

Positiv- / Negativeigenschaften Fonds, Beteiligungen, Immobilie

Investieren ist das Anlegen von Kapital in Geschäftsprozesse oder Wertpapiere, um damit Geldgewinne aus bestehenden Unternehmungen zu generieren

Anlagekriterien	Anleihen (Rentenfonds)	Aktiefonds (gemanagt)	Offene Immobilienfonds	ETFs (passive Indexfonds)	Geschlossene Fonds (KG, GbR) (allgemein)	Immobilie zur Vermietung
Jährliche <u>Zinsen</u> erhalten	○	-	-	-	-	-
Historische Langfrist- Entwicklung (20 Jahre)	○	○	○	○	○	○
Gewinnchancen (Kursgewinne, Wertsteigerungen)	○	+	○	+	+	○
staatliche Zulagen/Steuervorteile (VWL; AEG, bAV)	-	-	-	-	○	○
Emittenten- u Bonitätsrisiko	+	+	+	+	○	+
Ertrags(Kurs-/Unternehmer)- Risiko	○	-	○	-	-	-
Inflationsrisiko	-	+	+	+	+	+
Hartz IV "geschützt"	-	-	-	-	-	-
Flexibilität, Verfügbarkeit, Beleihbarkeit	+	+	○	+	-	○
Vererbbarkeit des Kapitals (nicht nur an den Ehepartner)	+	+	+	+	+	+
Produktkosten	○	○	○	+	-	○
Bequem, leicht zu verwalten, Eigenaufwand gering	+	+	+	○	○	-
Verständlich, Transparent	○	○	○	+	-	+

Die Kriterienbewertungen basieren zu etwa 2/3 objektiver Produkteigenschaften und 1/3 subjektiver Erfahrungswerte aus über 20 Jahren Berufspraxis des Verfassers

Fazit: Die Mischung macht's

Positiv- / Negativeigenschaften Bank, Bausparen, Gold und Rentenversicherungen

Sparen ist das Zurücklegen momentan freier Mittel zur späteren Verwendung (Zweck- und Vorsorgesparen, nicht Horten)

Anlagekriterien	Gold/Silber (Bullion Coins, Barren)	Tages-, resp. Festgeld	Bausparen	Privat-Rente (Fondsgebunden)	Basis(Rürup)- Rente (Fondsgebunden)	Riester-Rente oder bAV (fondsgeb.)
Jährliche <u>Zinsen</u> erhalten	-	+	+	-	-	-
Historische Langfrist- Entwicklung (20 Jahre)	○	-	-	○	○	○
Gewinnchancen (Kursgewinne, Wertsteigerungen)	+	-	-	+	+	+
staatliche Zulagen/Steuervorteile (VWL; AEG, bAV)	-	-	○	○	+	+
Emittenten- u Bonitätsrisiko	+	+	+	+	+	+
Ertrags(Kurs-/Unternehmer)- Risiko	-	+	+	-	-	○
Inflationsrisiko	+	-	-	○	○	○
Hartz IV "geschützt"	-	-	-	○	+	+
Flexibilität, Verfügbarkeit, Beleihbarkeit	+	+	○	-	- -	-
Vererbbarkeit des Kapitals (nicht nur an den Ehepartner)	+	+	+	○	-	○
Produktkosten	○	+	○	-	-	-
Bequem, leicht zu verwalten, Eigenaufwand gering	○	+	+	+	○	○
Verständlich, Transparent	+	+	+	○	○	○

Die Kriterienbewertungen basieren zu etwa 2/3 objektiver Produkteigenschaften und 1/3 subjektiver Erfahrungswerte aus über 20 Jahren Berufspraxis des Verfassers

Fazit: Die Mischung macht's