

Die zwei Klassen-Unterscheidung:

Geldwerte

defensive Werte

- z. B.: Tagesgeldkonten, Festgeldkonten, Sparbuch, LV/RV Bausparverträge, Guthaben auf dem Girokonto, Bargeld
- Keinen Inflationsschutz
- Zinsen gleichen nicht die Inflationsrate aus: Die Folge: du sparst dich arm!
- Du tauscht Geld gegen Geld
- Als Rücklagen geeignet, jedoch nicht für den mittel- und langfristigen Vermögensaufbau



Sachwerte

Wachstumswerte

- z. B.: Aktien, Immobilien, Gold und andere Edelmetalle, Unternehmensbeteiligungen, Grundstücke
- Inflation hilft dir beim Vermögensaufbau
- Höhere Zinsen bei kalkulierbarem Risiko möglich
- Sachwerte haben in der Vergangenheit Geldwerte immer übertroffen und das werden sie auch in Zukunft tun



Die zwei Klassen-Unterscheidung:

Geldwerte defensive Werte

Sachwerte Wachstumswerte

liquide

- Bargeld
- Termingeld (Festgeld)
- Geldmarktfonds
- Anleihen und Rentenfonds
- Finanzderivate (Optionsscheine, Terminkontrakte)
- Zertifikate
- Devisen

- Aktien/Aktienfonds
- Gold und andere Edelmetalle
- Rohstoffe (nachwachsende und nicht nachwachsende)
- Anteile an offenen Immobilienfonds

nicht
liquide

- Renten/Rentenansprüche gegenüber Staat bzw. Unternehmen
- Kapitallebensversicherungen

- Immobilien (eigene- und fremdgenutzte)
- Unternehmensbeteiligungen
- Geschlossene Fonds
- Schmuck, Kunstgegenstände

Dein persönlicher Finanzcheck:

	Geldwert	Sachwert	Ergänze deine Werte / Guthaben / Vertragswerte:
<input type="checkbox"/> Bargeld	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Festgeldkonto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Bausparer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Kapitallebensversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Rentenversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Aktien / Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Rentenversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Immobilienbesitz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____