

Antonio Sommese

So werden Sie Ihr eigener

FINANZ COACH

**Finden Sie die Erfolgsstrategie,
die zu Ihnen passt**

FinanzBuch Verlag

INHALT

Dank	9
Vorwort	11
Kapitel 1: Wozu Sie Finanzwissen brauchen	15
1.1 Vorspiel	15
1.2 Wozu Finanzwissen?	16
1.3 Eine Frage der Psychologie	21
1.4 Bauchentscheidungen	24
1.5 Die emotionale Bindung.....	27
Kapitel 2: Wie Sie den richtigen Berater finden	29
2.1 Vorspiel	29
2.2 Der Markt für Finanzdienstleistungen	30
2.3 Warum Sie stets ehrlich sein sollten	33
2.4 Welche Beratungsformen es gibt	33
Strukturvertriebe	33
Banken und Sparkassen	38
Honorarberatung	41
2.5 Woran Sie einen seriösen Berater erkennen	44
Die Qualifikation	44
Die Erfahrung.....	46
Der kleine Unterschied.....	48
Man spricht Deutsch.....	48
Nur nicht drängen lassen.....	50
Wes Brot ich ess	52
2.6 Wenn sich die Beratung als fehlerhaft erweist	54
2.7 Fazit	58
2.8 Checkliste zur Vorbereitung.....	58

Kapitel 3: Die Analyse von Anlageformen.....	63
3.1 Finanzführerschein.....	63
Erste Fahrstunde: Tagesgeld	65
Autobahnfahrt: Zertifikat	68
Nachtfahrt: Aktie	69
3.2 Anlageformen	70
Tagesgeld	71
Anleihen	73
Immobilien.....	76
Aktien	79
Fonds.....	82
Zertifikate.....	87
Versicherungen	92
<i>Fondspolizen</i>	92
<i>Lebens- und Rentenversicherungen</i>	93
<i>Berufsunfähigkeitsversicherungen</i>	97
Riester- und Rürup-Rente.....	98
Geschlossene Beteiligungen.....	100
3.3 Anlagetrends	105
Nachhaltigkeit	105
<i>Wasser und Agrarrohstoffe</i>	106
<i>Holz</i>	107
<i>Solar- und Windenergie</i>	108
Rohstoffe.....	109
Schwellenländer.....	111
Indexanlageformen	112
Garantieanlagen	114
Alternative Investments	115
3.4 Gebühren und Provisionen	117
 Kapitel 4: Worauf Sie bei einer Immobilieninvestition	
achten sollten	119
4.1 Vorspiel	119
4.2 Eine Entscheidung fürs Leben: Der Immobilienkauf..	120
4.3 Der 121. Erwerb vermieteter Immobilien	121
Eigentumswohnungen/Appartements.....	124
Mietshäuser.....	125

	Finanzierungskosten.....	127
	Mietnomaden	128
4.4	Indirekte Anlageformen	129
	Offene Immobilienfonds.....	130
	Geschlossene Immobilienfonds.....	131
	Immobilien-Aktiengesellschaften.....	132
4.5	Der Erwerb selbst genutzter Immobilien	133
	Kaufen oder mieten?.....	134
	Die Finanzierung.....	136
	<i>Kreditlaufzeit und Tilgung</i>	136
	<i>Tilgungsaussetzung</i>	139
	<i>Einfachheit geht vor</i>	141
	<i>Variable Darlehen</i>	143
	Inflation.....	144
	Verkauf von Kreditverträgen.....	145
	Denkmalgeschützte Immobilien.....	146
	Wohn-Riester.....	147
	Bausparen	149
	Fazit	151
	Checkliste Baufinanzierung.....	153
Kapitel 5: Grundlagenwissen der Wirtschaft.....		155
5.1	Wo steht die Wirtschaft?.....	155
5.2	Die Bedeutung von Preisveränderungen.....	158
	Inflation.....	158
	Deflation.....	160
5.3	Wem nützt was?.....	162
5.4	Gold	165
5.5	Chinas vernetzte Strategie.....	166
5.6	Fazit	168
Kapitel 6: Ihre persönliche Vermögensstruktur		169
6.1	Grundlagen der Vermögensanlage.....	169
	Weisheiten der Geldanlage	171
	<i>Weisheit 1: Arbeiten Sie nur mit Strategien</i>	172
	<i>Weisheit 2: Streuen Sie über verschiedene</i>	
	<i>Anlageklassen</i>	173

	<i>Weisheit 3: Achten Sie auf Ihre Emotionen</i>	174
	<i>Weisheit 4: Meiden Sie unverständliche Anlagen</i> ..	177
	<i>Weisheit 5: In der Ruhe liegt die Kraft – oder etwa nicht?</i>	179
	<i>Weisheit 6 : Der richtige Zeitpunkt zum Anlegen</i> ..	181
	Altersgerechtes Anlegen	184
	Sparen in Lebensabschnitten.....	185
	Der Umgang mit Finanzinformationen	186
	Vorsicht bei Zulagen und Steuerersparnis	188
	Antizyklisch Anlegen und Verkaufen	191
6.2	Für jedes Vermögen die richtige Struktur	195
	Allgemeines	195
	Das eigene Garantiekonzept (90/10)	196
	Die Drittellösung	197
	Der richtige Chance-und-Risiko-Mix	199
	Strategien nach Anlegertypen	200
	<i>Der konservative Anleger</i>	200
	<i>Der wachstumsorientierte Anleger</i>	203
	<i>Der chancenorientierte Anleger</i>	204
	Strategien nach dem Anlagebetrag	207
	<i>Anlagesummen bis 50.000 Euro</i>	207
	<i>Anlagesummen bis 150.000 Euro</i>	208
	<i>Anlagesummen ab 250.000 Euro</i>	211
6.3	Freude durch Erfolgskontrolle	213