

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