

12/2013

Geldanlage ganz konkret

Hilfreiche Tipps für Sparer und Anleger

Hannover, 20.02.2013. Bei der enormen Bandbreite von Finanzprodukten blicken Anleger kaum noch durch. Banken und Finanzvertriebe sind keine große Hilfe, sondern häufig auf ihren eigenen Vorteil bedacht. Die Anlagemischung ist nicht auf die Anlageziele abgestimmt, Risiko und Ertrag sind nicht ausgewogen, aktuell benötigtes Geld ist festgelegt.

Um die persönliche Finanzplanung auf ein solides Fundament zu stellen, ist weder Expertenwissen zu Börsen- noch Steuerfachfragen nötig. Zwar können Profis möglicherweise noch etwas mehr Rendite herausholen. Viel wichtiger als die Renditemaximierung ist jedoch das Vermeiden von Kardinalfehlern. Ob beispielsweise ein Aktienfonds langfristig im Schnitt sieben oder neun Prozent Jahresrendite bringt, ist weitaus weniger bedeutsam als die Frage, ob der Fonds richtigerweise für den langfristigen Vermögensaufbau oder fälschlicherweise für das Ansparen auf Anschaffungen eingesetzt wird.

Eine seriöse Finanzplanung lässt sich in fünf Kategorien festlegen: kurzfristige Liquiditätsbildung, Sparen auf Anschaffungen, mittelfristige Einmalanlage, unbefristetes Sparen für die Vermögensbildung und Altersvorsorge, langfristige Einmalanlage. Allerdings verfügen nur die wenigsten Anleger über so viel Geld, dass sie ihr Guthaben gleichzeitig über alle Kategorien verteilen können. Daher ist es wichtig, zunächst einmal die richtigen Prioritäten zu setzen. Dazu zählt unter anderem die kurzfristig verfügbare Geldreserve. Je nach Anlegertyp sollten dies zwei bis vier Nettomonatsgehälter sein. Für Anschaffungen, z. B. ein neues Auto oder Einrichtungsgegenstände sollte ebenfalls frühzeitig Geld zurückgelegt werden. Das spart nicht nur Zinsen für Anschaffungskredite, sondern reduziert auch das Risiko, durch hohe Kredite in die Schuldenfalle zu geraten.

Parallel dazu ist es sinnvoll, rechtzeitig die gesetzliche Rente zu ergänzen, z. B. mit einer betrieblichen Altersvorsorge oder der Riester-Rente.

Unser Buchtipp:

Weitere Hinweise zu einer Finanzplanung, die krisensicher und ertragreich ist, gibt das Buch „Geldanlage ganz konkret“. Es bietet praxiserprobte Informationen über die wichtigsten Grundlagen der Geldanlage wie Rendite, Sicherheit und Liquidität, erläutert Spar- und Anlageformen mit geringem, mittlerem und hohem Risiko und gibt zahlreiche Tipps und Empfehlungen zum Umgang mit Anlageberatern. Der Ratgeber kostet 9,90 Euro und ist in den Beratungsstellen der Verbraucherzentrale Niedersachsen erhältlich. **Bestellmöglichkeiten:** Für zuzüglich 2,50 Euro Porto- und Versandkosten kann er gegen Rechnung bestellt werden bei:

Verbraucherzentrale Niedersachsen e. V., Herrenstr. 14, 30159 Hannover, am Tel: (05 11) 9 11 96-0, Mo bis Do 9 bis 17 Uhr u. Fr 9 bis 14 Uhr oder im Internet: www.verbraucherzentrale-niedersachsen.de/ratgeber

Pressestelle
Herrenstraße 14
30519 Hannover

Tel.: (0511) 911 96-12
Fax.: (0511) 911 96-10
presse@vzniedersachsen.de
www.verbraucherzentrale-niedersachsen.de

presseinfo presseinfo presseinfo