



# Inhalt

## **43** Passende Anlageprodukte für eiserne Reserve

### **8 Die wichtigsten Fragen und Antworten**

### **15 Basiswissen Geldanlage: Die ersten Schritte in der Finanzplanung**

- 15 Die Risiken beim Anlegen
- 18 Die Einlagensicherung der Banken und Bausparkassen
- 20 Das Sparziel und die Sicherheit
- 22 Ihre Lebenslage und die Sicherheit
- 25 Beratung: Gratis ist nicht kostenlos

### **31 So entwickeln Sie die richtige Strategie für Ihre Finanzplanung**

- 32 Schritt 1: die kurzfristige Liquidität
- 32 Schritt 2: das Sparen auf Anschaffungen
- 32 Schritt 3: das Sparen aufs Eigenheim
- 33 Schritt 4: die individuelle Altersvorsorge
- 34 Schritt 5: die freie Vermögensbildung
- 39 Die Besteuerung von Kapitalerträgen

### **43 Passende Anlageprodukte für eiserne Reserve und Sparen auf Anschaffungen**

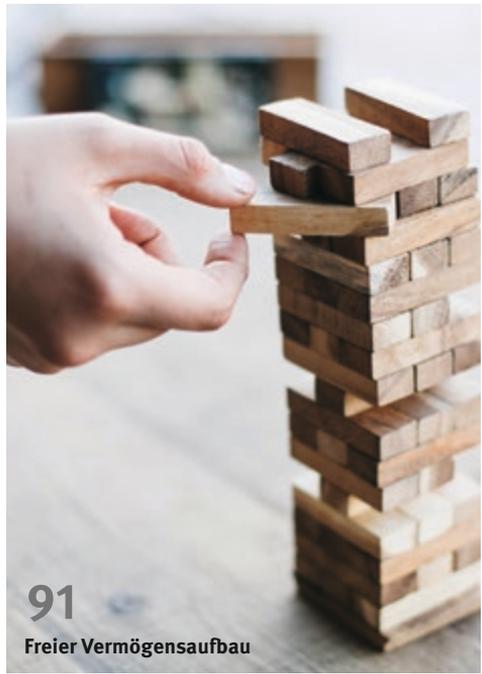
- 43 Mit Spar- und Tagesgeldkonten Reserven bilden
- 46 Welche Bankprodukte zum Sparen auf Anschaffungen passen



## 59 Sparen auf die eigenen vier Wände



## 71 Altersvorsorge mit staatlicher Förderung



## 91 Freier Vermögensaufbau

### 59 Sparen auf die eigenen vier Wände

- 60 Kapitalbildung mit Bankprodukten
- 61 Einmalanlagen
- 62 Bausparen mit und ohne Riester-Förderung
- 63 So funktioniert der Bausparvertrag
- 66 Bausparen ohne Riester-Förderung
- 67 Wohn-Riester: Bausparen mit Förderung

### 71 Altersvorsorge mit staatlicher Förderung

- 72 Riester-Rente
- 78 Rürup-Rente
- 83 Betriebliche Altersvorsorge
- 88 Vermögenswirksame Leistungen

### 91 Freier Vermögensaufbau

- 95 Aktien
- 99 Festverzinsliche Wertpapiere
- 106 Edelmetalle und Rohstoffe
- 109 Investmentfonds



## 123 Nachhaltige Geldanlagen



## 137 Nachteile Anlageprodukte

### 123 Nachhaltige Geldanlagen

- 125 Nachhaltige Investmentfonds
- 129 Umwelt- und Sozialbanken
- 133 Grüne Anlagen am grauen Kapitalmarkt
- 133 Direkte Investitionen in den Klimaschutz

### 137 Nachteile Anlageprodukte

- 137 Versicherungssparen
- 140 Fragwürdiges aus der Fondswelt
- 143 Anlagezertifikate
- 143 Anlageprodukte des grauen Kapitalmarkts

### 151 Richtig vergleichen und Kosten minimieren

- 151 Verzinsten Anlageprodukte vergleichen
- 154 Kostenvergleich beim Wertpapierdepot
- 160 Vergleichen von Investmentfonds
- 166 Gebühren sparen mit Indexfonds (ETFs)
- 169 Gut versteckt: Gebühren beim Versicherungssparen



**151** Richtig vergleichen und  
Kosten minimieren



**173**  
Bewertung und  
Optimierung  
bestehender  
Geldanlagen



**185**  
Haftung und  
Transparenz

### **173 Bewertung und Optimierung bestehender Geldanlagen**

- 173 Garantieverzinsten Versicherungen
- 175 Fondsgebundene Versicherungen
- 178 Bausparvertrag
- 180 vL-Sparverträge
- 181 Prämiensparen und Bonusparen
- 182 Riester-Sparverträge

### **185 Haftung und Transparenz**

- 185 Beraterhaftung
- 187 Prospekthaftung
- 188 Beratungsprotokoll und Produktinformationsblatt
- 191 Checkliste: Geldanlageberatung

### **197 Anhang**

- 198 Adressen der Verbraucherzentralen
- 200 Stichwortverzeichnis
- 205 Bildnachweis
- 205 Impressum