

# Inhalt

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Rahmenbedingungen, die Sie kennen sollten</b>              | <b>5</b>  |
| ▪ Herausfordernde Rahmenbedingungen                           | 6         |
| ▪ Null- und Negativzinswelt                                   | 7         |
| ▪ Anlageklassen: Darin ist Ihr Geld gebunden                  | 13        |
| ▪ Anlagevehikel: die verkaufsfähige Umverpackung              | 15        |
| ▪ Direktanlage oder Umweg über Anlagevehikel?                 | 17        |
| ▪ Inflation und Besteuerung                                   | 18        |
| ▪ Offene und versteckte Kosten                                | 19        |
| ▪ Kostenarten und Kostenursachen                              | 20        |
| ▪ Interessenkonflikte im Vertrieb von Finanzdienstleistungen  | 23        |
| ▪ Informationsüberflutung und Finanzpornografie               | 28        |
| <br>  |           |
| <b>Unvorteilhafte Produkte</b>                                | <b>33</b> |
| ▪ Zehn Produkte, die Sie als Anleger meiden sollten           | 34        |
| ▪ Nr. 1: Euro-Anleihen  | 35        |
| ▪ Nr. 2: Bausparverträge                                      | 37        |
| ▪ Nr. 3: Riester- und Rürup-Verträge                          | 41        |
| ▪ Nr. 4: Lebens- und Rentenversicherungen                     | 47        |
| ▪ Nr. 5: Teure Fondspolizen                                   | 50        |
| ▪ Nr. 6: »Neue Klassik« und Indexpolizen                      | 52        |
| ▪ Nr. 7: Investmentzertifikate                                | 55        |
| ▪ Nr. 8: Aktiv gemanagte Investmentfonds                      | 58        |
| ▪ Nr. 9: Exotische Sachanlagen                                | 63        |
| ▪ Nr. 10: Mode- und Nischenprodukte                           | 65        |
| <br>  |           |
| <b>Gute Produkte</b>  | <b>69</b> |
| ▪ Vorteilhaft versus bedarfsgerecht                           | 70        |
| ▪ Tagesgeld- und Festgeldkonten                               | 71        |
| ▪ Staatsanleihen außerhalb der Eurozone                       | 73        |
| ▪ Aktien, (passive) Aktien-ETFs, Indexfonds und ETF-Sparpläne | 75        |

|  |     |
|--|-----|
| ▪ Netto-Fondspolizen (ETF-Sparen im Versicherungsmantel) | 90  |
| ▪ Gold   | 94  |
| ▪ Silber und andere Edelmetalle außer Gold               | 98  |
| ▪ Eher kritisch: Industriemetalle und Rohstoffe          | 100 |
| ▪ Immobilien – selbstgenutzt oder vermietet              | 102 |

### **Typische Anlegerfehler und wie Sie sie vermeiden** **123**

|  |     |
|--|-----|
| ▪ Geldentscheidungen zwischen Kopf und Bauch                                   | 124 |
| ▪ Handlungsstarre  | 125 |
| ▪ Halbwissen, Selbstüberschätzung und Aktivitätsdruck:<br>ein gefährlicher Mix | 128 |
| ▪ Opportunitätskosten, oder: Wissen Sie, was Ihnen entgeht?                    | 131 |
| ▪ Sie fürchten sich vor den falschen Risiken                                   | 137 |

### **Praktische Umsetzungshilfen** **145**

|  |     |
|--|-----|
| ▪ Die »Vom Keller zum Dach«-Strategie                      | 146 |
| ▪ Nützliche Beratung finden                                | 175 |
| ▪ Das passende Online-Depot finden                         | 185 |
| ▪ Online-Wertpapier-Depot eröffnen                         | 188 |
| ▪ Regelmäßig sparen oder investieren mit kleinen Beträgen  | 192 |
| ▪ Einmalbeträge vorteilhaft investieren                    | 206 |
| ▪ Kosteninformationen lesen und verstehen                  | 213 |
| ▪ Regelmäßiges Zusatzeinkommen trotz Nullzinswelt schaffen | 216 |
| ▪ Der Auszahlungsplan                                      | 230 |
| ▪ Richtiger Umgang mit Altlasten                           | 234 |
| ▪ Mehr Gelassenheit in finanziellen Dingen                 | 246 |
| ▪ Zum Schluss: Das ultimative Geheimnis                    | 252 |
| ▪ Stichwortverzeichnis                                     | 253 |