

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Die Autoren.....	XI
Abkürzungsverzeichnis.....	XIII

1	Finanzanlagen.....	1
1.1	Anlageformen.....	3
1.2	Geldmarktinstrumente.....	5
1.2.1	Definition.....	5
1.2.2	Funktion im Portfolio.....	7
1.2.3	Formen.....	8
1.2.4	Kosten.....	10
1.3	Anleihen.....	11
1.3.1	Definition.....	11
1.3.2	Ertragskomponenten.....	13
1.3.3	Funktion im Portfolio.....	14
1.3.4	Allokations- und Auswahlstrategien.....	21
1.3.5	Kosten.....	30
1.3.6	Inflationsindexierte Staatsanleihen.....	31
1.4	Aktien.....	39
1.4.1	Definition.....	39
1.4.2	Akzeptanz in Deutschland.....	39
1.4.3	Kaufmotive.....	40
1.4.4	Aktienselektion.....	42
1.4.5	Allokationsstrategien.....	50
1.4.6	Kosten.....	62
1.5	Hedge-Fonds.....	63
1.5.1	Definition.....	63
1.5.2	Kaufmotive.....	63
1.6	Investmentfonds und Anlagezertifikate.....	66
1.6.1	Definition.....	66
1.6.2	Einsatzfelder.....	68
1.6.3	Kosten.....	72
1.7	Finanzanlagen im Privatportfolio.....	76

2	Immobilieninvestments	79
2.1	Kaufmotive	81
2.1.1	Verständliche Anlageform	81
2.1.2	Eigenleistung	81
2.1.3	Sicherheit	82
2.1.4	Steuerliche Aspekte	82
2.1.5	Inflationsschutz	83
2.2	Mögliche Vorbehalte	84
2.3	Definition	85
2.4	Risiken	86
2.4.1	Mieteinnahmen	86
2.4.2	Veränderungen am Standort	87
2.4.3	Wechselkurse	88
2.5	Funktion im Portfolio	89
2.5.1	Diversifikation	92
2.5.2	Zahlungsfluss	94
2.5.3	Inflationsschutz	94
2.5.4	Sicherheit	94
2.5.5	Liquidität	96
2.5.6	Fazit	97
2.6	Indirekte Anlage	98
2.6.1	Offene Immobilienfonds	98
2.6.2	Immobilienaktiengesellschaften	100
2.7	Direktanlage	102
2.7.1	Qualitative Analyse	102
2.7.2	Quantitative Analyse	109
3	Beteiligungen	119
3.1	Marktübersicht	120
3.2	Was sind geschlossene Fondsbeteiligungen?	123
3.2.1	Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)	123
3.2.2	Kommanditgesellschaft (KG)	124
3.2.3	Atypisch stille Beteiligungen	125
3.2.4	Rechtliche Stellung des Anlegers	126
3.3	Investitionsrechnung und Steuern	127
3.4	Renditeberechnung nach IRR	130
3.5	Verkaufsprospekt	132

3.6	Chancen und Risiken.....	133
3.6.1	Chancen	133
3.6.2	Risiken	134
3.7	Allgemeine Investitionsgrundsätze	137
3.8	Beteiligungsarten	139
3.8.1	Schiffsbeteiligungen	139
3.8.2	Immobilienbeteiligungen	152
3.8.3	Private-Equity-Beteiligungen	178
3.8.4	Lebensversicherungsfonds	193
3.8.5	Ökofonds	204
3.8.6	Leasingfonds.....	214
3.9	Schlussüberblick	220
4	Versicherungen	225
4.1	Haftpflichtversicherung	227
4.2	Feuerversicherung	229
4.3	Rechtsschutzversicherung.....	231
4.4	Risikolebensversicherung	234
4.4.1	Dynamik	235
4.4.2	Anpassung bei besonderen Anlässen.....	235
4.4.3	Zwei Leben.....	236
4.4.4	Fazit	236
4.5	Berufsunfähigkeitsversicherung.....	237
4.5.1	Wann ist man berufsunfähig?.....	237
4.5.2	Zusatzversicherung vs. selbstständige Versicherung ..	238
4.5.3	Zeiträume	240
4.5.4	Wann sollte ein Vertrag geschlossen werden?	242
4.5.5	Vertragsklauseln.....	244
4.5.6	Besteuerung.....	244
4.5.7	Fazit	245
4.6	Lebens- und Rentenversicherungen	246
4.6.1	Kapitallebensversicherung	246
4.6.2	Privatrente.....	254
4.6.3	Riester-Rente	257
4.6.4	Rürup-Rente	266
4.6.5	Fondsgebundene Versicherungen	271
4.7	Krankenversicherung.....	275

4.7.1	Zusatzversicherungen.....	276
4.7.2	Private Krankenversicherung	278
4.8	Pflegeversicherung	282
4.8.1	Gründe für ihre Einführung	282
4.8.2	Wer ist pflegebedürftig?	284
4.8.3	Pflegestufen.....	284
4.8.4	Höhe der Leistungen	285
4.8.5	Herausforderungen.....	286
4.8.6	Zusatzversicherungen.....	290
4.8.7	Ausblick	291
4.9	Laufende Überprüfung und Anpassung	292
	Stichwortverzeichnis.....	293