

Ihre Autoren:

Philipp Karl Maximilian Lindmayer
Diplom-Kaufmann und langjähriger Mitautor,
Fachtrainer im Finanzbereich



Hans-Ulrich Dietz
Finanzwirt, Betriebswirt (VWA), Abteilungsdirektor
der Commerzbank AG,
Lehrbeauftragter und Fachschriftsteller



Vorwort

Liebe Leserin, lieber Leser,

eine steuerlich optimierte Geldanlage sollte für alle ein Thema sein, denn die Steuerzahlungspflicht betrifft jeden.

Geldanlage bedeutet nicht nur die Anlage frei zur Verfügung stehenden Geldes. Auch die betriebliche Altersversorgung und die private Vorsorge sind wegen des sinkenden Rentenniveaus zunehmend wichtig. Dabei sollte die staatliche Förderung genutzt werden.

Die privaten Haushalte in Deutschland verfügen im ersten Quartal 2017 über ein Gesamtvermögen von rund 5,7 Billionen Euro, davon allein 2,2 Billionen als Bargeld und Einlagen, auf die voraussichtlich noch längere Zeit keine oder geringe Zinsen erzielt werden. Im Vergleich dazu beträgt die Gesamtverschuldung die Bund, Länder, Gemeinden und die Sozialkassen aufgehäuft haben, fast sieben Billionen Euro.

Die Umlaufrendite fest verzinslicher Wertpapiere inländischer Emittenten betrug im Juni 2017 gerade mal 0,2 Prozent, vor zehn Jahren lag diese noch bei 4,3 Prozent. Dazu finden Sie einen Sonderbeitrag zur Ausrichtung Ihres Portfolios in der Niedrigzinsphase.

Wie die Finanzkrisen gezeigt haben, sollte man sich über die Sicherheit der Geldanlage, besonders bei Marktunruhen, Gedanken machen.

Die hohe Risikoaversion privater Haushalte kann zu einem Vermögensverlust führen. Deshalb bieten Investitionen in Sachwerte in der Nullzinsphase ein geeignetes Chance-Risiko-Potenzial. Neben der Anlage in Immobilien und Aktien bilden Edelmetalle, besonders Gold, einen Themenschwerpunkt. Vor dem Hintergrund der positiven Wachstumsdaten im Euro-Raum ist ein Aktieninvestment in der Eurozone in Erwägung zu ziehen.

Da bei Anlagen in Aktien die Diversifikation wichtig ist, stehen Fonds, bei denen sich in den letzten Jahren rechtlich viel verändert hat, im Fokus. Neben dem Risiko sind für Anleger auch die mit einer Investition verbundenen Kosten bedeutend. Unseren Kompass richten

wir daher nach dem Fünfgestirn der Geldanlage Sicherheit, Rendite, Liquidierbarkeit, Steuern und Nachhaltigkeit aus.

In unserem Sonderbeitrag Nachhaltige Geldanlage zur Investition und Mitgestaltung finden Sie Anregungen zur Geldanlage mit gutem Gewissen.

Praktische Checklisten und anschauliche Übersichten vervollständigen das Buch. Damit können Sie fundierte Entscheidungen Ihrer Geldanlage unter steuerlichen Gesichtspunkten nach aktuellen, theoretischen und rechtlichen Rahmenbedingungen treffen. So werden die Folgen des Wegfalls des Paragraphen 30a der Abgabenordnung („Schutz von Bankkunden“) in einem besonderen Schwerpunktthema behandelt.

Zahlreiche Steuerrechtsänderungen sind in den einzelnen Kapiteln eingearbeitet. Alle fachlichen Darstellungen erfolgen nach bestem Wissen und Gewissen, sie stellen jedoch keine konkrete Anlageempfehlung dar. Eine Haftung übernehmen wir nicht.

Dankeschön an unseren Lektor Guido Notthoff für die wertvolle und konstruktive Mitarbeit. Wir wünschen Ihnen viele neue Erkenntnisse und Freude beim Lesen - vor allem eine sichere und gewinnbringende Geldanlage im Jahr 2018!

Karlsruhe/Glatzbach,
im Oktober 2017

Philipp K. M. Lindmayer
Hans-Ulrich Dietz

Geldanlage und Steuer 2018

Ihr zuverlässiger Begleiter in unsicheren Zeiten

Lindmayer, P.K.M.; Dietz, H.-U.

2018, XXIV, 587 S., Hardcover

ISBN: 978-3-658-18795-8