

Nathalie Garny, Martin Müller
Hanspeter Schreiber, Marcel Weigele

Das Beobachter-Geldbuch

Gezielt sparen, sicher vorsorgen, erfolgreich anlegen

Ein Ratgeber aus der Beobachter-Praxis

Beobachter

Inhalt

Vorwort: Machen Sie etwas aus Ihrem Geld	13
<hr/>	
1. Geld im Kleinen, Geld im Grossen	18
<hr/>	
1.1 Was wollen Sie mit Ihrem Geld?	22
Welcher Geldtyp sind Sie?	22
Wofür setzen Sie Ihr Geld ein?	24
Wünsche werden Wirklichkeit	24
Was passiert mit Ihrem Geld?	25
In der Beziehung über Geld reden	26
1.2 Bescheid wissen über die Finanzwelt	29
Das Auf und Ab der Wirtschaft	29
Warum schwanken Börsenkurse?	32
Börsenkrisen und Crashes	35
2. Geld einnehmen, Geld ausgeben	38
<hr/>	
2.1 Das Budget: Übersicht macht den Meister	40
Einnahmen und Ausgaben	40
Budget einhalten, Budget anpassen	44
Budgetvariante für Minimalisten	44
Liquiditätsplan und Reserven	45
Buchhaltung führen	47
2.2 Ohne Probleme über die Runden kommen	48
Die richtige Bank finden	48
Unverzichtbar: das Privatkonto	50

Empfehlenswert: das Sparkonto	51
Das Konto: eine partnerschaftliche Sache	52
Debitkarten	54
Kreditkarten	55
Aufräumen im Portemonnaie	57
Zahlungsaufträge und Co.	58
Online-Banking	59
Umgang mit Belegen	60
Geldsachen schriftlich regeln	62
2.3 Unerwartete Einnahmen	63
Im Lotto gewonnen	63
Was Erben über Steuern wissen müssen	65
2.4 Wenn das Budget nicht aufgeht	69
Die Lage analysieren	69
Wenn sich die Rechnungen türmen	71
Versuchung Kleinkredit	72
Post vom Inkassobüro	72
3. Sparen auf ein Ziel	74
<hr/>	
3.1 Welche Ziele wollen Sie bis wann erreichen?	76
Projekte konkretisieren	76
Rücklagen bilden	77
Projekte gewichten	78
Langfristige Ziele	80
Teuerung, Steuern und Zinsen einbeziehen	80
Vermögen einteilen	83
Die richtigen Anlagen für Ihre Projekte	85
Anlageinstrumente auswählen	85
3.2 Beispiele für gezieltes Sparen	88
Tanja A. – Yoga-Ausbildung in Indien	88
Familie B. – das eigene Haus im Grünen	90
Willi und Maria C. – frühzeitige Pensionierung	93

4. Richtig vorsorgen

100

4.1 Die Altersvorsorge	102
Was ist von der AHV zu erwarten?	103
Berufliche Vorsorge in der Pensionskasse	103
3. Säule: Vorsorgelücken schliessen	106
Möglichkeiten in der Säule 3a	107
Lebensversicherungen der Säule 3b	111
Vorsorgespargen in jungen Jahren	115
Altersvorsorge für junge Familien	117
Altersvorsorge ab 50	117
4.2 Vorsorgen für Erwerbsunfähigkeit und Tod	119
Am Anfang steht die Vorsorgeanalyse	119
Erwerbsunfähig: Wer zahlt wann?	120
Wer zahlt bei einer Invalidität?	121
Was gilt im Todesfall?	122
Absicherung für junge Angestellte	122
Absicherung für Selbständigerwerbende	124
Absicherung für junge Familien	126
Absicherung für Konkubinatsfamilien	127
Absicherung in der späten Familienphase	128
Absicherung auch nach der Pensionierung?	129

5. Das Eigenheim

132

5.1 Das Eigenheim als Investition und Altersvorsorge	134
Immobilien – eine sichere Anlage?	134
Das Eigenheim als Investition	135
Das Eigenheim als Altersvorsorge	137
Steuroptimierung mit dem Eigenheim	138
5.2 Woher kommt das Eigenkapital?	140
Das Ersparte	140
Pensionskassenguthaben einsetzen?	141
Besser: Säule 3a einsetzen	144
Wenn das eigene Geld nicht reicht	145

5.3 Das Fremdkapital	147
Ist das Eigenheim tragbar?	147
Die gängigsten Hypothekentypen	148
So kommen Sie zur richtigen Hypothek	151
5.4 Finanzfragen nach dem Einzug	154
Direkte oder indirekte Amortisation?	154
Die richtige Höhe der Hypothek	155
Amortisation kontra Anlage	156
Hypotheken klug erneuern	158
5.5 Eigenheim und Steuern	161
Handänderungs- und Grundstückgewinnsteuer	162
Der Eigenmietwert	164
Die Vermögenssteuer	165
Unterhaltsarbeiten steuergünstig planen	165

6. Geld gezielt anlegen **168**

6.1 Chancen und Risiken	170
Die Renditechancen	170
Die Verlustrisiken	172
6.2 Die ersten Schritte zur richtigen Geldanlage	174
Anlagehorizont: Die Zeit entscheidet	174
Ihr persönliches Risikoprofil	177
Ihr persönliches Anlegerprofil	178
Entscheidend: die richtige Anlagestrategie	181
6.3 Den Entscheid fällen immer Sie	184
Informationsquellen im Überblick	184
Wie entscheiden Sie sich?	188

6.4 Selber Börsengeschäfte tätigen	189
Die drei Wege	189
Die Gebühren	190
Welche Online-Bank wählen?	190
Börsenchinesisch: die wichtigsten Begriffe	191
Wie häufig müssen Sie sich um Ihre Anlagen kümmern?	193
6.5 Bankberater, Versicherungsexperten, unabhängige Finanzberater	195
Die geeignete Fachperson finden	196
Anlageberatung oder Vermögensverwaltung?	200
Retrozessionen: Was gilt?	201
Was tun bei Streit?	202
Einlegerschutz: Das haben Sie zugut	205

7. Was Sie über Anlageinstrumente wissen müssen **210**

7.1 Festverzinsliche Anlagen	214
Geldmarktanlagen	214
Kassenobligationen	216
So funktionieren Anleiheobligationen	216
So rentieren Anleiheobligationen	219
Zerobonds (Nullcouponanleihen)	221
Wandelanleihen	221
7.2 Aktien	223
Was ist eine Aktie?	223
Aktien bewerten: die volkswirtschaftliche Analyse	225
Aktien bewerten: die Fundamentalanalyse	225
Aktien bewerten: die technische Analyse	228
Vom Bewerten zum Investieren	228

7.3 Anlagefonds	231
Informationen sammeln	231
So lesen Sie das Factsheet	232
Bewertung von Fonds	234
Die Kosten im Griff	236
So kaufen Sie Anlagefonds	237
Die wichtigsten Fondskategorien	238
Fondssparpläne	243
Fondsentnahmepläne	244
7.4 Strukturierte Produkte	246
Übersicht gewinnen	246
Vor dem Kauf erledigen	249
Hebelprodukte: Optionen und Warrants	251
Partizipationsprodukte: Tracker- und Bonuszertifikate	253
Discount-Zertifikate und Reverse Convertibles	255
Produkte mit Kapitalschutz	257
Wie sicher sind strukturierte Produkte?	258
7.5 Weitere Anlagemöglichkeiten	259
Anlagen in Rohstoffe	259
Nachhaltige Anlagen	260
7.6 Konkret: 150 000 Franken anlegen	263
Tanja A. denkt (vor allem) an die Zukunft	263
Familie B. – das Eigenheim rückt näher	264
Willi und Maria C. – schon bald pensioniert	264
Sepp und Margreth D. – Börsentief ausnutzen	265
Fünf-Punkte-Programm für erfolgreiche Anlagen	265

8. Achtung: Abzocker **268**

8.1 So erkennen Sie Finanzhaie	270
Was ist Anlagebetrug?	270
So gehen Betrüger vor	272
8.2 Die häufigsten Abzockertricks	275
Angebliche Neu-Emissionen und OTC-Papiere	275
Insidertipps via E-Mail	277
Vorschussbetrug oder Nigeria-Connection	277
Checkbetrug und Rip-Deal	279
Schneeballsysteme	281
Multi-Level-Marketing, Direkt- und Strukturvertrieb	282
Vorsicht bei Allfinanzvertrieben	283
Schenkkreise	285
Devisen-, Warrants- und Optionsgeschäfte	286
Kreditvermittlungsbetrug	287
Internetbetrug: «Escrow»-Dienste	288
Schrottimmobilien	289
Branchenregister und andere nutzlose Verträge	291
Enkeltrick	292

Anhang **295**

Budgets der Beispielfamilien	296
Vorlagen	300
Mustertexte	302
Links und Adressen	304
Buchtipps	310
Stichwortverzeichnis	311