

# Checkliste Geldsicherheit

## 1. Ist das Anlagekonzept verständlich und einleuchtend?

(Kann man die Geldanlage in einem Satz sinnvoll erklären? Komplizierte Konstrukte sollen oft nur die Tatsache verschleiern, dass einzig und alleine der Herausgeber daran verdient.)

## 2. Hat der Anbieter ECHTE Sicherheiten?

(Auf gut Deutsch: Steht meinem Geld ein echter Wert entgegen? Das können Sachwerte wie Immobilien, Maschinen oder Edelmetalle sein - keinesfalls nur irgendwelche haltlosen Garantien, die im Ernstfall nichts bringen.)

## 3. Ist meine Rendite unabhängig von (staatlicher) Förderung?

(Ein Finanzprodukt, dessen Sinngehalt und Profitabilität einzig und alleine von staatlichen oder anderen Förderungen abhängt ist gefährlich. Förderungen können jederzeit - und im Extremfall sogar rückwirkend - geändert und gestrichen werden.)

## 4. Sicherheit stets vor Rendite / der GfH-Faktor

(GfH steht für Gier frisst Hirn. Klingt eine Anlage zu gut um wahr zu sein, dann stimmt in fast 100% der Fälle etwas nicht. Wenn es zu toll klingt, checken Sie Punkt 1 und 2 dieser Liste sicherheitshalber doppelt.)

## 5. Keine versteckten Gebühren oder Kosten?

(Die Liste der Gebühren, die Ihre Rendite oft nicht nur schmälern, sondern teilweise komplett auffressen ist lang. Da gibt es Fondsgebühren, Managementgebühren, Versicherungsgebühren, Auflösungsgebühren, Gebühren für Zusendung von Kontoauszügen und nur ein paar zu nennen. Ein Fonds z.B. mit 5% Ausgabeaufschlag und 2,5% Managementgebühren muss eine extreme Rendite einfahren nur um die Kosten hereinzuholen.)

## 6. Ist mein Kapital zum gewünschten Zeitpunkt verfügbar?

(Was würden 20% Kurseinbruch oder 8 Monate Verzögerung bei der Auszahlung für Sie bedeuten? Wenn Sie das eingesetzte Kapital zu einem bestimmten Zeitpunkt benötigen: Ist es ganz sicher, dass es genau dann auch voll verfügbar ist? Achten Sie auf Kündigungsfristen, Zuteilungsfristen und das Risiko der Kursschwankung.)

## 7. Welchem Recht unterliegt meine Kapitalanlage?

(Was bedeutet es für Sie, wenn Sie einen Lebensversicherer z.B. nach Liechtensteiner Recht verklagen müssen? Was, wenn Ihre vermeintlich sichere Geldanlage nach südamerikanischem Recht angelegt ist? Ich bevorzuge es dem Anbieter auf Augenhöhe und damit deutschem Recht begegnen zu können.)

*Diese Checkliste macht Ihre Geldanlage deutlich sicherer. Was sie nicht tut: Sie macht Sie nicht unbedingt einfacher. Denn Anlagen, die alle Punkte erfüllen, werden Sie nicht an jeder Ecke, noch nicht einmal bei jeder Bank finden.*

*Der Aufwand, etwas länger zu suchen lohnt aber. Sie erhalten dafür das gute Gefühl, endlich wieder ruhig schlafen zu können!*