

Vergleich Geldanlage / Anlageformen

	Sparbuch	Tagesgeld	Festgeld	Investmentfonds	Edelmetalle*	Immobilie	Immobilie indirekt* (als Darlehensgeber)	Altersvorsorge
Sicherheit	Sehr hoch (bis 100.000 EUR Einlagensicherung)	Sehr hoch (bis 100.000 EUR Einlagensicherung)	Sehr hoch (bis 100.000 EUR Einlagensicherung)	Mittel (Renten-, Immobilien-, Mischfonds)	Gering bis mittel (physisch / börslich)	Hoch (Wertzuwachs / -verlust je nach Lage)	Mittel (bei externen Sicherheiten)	Hoch (klass. Garantiezins)
				Gering (Aktienfonds)				Mittel (Fonds mit Garantien)
Rendite/Zins	Sehr gering	Gering	Gering	Mittel (Renten-/Immob.fonds)	Mittel bis hoch	Eher gering	Hoch	Mittel (klass. Garantiezins)
				Hoch (Aktienfonds)				Hoch (fondsgebunden)
Liquidität	Mittel (Kündigungsfristen)	Sehr hoch (täglich verfügbar)	Gering (feste Laufzeit)	Hoch (i.d.R. jederzeit Verkauf)	Hoch (jederzeit Verkauf)	Gering (ggf. Beleihung)	Mittel (Kündigungsfristen)	Mittel (priv. Altersvorsorge)
								Gering (staatlich gefördert)
Steuer- vorteile	Keine (Abgeltungssteuer)	Keine (Abgeltungssteuer)	Keine (Abgeltungssteuer)	Keine (Abgeltungssteuer)	Hoch (steuerfrei nach 1 Jahr)	Mittel (vermietet)	keine (Abgeltungssteuer)	Hoch in Ansparphase (staatlich gefördert) bzw. Rentenphase (private Altersvorsorge)
						Keine (selbst genutzt)		Gering (klass. Garantiezins)
Inflations-schutz	Keiner (Wertverlust Ø 2,5% p.a.)	Keiner (Wertverlust Ø 2,5% p.a.)	Keiner (Wertverlust Ø 2,5% p.a.)	Gering (Rentenfonds)	Hoch (Sachwert)	Hoch (Sachwert)	Keiner (Wertverlust Ø 2,5% p.a.)	Gering (klass. Garantiezins)
				Hoch (Sachwerte: Immobilien, Unternehmen, Rohstoffe)				Hoch (fondsgebunden)
Absicherung Langlebigkeit	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Ja
Kosten	Kostenlos	Kostenlos	Kostenlos	Mittel (Ausgabeaufschläge oder Servicegebühr)	Mittel (Agio, Verwaltung, ggf. Lagergebühr)	Hoch (NRW: ca. 11,5% Kaufnebenkosten)	Mittel (Agio)	Mittel bis hoch ("Zillmerung" = verteilt auf erste 5 Jahre)
Fazit:	Unnützlich! Sparbuch kann man sich sparen!	Kurzfristige sichere Geldanlage als Liquiditätsreserve	Kurz- bis mittelfristige sichere Geldanlage	Mittel- bis längerfristige Geldanlage mit höheren Chancen und Risiken	Mittel- bis längerfristige Geldanlage mit höheren Chancen und Risiken	Langfristige rel. sichere Geldanlage mit Inflationsschutz	Kurz- bis mittelfristige Geldanlage mit höheren Chancen und Risiken	Langfristige steueropt. Geldanlage mit wählbarem Risiko

* = alternative Investments

© Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung 2018 - ohne Gewähr - Details bitte im Gespräch klären!