



Grundlagen Vermögens- beratung

**Grundwerk einschließlich 51. Ergänzung
Stand: April 2020**

Herausgeber
Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V.
unter Mitwirkung der DZ BANK. Die Initiativbank,
der Bausparkasse Schwäbisch Hall, der R+V Versicherungsgruppe,
der DZ Hyp und Union Investment

Deutscher Genossenschafts-Verlag eG · Wiesbaden

Nr. der Ergänzungslieferung	Datum des Redaktionsstandes
29.	Januar 2005
30.	Mai 2005
31.	Januar 2006
32.	Januar 2007
33.	Januar 2007
34.	Januar 2008
35.	Januar 2008
36.	Januar 2009
37.	Juli 2009
38.	Januar 2010
39.	März 2010
40.	Juni 2011
41.	Juni 2011
42.	Juni 2012
43.	Juli 2012
44.	Januar 2013
45.	August 2014 (Kap. B1: 01.01.2014)
46.	September 2015 (Kap. B1: 01.01.2015)
47.	März 2016
48.	Juli 2017
49.	Juli 2018
50.	April 2019
51.	April 2020

Inhaltsübersicht

A. Allgemeines

1. Geschäftspolitische Grundlagen der Vermögensberatung
2. Die Genossenschaftliche Beratung im Überblick
3. *nicht belegt*
4. Anlagegrundsätze
5. Grauer Kapitalmarkt

B. Steuern

1. Einkommensteuer
2. Vermögensteuer
3. Erbschaft- und Schenkungsteuer
4. Grundsteuer, Grunderwerbsteuer

C. Elementare Sparformen

1. Eröffnung und Führung von Bankkonten
2. Spar- und Termineinlagen
3. Sondersparformen
4. Fünftes Vermögensbildungsgesetz
5. Kursneutrale Anlagetitel

D. Wertpapiere

1. Verzinsliche Wertpapiere
2. Aktien
3. Options- und Wandelanleihen, Genussscheine
4. Börsen-Termingeschäfte
5. Investmentfonds
6. Investmentclubs
7. Private Vermögensverwaltung
8. Zertifikate

E. Immobilien

1. Bausparen
2. Baufinanzierung
3. Direkter Immobilienbesitz
4. Offene Immobilienfonds
5. Geschlossene Investmentvermögen

F. Zukunftsvorsorge

1. Sozialversicherung
2. Lebensversicherung
3. Staatlich geförderte Altersvorsorge

G. Sonderformen der Vermögensanlage

1. Anlagen in Gold
2. Crowdfunding
3. *nicht belegt*
4. Waren-Termingeschäfte
5. Hobby-Kapitalanlagen