

Inhaltsverzeichnis

Einfach erklärt!	5
Vorwort der Autorin	7
Hinweise zu Begrifflichkeiten	13
1 Wirtschaftliche Grundlagen	15
1.1 Wie funktioniert der Wirtschaftskreislauf?	17
1.2 Das magische Viereck der Wirtschaftspolitik	23
1.3 Konjunktur: die Berg- und Talfahrt der Wirtschaft	29
1.4 Die Europäische Zentralbank (EZB) und ihre Geldpolitik	34
2 Der Anleger	49
2.1 Anlegercharaktere: Welcher Risikotyp sind Sie?	53
2.2 Prioritäten setzen, aber wie?	57
2.3 Anlagestrategie: Anlagehorizont und Anlageziele	59
3 Anlegerschutz	67
3.1 Anlegerschutz und Beraterhaftung	70
3.2 Der gesetzliche Anlegerschutz	76
3.3 Der Verbraucherschutz	89
3.4 Schlichtungsstellen	93
3.5 Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	95
4 Der Finanzmarkt	99
4.1 Märkte	100
4.2 Die Teilmärkte des Finanzmarktes	102
4.3 Der Geldmarkt	107
4.4 Der Kapitalmarkt	108
4.4.1 Der Rentenmarkt	109
4.4.2 Der Aktienmarkt	112

4.5	Börsenkurse – in guten wie in schlechten Zeiten	114
4.5.1	Einflussfaktoren auf die Kursbildung am Rentenmarkt	119
4.5.2	Einflussfaktoren auf die Kursbildung am Aktienmarkt	123
5	Das Fondsprinzip	129
5.1	Blick hinter die Kulissen: die Investmentidee	131
5.2	Aufgaben und Kosten: Wer macht was?	136
5.3	Aktiv oder passiv?	142
5.4	Die Anteilspreisberechnung	143
5.5	Die BVI-Methode zur Wertentwicklungsberechnung .	146
6	Fondsarten.	151
6.1	Geldmarktfonds	152
6.2	Rentenfonds.	158
6.3	Aktiefonds	165
6.4	Investmentfonds mit gemischten Anlageschwerpunkten	170
6.5	Dachfonds (engl.: fund of funds)	172
6.6	Offene Immobilienfonds	174
6.7	Exchange Traded Funds (ETFs)	176
6.8	Hedgofonds	180
6.9	Weitere Fondsarten	182
6.10	Gestaltungsmöglichkeiten	184
7	Anlagevarianten	193
7.1	Vermögensaufbau mit dem Investment-Sparplan . . .	194
7.2	Vermögensanlage mit der Einmalanlage	196
7.3	Vermögensnutzung mit dem Auszahlplan/ Entnahmeplan	197
7.4	Vermögensaufbau mit staatlicher Förderung	201

7.4.1	Vermögenswirksame Leistungen und Arbeitnehmer-Sparzulage	201
7.4.2	Riester-Förderung für die Fondsanlage	205
7.4.3	Der Fondssparplan als Basisrente (Rüruprente).	210
8	Chancen und Risiken der Kapitalmarktanlage	217
8.1	Die Basisrisiken der Wertpapieranlage	219
8.2	Spezielle Risiken der Wertpapieranlage	223
8.3	Chancen und Risiken der Investmentfondsanlage. . .	227
9	Die Besteuerung von Kapitaleinkünften	235
9.1	Was wird besteuert?	236
9.2	Wie wird besteuert?	244
9.3	Wie funktioniert die Steuerbefreiung?	248
10	Verkauf: Gut beraten beim Fondskauf	257
10.1	Worauf kommt es bei einer guten Anlageberatung an?	258
10.2	Welches Depotkonto passt zu welchem Anleger? . . .	261
10.3	Welcher Fonds passt zu welchem Anleger?	266
10.4	Wie und wo kann man Fonds kaufen?	269
10.5	Wie gelingt der Fondsvergleich?	270
	Abkürzungsverzeichnis	281
	Stichwortverzeichnis	285