

# Inhalt

Vorwort .....	9
Einleitung.....	13
1 Grundlagenwissen: Was Banker, Finanzberater und Steuerberater nicht wissen oder Ihnen verschweigen .....	15
1.1 Warum Zeit wirklich Geld ist: Fundamentale Gesetze der Kapitalmarkttheorie, die Sie kennen sollten .....	16
1.2 Wie Banken rechnen – oder: Die Suche nach der wahren Rendite.....	20
1.3 Nicht nach Steuern steuern: Objektive Beurteilungskriterien für Kapitalanlage- und Finanzierungsentscheidungen.....	27
1.4 Welches Kapitalanlageziel ist wichtiger: Zielkonflikte, Interaktion und Priorisierung der Entscheidungskriterien .....	28
1.5 Financial Planning nach Einführung der Abgeltungsteuer .....	35
1.5.1 Grundlagen der Besteuerung .....	35
1.5.2 Doppelbesteuerungsabkommen und fiktive Quellensteuer: Vorsicht bei Anlagen im Ausland .....	36
1.5.3 Die Fondsbesteuerung: Ein Buch mit sieben Siegeln.....	38
1.5.4 Die Besteuerung von Einkünften aus Vermietung und Verpachtung: Attraktive Gestaltungsmöglichkeiten für Betongoldinvestoren .....	40
1.5.5 Erbschaft- und schenkungsteuerliche Vorschriften und Gestaltungsmöglichkeiten: Richtig (ver)erben.....	46
2 Von der Kapitalanlage zur steuerorientierten Vermögensgestaltung:	
Einführung in die Finanzplanung.....	53
2.1 Datenaufnahme und Datenauswertung: Wo stehe ich heute?....	56
2.2 Erfassung und Priorisierung der persönlichen Ziele und Einstellungen: Wo möchte ich hin? .....	57
2.3 Entwicklung eines Finanzplanes: Wie erreiche ich meine Ziele? .....	63
2.3.1 Liquiditätsplanung: So vermeiden Sie Engpässe.....	66
2.3.2 Vermögensstrukturplanung: Ziehen Sie Bilanz .....	70
2.3.3 Immobilienplanung: Mehr Nachsteuerrendite durch Nachrechnen .....	74
2.3.4 Steuerplanung: Mehr als Verteilung der Freistellungsaufträge.....	81
2.3.5 Risikoplanung: So sichern Sie sich sinnvoll gegen existenzielle Risiken ab .....	83
2.3.6 Vermögensübertragungsplanung: Planen Sie Vererben, Schenken und Unternehmensnachfolge sorgfältig.....	87

2.3.7	Vorsorgeplanung: So reagieren Sie richtig auf Riester und Rürup.....	90
2.4	Dynamisches Financial Planning: Erfolg durch kontinuierliche Planung und Szenarioanalysen .....	97
2.5	Financial Planning – konkrete Tipps für die praktische Umsetzung.....	99
2.5.1	Warum ist eine steuerorientierte Finanzplanung sinnvoll und wie finde ich einen Finanzplaner? .....	100
2.5.2	Überprüfung des Erfolges und der (versteckten) Kosten: Verdienen Sie anstelle der Banken.....	103
2.5.3	Maßnahmenplanung: Quick Hits für Ihre Kapitalanlage .....	111
2.5.4	Die Finanzplanungsmatrix: Eine Strategieübersicht für Besserverdiener und Spitzensteuersatzgeschädigte.....	117
2.5.5	Asset Allocation: Leitlinien für die erfolgreiche Aufteilung Ihres Vermögens in verschiedene Anlageklassen.....	121
3	Basisstrategien des Financial Planning, die Sie kennen und nutzen sollten .....	130
3.1	Schöpfen Sie den Sparerfreibetrag optimal aus .....	130
3.2	Erzielen Sie hohe steuerfreie Erträge.....	132
3.3	Steuerstundung durch Cash-Flow-Steuerung: Verlagern Sie Ihre Zinserträge .....	132
3.4	Der Stückzinstopf-Trick: Schlagen Sie das Finanzamt mit seinen eigenen Waffen .....	134
3.5	Nutzen sie die fiktive Quellensteuer: Hochprozentiges mit Steuervorteil.....	135
3.6	Vermögensübertragung: Steuern sparen mit Hilfe Ihrer Kinder .....	137
3.7	Nutzen Sie die Doppelbesteuerungsabkommen: steuerfreie Immobilienerträge.....	141
4	Strategien für selbst genutzte und vermietete Immobilien .....	146
4.1	Schuldzinsabzug: Gestaltungsmöglichkeiten für Selbstnutzer mit vermieteter Immobilie.....	146
4.2	Immobilienwerb gegen Kaufpreisrente .....	147
4.3	Immobilienwerb gegen Versorgungsleistungen .....	147
4.4	Miteigentum an der selbst genutzten Wohnung: Vorsicht Förderungsfälle.....	148
4.5	Kurzfristige Vermietung für Selbstnutzer .....	149
4.6	Langfristige Vermietung vor Selbstnutzung.....	150
4.7	Verkauf vermieteten Grundbesitzes an nahe Angehörige: wieder flüssig.....	150

5	Die Umsetzung Ihrer Strategie: Was bringen Geldwertanlagen unter Steueraspekten? .....	152
5.1	Sparangebote und Sichteinlagen .....	154
5.2	Bausparverträge .....	156
5.3	Lebensversicherungen .....	159
5.4	Rentenversicherungen .....	162
5.5	Fondsgebundene Lebensversicherungen .....	163
5.6	Direktversicherungen .....	166
5.7	Anleihen .....	167
5.7.1	Zerobonds .....	176
5.7.2	Annuitätenanleihe .....	178
5.7.3	Bundesschatzbrief Typ B .....	179
5.7.4	Kombizinsanleihe .....	181
5.7.5	Optionsanleihe .....	183
5.7.6	Stufenzinsanleihe .....	185
5.7.7	Bondstripping .....	186
5.8	Anleihen ohne Steuereffekt .....	187
5.8.1	Bundestitel .....	188
5.8.2	Genussscheine .....	190
5.8.3	Industrieanleihen .....	191
5.8.4	Wandelanleihe .....	194
5.8.5	Floater .....	197
6	Die Umsetzung Ihrer Strategie: Was bringen Sachwertanlagen unter Steueraspekten? .....	200
6.1	Sinn und Unsinn von Aktien .....	200
6.2	Aktienkursabhängige Wertpapiere .....	204
6.2.1	Discount-Zertifikat .....	205
6.2.2	Aktienanleihe .....	207
6.2.3	Indexzertifikat .....	209
6.2.4	Indexaktien (ETFs) und Indexfonds .....	213
6.2.5	Indexanleihe und Anleihezertifikate .....	215
6.3	Immobilien .....	218
6.3.1	Finanzierung: Teure Fehler vermeiden .....	223
6.3.2	Offene Immobilienfonds .....	230
6.3.3	REIT-Fonds .....	232
6.4	Investmentfonds .....	234
6.4.1	Funktionsweise und generelle Beurteilung .....	235
6.4.2	Besteuerung: Buch mit sieben Siegeln – auch nach dem Investmentsteuergesetz .....	238
6.4.3	Auswahlkriterien: Sieben Schritte zur besten Auswahl .....	240
6.4.4	Investmentstrategie: So werden Sie Millionär .....	246

6.4.5	Cost-Average und andere Mythen .....	248
6.5	Unternehmerische Beteiligungsmodelle.....	250
6.5.1	Prüfung von geschlossenen Fonds: Vorgehensmodell und Checkliste.....	251
6.5.2	Geschlossene Immobilienfonds .....	256
6.5.3	Schiffsbeteiligungen.....	258
6.5.4	Windkraftanlagen .....	260
6.5.5	Medienfonds.....	261
7	Faustregeln für das Financial Planning.....	264
	Literaturverzeichnis .....	268