Rolf Morrien
Judith Engst

WIE LEGE ICH 5000 € OPTIMAL AN?

Alle wichtigen Bausteine zum sicheren und einfachen Vermögensaufbau

FBV

© des Titels »Wie lege ich 5000 € optimal an?« von Rolf Morrien und Judith Engst (978-3-89879-825-9)
2019 by FinanzBuch Verlag, Münchner Verlagsgruppe GmbH, München
Nähere Informationen unter: http://www.finanzbuchverlag.de

Inhalt

Vorwort 9

Schritt für Schritt: So investieren Sie 5000 Euro 11

Kapitel 1 – Alte Gewohnheiten ablegen: Mit diesen Geldanlagen ist ein Vermögenszuwachs unmöglich 13

Bankkonten und Versicherungen: die liebsten Anlageformen der Deutschen *13*

Verlustängste führen zu Verlusten *15*

Wie sich die Inflation auswirkt *16*

Warum bei Versicherungen der garantierte Mindestzins wenig über die Rentabilität aussagt *17*

Sicherheit durch kluges Anlegen *19*

Kapitel 2 – Die richtige Aufteilung des Geldes: Liquidität und Börsen-Investment 27

Anlageform Aktien *28*

Anlageform Tagesgeld *28*

Anlageform Sparverträge, Sparbriefe und Banksparpläne *29*

Zwei Handlungsoptionen, mit denen Sie die Probleme des »Magischen Dreiecks« umgehen können *29*

Kapitel 3 – Tagesgeld: Nötig, um liquide zu bleiben 31

Warum Tagesgeld und kein Spar- oder Festgeldkonto? *31*

Bankenauswahl: Trauen Sie nicht jeder x-beliebigen Bank *33*

Welche Banken nicht infrage kommen *35*

Wie Sie die Sicherheit Ihrer Einlagen überprüfen *37*

© des Titels »Wie lege ich 5000 € optimal an?« von Rolf Morrien und Judith Engst (978-3-89879-825-9)
2019 by FinanzBuch Verlag, Münchner Verlagsgruppe GmbH, München
Nähere Informationen unter: http://www.finanzbuchverlag.de

Kapitel 4 – Investmentfonds: Ein wichtiger Baustein zum Vermögensaufbau 40
Warum offene Fonds und keine geschlossenen? *40*
So funktionieren offene Fonds *42*
Aktienfonds, Mischfonds, Rentenfonds & Co.: Für jeden Anleger ist etwas dabei *42*
Aktiv und passiv gemanagte Fonds – ein wichtiger Unterschied *45*

Kapitel 5 – Indexfonds: Die wahrscheinlich beste Finanzinnovation der vergangenen 50 Jahre 48
Das müssen Sie über Indizes wissen *51*
Mit Index-Fonds (ETFs) können Sie fast jeden Markt abdecken *53*
Unsere Empfehlung: DAX-ETF als Basisinvestment, MSCI-World- und MDAX-ETF als Beimischung *62*

Kapitel 6 – Aktive Fonds: Erfolgreich in schlechten Marktphasen und in schwierigen Märkten ohne passenden Index 63
Aktive Aktienfonds: Auf diese Punkte sollten Sie achten *65*
So finden Sie gute Aktienfonds *69*
Mischfonds: Die erste Wahl, wenn Sie einem Profi den richtigen Anlage-Mix überlassen wollen *70*

Kapitel 7 – Passive Indexfonds versus aktive Fonds: Was ist besser? 74
Ein Index ist der Blick in den Rückspiegel *74*
Fehlende Flexibilität – immer Vollgas *75*
Schwieriger Vergleich: aktiv gegen passiv *76*
ETF-Anbieter wiederholen die Fehler der Zertifikate-Industrie *77*

© des Titels »Wie lege ich 5000 € optimal an?« von Rolf Morrien und Judith Engst (978-3-89879-825-9)
2019 by FinanzBuch Verlag, Münchner Verlagsgruppe GmbH, München
Nähere Informationen unter: http://www.finanzbuchverlag.de

Kapitel 8 – Fonds- und ETF-Sparpläne: So umgehen Sie elegant das Timing-Problem 79
Kauf in Raten ermöglicht günstige Einstiegskurse *79*
Der Faktor Zeit ist an der Börse Ihr größter Freund *81*
So richten Sie sich einen Sparplan ein *83*
Jetzt wird's konkret: So »basteln« Sie sich Ihren Sparplan *84*
Ihr Vorteil: wenig Aufwand und enorme Flexibilität *86*

Kapitel 9 – Zuschüsse und Fördermittel: Wie sich Ihre 5000 Euro zusätzlich aufstocken lassen 88
Vermögenswirksame Leistungen: Pro Jahr bis zu 480 Euro vom Arbeitgeber geschenkt *88*
Arbeitnehmersparzulage: Pro Jahr bis zu 80 Euro zusätzlich vom Staat *92*
Unsere VL-Favoriten: ETF-Sparpläne auf DAX oder EuroStoxx *94*

Kapitel 10 – Zum Abschluss: Sieben Spartipps für mehr Rendite 96
Tipp 1: Tätigen Sie Fondskäufe möglichst über eine Börse *96*
Tipp 2: Eröffnen Sie Ihre Sparpläne über spezialisierte Fondsvermittler *97*
Tipp 3: Kaufen Sie US-Fonds und -ETFs in Deutschland zu den Öffnungszeiten der NYSE *98*
Tipp 4: So sparen Sie steuerfrei für Ihre Kinder oder Enkel *99*
Tipp 5: Erteilen Sie Ihrer Depotbank einen Freistellungsauftrag *101*
Tipp 6: Schichten Sie nicht andauernd um *103*
Tipp 7: Investieren Sie erhaltene Ausschüttungen möglichst schnell wieder *103*

Glossar 105
Über die Autoren 119

© des Titels »Wie lege ich 5000 € optimal an?« von Rolf Morrien und Judith Engst (978-3-89879-825-9)
2019 by FinanzBuch Verlag, Münchner Verlagsgruppe GmbH, München
Nähere Informationen unter: http://www.finanzbuchverlag.de