

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	9
1. Eine Erfolgsstory: Mit 1000 \$ zum Multimillionär	17
2. Gefahren und Chancen für Ihr Geld	21
2.1 Das magische Dreieck: Rendite, Sicherheit, Liquidität	21
2.2 Auswirkungen der Geldentwertung	23
2.3 Ertragsverlust durch „Wegsteuern“	24
2.4 Der Ausweg: höchstmögliche Rendite, Substanzmehrung und Steuerminimierung	25
2.5 Doppelte Rendite = Dreifacher Gewinn	27
2.6 Fazit	30
3. Einigkeit macht reich	33
4. Investment: Verordnete Sicherheit	37
4.1 Deutsche Fonds	38
4.2 Ausländische Fonds	49
4.3 Fazit	52
5. Die Anlagemöglichkeiten	53
5.1 Probleme der Performancevergleiche	54
5.2 Die Marktrelationen	61
5.3 Fazit	62
6. Rentenfonds: Die Brücke zum Kapitalmarkt	63
7. Aktienfonds: per aspera ad astra	77
7.1 Fondsgruppen, Anlagepolitik, Erfolgsmessung	77
7.2 Fazit	88

• 8. Immobilienfonds: Sachwert par excellence	91
8.1 Immobilien – die älteste Anlageform	95
8.2 Gewerblich genutzte oder Wohnimmobilien	97
8.3 Kauf oder Neubau	101
8.4 Immobilienverkauf	105
8.5 Inlands- und Auslandsimmobilien	106
8.6 Anlagepolitik	107
8.7 Bewertungsprobleme	109
8.8 Unterschiede zum geschlossenen Immobilienfonds	111
8.9 Nutzen und Risiken für den Anleger	112
8.10 Aktuelle Fonds- und Renditevergleiche	113
8.11 Die Fondsauswahl	113
8.12 Fazit	115
9. Spezialitäten und Eintöpfe: Gemischte Fonds, Sonderfonds, ausländische Fonds	117
9.1 Gemischte Fonds	118
9.2 Laufzeitfonds	121
9.3 Fonds mit kurzer Laufzeit	123
9.4 Geldmarktfonds	125
9.5 Spezialfonds	128
9.6 Beteiligungs-Sondervermögen	129
9.7 Fonds für Frauen	131
9.8 Stiftungsfonds	131
9.9 Optionsscheinfonds	132
9.10 Ausländische Fonds	133
9.11 Thesaurierende Fonds	135
9.12 Die Fondsauswahl	135
9.13 Fazit	136
• 10. Check-in: Achten Sie auf das Kleingedruckte!	137
10.1 Anlagegrundsätze	137
10.2 Der Ausgabeaufschlag	142
10.3 Die Fondskosten	144
10.4 Sonstige Kosten	147
10.5 Rücknahmeaufschub	147
10.6 Fazit	149

11. Vorwiegend Mentalitätssache: Die Fondsauswahl	151
11.1 Risikobereitschaft und Sicherheitsbedürfnis	151
11.2 Der Anlagehorizont	153
11.3 Die Zeit glättet die Wellen	154
11.4 Die Anlageziele	154
11.5 Die Auswahlkriterien	155
11.6 Einer oder mehrere Fonds?	155
11.7 Fondspicking	156
11.8 Fazit	157
12. Die Anlagepraxis: Rahmenbedingungen	159
12.1 Kosten, Gebühren und deren Einsparung	159
12.2 Sparpläne	161
12.3 Investment-Sparpläne mit Versicherungsschutz	162
12.4 Fondsgebundene Lebensversicherung	163
12.5 Vermögenswirksames Sparen	166
12.6 Ausnutzen von Kursschwankungen	171
12.7 Umschichtungen	172
12.8 Teilliquidation	172
12.9 Auszahlpläne	173
12.10 Tafelgeschäfte	173
12.11 Fazit	174
13. Depotöffnung und Verfügungsmöglichkeiten: Weichenstellung	175
13.1 Einzel- oder Gemeinschaftsdepot	175
13.2 Vollmachten	175
13.3 Prüfungspflicht der Banken	176
13.4 Depotübertragung	176
14. Die Steuern: Privilegien und Vorteile	177
14.1 Transparenzprinzip	177
14.2 Ertragsbesteuerung	177
14.3 Auswirkungen der Zinsertragssteuer	180
14.4 Besteuerungsgrundlagen	182
14.5 Besteuerung der Wertzuwächse	186
14.6 Werbungskosten	187
14.7 Vermögens- und Erbschaftssteuer	187

14.8 Umgehungsgeschäfte	187
14.9 Fazit	188
15. Die Fondsanbieter	189
15.1 Die Banken	189
15.2 Die Versicherungen	190
15.3 Freie Vertriebe	191
16. Tradition und Fortschritt	193
17. Schlußwort	195
18. Anhang	197
18.1 Drei Tabellen zur Kontrolle und zur Planung	197
18.2 Wichtige Adressen	201
Stichwortverzeichnis	239