	224
Aufgepasst: So umgehen Sie mögliche Gebührenfallen . . . . .	225
Ausgabeaufschlag vermeiden . . . . .	225
Ordergebühren reduzieren . . . . .	226
Bewertung: Lohnen sich Fondssparpläne? . . . . .	226

**Kapitel 19**  
**Nicht nur was für Zocker: Aktien direkt kaufen . . . . . 229**

Aktien: Sachwerte mit eingebautem Inflationsschutz . . . . .	229
Was sind Aktien?. . . . .	230
Ihre Chancen: Kursgewinne und Dividenden. . . . .	231
Auf die Größe kommt es an: Standard- und Nebenwerte. . . . .	231
Stamm- und Vorzugsaktien: Reden ist Silber, Schweigen ist Gold . . . . .	233
Das ABC der Aktienauswahl . . . . .	234
Timing: die Sache mit dem richtigen Einstiegszeitpunkt . . . . .	235
Aktienauswahl: Diese Regeln helfen Ihnen bei der »Trüffelsuche« . . . . .	236
Welche Aktien Sie auf keinen Fall kaufen sollten . . . . .	243
Bewertung: Lohnt sich ein Aktieninvestment? . . . . .	243
Tipps zur Orderaufgabe . . . . .	244

## TEIL IV IMMOBILIEN: »BETONGOLD« ALS ALTERSVORSORGE ..... 247

### Kapitel 20 Immobilien: Mietfrei im Alter - eine wichtige Form finanzieller Vorsorge ..... 249

Eigenheim: Für wen eine selbst bewohnte Immobilie überhaupt infrage kommt .....	250
Mietobjekte: Geldanlage und Inflationsschutz in einem .....	251
Wie rentabel sind Mietshäuser oder Mietwohnungen? .....	251
Für wen sich ein Vermieterdasein lohnt .....	253
Bauen oder kaufen? – Die Qual der Wahl .....	255
Bauen: Traumhaus in Sicht – aber nicht exakt planbar .....	255
Kaufen: Vielleicht kein Traumhaus – aber besser berechenbar .....	256
Haus, Wohnung, Doppelhaushälfte: Was darf's sein? .....	257
So finden Sie »Ihre« Immobilie .....	258
Preise vergleichen und Kosten senken: So entlasten Sie Ihren Geldbeutel .....	259
Preise: Oft Verhandlungssache! .....	259
Steuern sparen nicht vergessen! .....	260
Bewertung: Wie gut sind Eigenheim und Mietobjekt als Altersvorsorge? .....	261
Eigenheim: Bedingt empfehlenswert .....	261
Mietobjekt: Es kommt darauf an .....	262

### Kapitel 21 Immobilien finanzieren: Kredit ist nicht gleich Kredit ..... 265

Finanzierungsmöglichkeiten und was von ihnen zu halten ist .....	266
Annuitätendarlehen: monatlich gleiche Raten zahlen .....	266
Bausparkredit: fast das Gleiche .....	271
Festzinskredit mit Kapitallebensversicherung: ein weitverbreiteter Blödsinn .....	272
Spartipps zur Immobilienfinanzierung .....	273

## TEIL V GELDANLAGE MIT FÖRDERUNG VON STAAT UND ARBEITGEBER ..... 275

### Kapitel 22 Riester: Rentenbaustein für (fast) jedermann ..... 277

Wer darf überhaupt »riestern«? – Leider nicht alle Bürger .....	277
Was die Riester-Rente ist .....	278
Voraussetzung für alle Riester-Verträge .....	279
Die Riester-Förderung: Zulagen und Steuervorteile .....	281
Steuerersparnis: nicht einfach, aber lohnend .....	282
Durchblick im Riester-Dschungel: welche Formen von Riester-Verträgen es gibt .....	283
Bewertung: Lohnt sich »Riestern«? .....	284

## **Kapitel 23** **Rürup- oder Basisrente: Altersvorsorge mit Steuerersparnis** ..... 287

Wer einen Rürup-Vertrag abschließen darf	287
Wie Rürup-Verträge funktionieren	288
Wann ist ein Vertrag »Rürup-fähig«? – Die Voraussetzungen	288
Wie funktioniert die staatliche Förderung? – Ein reines Steuersparmodell	289
Welche Formen von Rürup-Verträgen es gibt	292
Bewertung: Lohnt sich »Rürup«?	292

## **Kapitel 24** **Vermögenswirksame Leistungen, Arbeitnehmersparzulage, Wohnungsbauprämie: kleine Bonbons der Geldanlage** ..... 295

Vermögenswirksame Leistungen: Der Arbeitgeber leistet »Sparhilfe«	295
Bewertung: Wenn's Geld umsonst gibt, sollten Sie das auch annehmen	297
Arbeitnehmersparzulage: staatliche Zuschüsse zum VL-Vertrag	298
Wohnungsbauprämie: staatliche Förderung für Bausparverträge	299

## **TEIL VI** **DER TOP-TEN-TEIL** ..... 303

### **Kapitel 25** **Zehn Geldanlagen, von denen Sie besser die Finger lassen** ..... 305

Geschlossene Fonds	305
Staatsanleihen aus Südeuropa und von Schwellenländern	306
Außerbörsliche Anleihen und Genussscheine	306
Hebelinvestments (etwa Optionsscheine und Hebelzertifikate)	307
Garantie- und Kapitalschutzzertifikate	308
Diamanten	308
Kunst und Antiquitäten	309
Ferienwohnungen im Ausland	309
Beteiligungsmodelle (»Private Equity«)	310
Finanzprodukte mit seltsamen Namen	310

### **Kapitel 26** **Zehn Tipps, um Ihr Ersparnis vor dem Finanzamt zu retten** ..... 313

Nichtveranlagungsbescheinigung ausstellen lassen	313
Erteilen Sie der Bank einen Freistellungsauftrag (oder mehrere)	314
Holen Sie sich zu viel gezahlten Steuern zurück	314
Liegt Ihr Steuersatz unter 25 Prozent, belassen Sie es nicht bei der Abgeltungsteuer	314
Behalten Sie vor 2009 gekaufte Aktien und Fonds im Depot	315
Richten Sie für Nachkäufe ein zweites Depot ein	315

## 20 Inhaltsverzeichnis

Sparen Sie bei Immobilienkäufen Grunderwerbsteuer . . . . .	316
Achten Sie bei Immobilienverkäufen auf die Spekulationsfrist . . . . .	316
Kündigen Sie alte Kapitallebensversicherungen nicht vorschnell . . . . .	316
Machen Sie Ihre Riester- und Rürup-Beiträge in der Steuererklärung geltend . . . . .	317
Nehmen Sie vermögenswirksame Leistungen und die Arbeitnehmersparzulage in Anspruch . . . . .	317

## Kapitel 27

### Zehn Tipps, wie Sie Ihr Geld für sich arbeiten

### lassen können . . . . . 319

Denken Sie nicht nur ans Geld, sondern auch an das, was Sie sonst noch reich macht . . . . .	319
Investieren Sie vor allem in Bildung . . . . .	320
Lernen Sie auch als Aktionär, kein Nachrichten-Junkie zu werden . . . . .	320
Verkneifen Sie sich für die Geldanlage nicht jede Lebensfreude . . . . .	320
Laufen Sie nicht jedem Geldanlagetrend hinterher . . . . .	321
Beachten Sie den Grundsatz: Zeit ist Geld . . . . .	321
Überschlafen Sie alle Geldanlage-Entscheidungen . . . . .	322
Lassen Sie sich nie zu Investments drängen . . . . .	322
Wenn Sie ein Eigenheim haben: Freuen Sie sich darüber . . . . .	322
Lehren Sie auch Ihre Kinder den vernünftigen Umgang mit Geld . . . . .	323

### Stichwortverzeichnis . . . . . 325