

GELD

Lohnt sich Kombi-Sparen?

Festgeldanlagen werden an Kauf von Investmentfonds-Anteilen gekoppelt – Ein Verkauf ist nicht immer möglich

Von Eberhard Beer,
Seniorenberater im Netzwerk
„Die alten Hasen“ in Gifhorn

„Sonderangebot Kombinations-Sparen“ – so oder so ähnlich nennen die verschiedenen Anbieter ihre Geldanlagemodell. Geworben wird mit einem deutlich über dem Markt liegenden Zinssatz für Festgeldanlagen für eine bestimmte Laufzeit.

Daneben wird aber, in gleicher Höhe, meistens mindestens für 5000 Euro, der Kauf eines Investmentfonds verlangt. Schmachhaft macht man dies dann mit einem Nachlass auf den Ausgabeaufschlag, oft von 50 Prozent.

Das klingt alles ganz toll, aber hier mal eine Beispielrechnung, die als Muster für alle Angebote geeignet ist:

Sie legen 5000 Euro an, wahlweise für 1 oder 2 Jahre. Manchmal kann das Geld auch nur für 6 Monate, manchmal aber auch länger als 2 Jahre angelegt werden. Pro Jahr erhalten Sie vier Prozent Zinsen, das ergibt einen jährlichen Zinsertrag von 200 Euro.

Dazu wird der Kauf eines Investmentfonds verlangt. Sie haben die Auswahl zwischen Immobilienfonds, Aktienfonds und vielem mehr. Der Ausgabeaufschlag liegt zwischen 5 und 5,25 Prozent. Da Sie eine Ermäßigung erhalten, liegt er am Ende für 5000 Euro bei etwa 125 bis 162,50 Euro.

Dazu kommt noch unter bestimmten Voraussetzungen eine jährliche Depotgebühr von rund 20 Euro. Diese wird zum Beispiel fällig, wenn

man nicht auch noch mit einem Girokonto Kunde wird oder ein Depot überträgt.

Nun rechnen Sie bitte selbst: Was bleibt von den „Superzinsen“ übrig? Hat man eventuell oder sogar sicher mit seinem Ausgabeaufschlag den sogenannten Mehrzins selbst bezahlt?

Auch für zwei oder mehr Jahre bleibt rein rechnerisch nicht mehr Geld übrig als bei einer guten direkten Geldanlage mit ordentlicher Einlagensicherung.

Die gilt übrigens natürlich nicht für Investmentanteile. Hier richtet sich das Preisrisiko und die Wertentwicklung nach der Anlageform. So kann man sicherlich werben mit rückblickend erfolgten Gewinnen und so das Kaufangebot begründen. Doch Achtung: Je nach Zeitraum des Rückblicks lassen sich da ganz verschiedene Erfolge oder Nichterfolge darstellen!

Auch der Hinweis, Investmentanteile seien jederzeit verkäuflich, sagt natürlich nicht, zu welchem Preis. Bei offenen Immobilienfonds hat sich herumgesprochen, dass der Verkauf durchaus nicht immer möglich sein kann.

Fazit: Möchten Sie ihr Geld in Fonds anlegen, weil es geplant war und Ihrer Anlagentalentität und ihren Ansprüchen an eine Geldanlage entspricht, dann kann man eventuell derartige Angebote nutzen. Nicht durch den „Lockzins“ für das Festgeld verleiten lassen, wenn das Vorgesagte nicht der Fall ist.

Für Kenner gibt es übrigens auch Möglichkeiten, mit noch geringeren Ausgabeaufschlägen – wenn überhaupt – und auch weniger Depotgebühren entsprechend sein Geld anzulegen.



Für den klassischen Sparer sind Kombi-Sparangebote nichts, denn sie sind risikoreicher als der gute alte Sparstrumpf. Foto: dpa

GETESTET

Nur drei Olivenöle sind „gut“

Produkt	Note	Preis pro Liter
LaSelva Bio	2,1	19,30 €
Gaea	2,4	16,00 €
Lidl / Italianno	2,4	12,00 €
Casa Candiotti	2,6	6,00 €
Kloster Toplou	2,6	6,00 €
Olyssos	2,6	12,00 €
Rewe / Kloster Toplou	2,6	8,00 €
Le Chiuse fra i Cipressi	2,8	35,00 €
Aldi Nord / Casa Morando	3,0	3,45 €
Alnatura Bio	3,0	7,90 €
Edeka / Bio Wertkost	3,0	11,00 €
Real / Tip	3,0	3,45 €
Bertolli	3,1	6,50 €

Quelle: Stiftung Warentest 4/2010

Die Stiftung Warentest beurteilte Olivenöle. Das Ergebnis: Drei schnitten „gut“, 15 „befriedigend“, drei „ausreichend“ und sechs „mangelhaft“ ab. Die Tabelle zeigt die dreizehn besten Öle.

Die Öle im Test stammen aus Griechenland, Italien, Spanien, Portugal und Tunesien. Olivenöl, das nach 2009 hergestellt wurde, muss eine genaue Angabe über das Herstellungsland beinhalten. Derzeit sind noch einige Öle im Handel, die vor 2009 produziert wurden.

Um ein Olivenöl der besten Klasse „nativ extra“ zu werden, müssen die Oliven einwandfrei und frisch geerntet verarbeitet werden. Die Oliven dürfen nicht mit Wärme behandelt werden und keine Geschmacksfehler aufweisen. Ein bestimmtes Maß an Fruchtigkeit ist ebenfalls ein Muss.

Die Verkoster beurteilten die „guten“ Öle als mittelfruchtig, leicht bitter und scharf. Sie waren gut ausgewogen im Geschmack. Die meisten Öle im Test bekamen Punktabzüge bei der Deklaration. Auf dem Etikett fehlte in diesen Fällen der EU-weit vorgeschriebene Satz „Erste Güteklasse – direkt aus Oliven ausschließlich mit mechanischen Verfahren gewonnen“. Gute Nachricht: erstmals seit fünf Jahren fanden die Tester keine Weichmacher in den Ölen.

Morgen zeigen wir Ihnen auf dieser Seite, welche Olivenöle „befriedigend“ bis „mangelhaft“ abgeschnitten haben.

AKTUELL

Auch junge Arterien können verstopfen

In der Kindheit kann Übergewicht zu einer Versteifung der Arterien führen. Darauf weist eine US-Studie vom Medical College of Georgia hin. Starre Arterien sind ein Risikofaktor, der zum Verstopfen der Blutgefäße führt und Herz-Kreislauf-Erkrankungen begünstigt. Bislang hatte man angenommen, dass vor allem Erwachsene von einer Arterienversteifung und -verkalkung betroffen sind.

Die Ärzte haben die Pulswellengeschwindigkeit von Heranwachsenden untersucht. Der Messwert beschreibt, wie schnell Druckwellen die Arterien durchlaufen. Sind Arterien versteift oder verstopft, ist dies an der Pulswellengeschwindigkeit ablesbar. Entgegenwirken kann man einer Versteifung der Arterien unter anderem durch Sport.

Redaktion: Eva Lienemann
Mail: ratgeber@bzv.de

TIERE

Kann ich meinen Welpen zu sehr verwöhnen?

Ein kleiner Welpen möchte schon ein bisschen verwöhnt werden. Zum einen ist er noch ein Kleiner und muss die Welt entdecken, zum anderen braucht er auch noch Schutz von seiner Familie.

Seine Familie ist in der ersten Zeit sein Ansprechpartner, der ihm sein Leben zeigt und ihn alles lehrt. Oft schlafen Welpen noch nicht durch und fangen in der Nacht an zu toben, spätestens dann, wenn man sie in den Garten gelassen hat, um sich zu lösen.

Kommt er dann wieder herein und möchte spielen, liegt es persönlich an Ihnen, ob sie darauf Lust haben mit ihrem Welpen nachts die Welt zu entdecken. Es verstärkt positiv die innige Bindung zu Ihnen. Wenn



Katrin Stenzel,
Hundetrainerin,
Hundeschule
Dogs-
Learn-Center,
Schandelah

sie darauf eingehen und es Ihnen Spaß macht, spielen sie ruhig etwas mit ihm. Dadurch verwöhnen sie ihn nicht.

Dieses nächtliche Verhalten hört von ganz alleine wieder auf, wenn ihr Welpen als Junghund einen festen Schlaf-Wachrhythmus gefunden hat und er sich in einem ausgeglichenen Tagesablauf befindet.

KINDER

Wie erziehe ich Kinder zur Eigenverantwortlichkeit?

Eltern übernehmen in jenen Bereichen Verantwortung für das Kind, in denen es dies selbst noch nicht tun kann. Ziel dabei ist Schritt für Schritt diese Verantwortung an die Kinder abzugeben und in Eigenverantwortung umzuwandeln.

Das Prinzip, wie Eltern Kinder zur Übernahme von Eigenverantwortung erziehen können, besteht darin, sie mit den Auswirkungen ihrer Handlungen zu konfrontieren. Dazu legen Eltern Grenzen fest und stellen Regeln auf, die von den Kindern auch immer wieder geprüft und hinterfragt und von den Eltern an das Alter der Kinder angepasst werden.

Erziehung ereignet sich in Beziehungsformen. Diese verändern sich auch mit dem Alter der Kinder, von



Harald Bönig
Diplom
Psychologe
im Team der
Erziehungsberatung
Erziehungsstelle (EB)
Domplatz,
Braunschweig

der Erziehungsbeziehung, hin zu einer partnerschaftlichen Beziehung.

Die Erziehungsbeziehung ist durch die Verantwortung der Eltern gekennzeichnet, Kindern haben die Wahl zwischen Folgen und Konsequenz. In der partnerschaftlichen Beziehung gibt es Entscheidungsfreiheiten und Wahlmöglichkeiten, abseits von Konsequenzen.

LEBENSSTIL

Was bedeutet die Bezeichnung „24 Karat“?

Unter dem Begriff Karat versteht man sowohl die Gewichtsbezeichnung bei Edelsteinen als auch eine Reinheitsangabe bei Edelmetallen.

Seit der Antike wird Karat als Gewichtseinheit im Edelsteinhandel verwendet. Der Name geht auf den Fruchtkern des Johannisbrotbaumes (griechisch: Keration) oder auf ein Samenkorn eines afrikanischen Knollenbaumes (Kuara) zurück. Deren Gewicht schwankte zwischen 188 und 213 Milligramm. Ab 1907 wurde in Europa und Amerika das metrische Karatgewicht (0,2 Gramm) eingeführt.

Der Preis eines Edelsteins wird im Handel per Karat angegeben. Wenn man den Karatpreis auf das Gewicht eines Edelsteins umrechnet, erhält man den Totalpreis. Mit zunehmendem Gewicht nimmt der Karatpreis zu. So spiegeln sich Schönheit, Seltenheit und Größe im Preis wider.



Gerda Schnalke,
Goldschmiedemeisterin und
Diplomdesignerin,
„Stöckheim
Maufaktur“,
Braunschweig

Bezogen auf Edelmetall ist der Begriff Karat keine Gewichtseinheit, sondern steht für den Anteil von Edelmetall in Goldlegierungen. Die Einheit bezieht sich auf eine Skala mit 24 Teilen. 24 karätiges Gold ist Feingold, reines Gold ohne andere Metalle. 18 Karat bedeutet, dass 18 von 24 Teilen in einer Legierung Gold sind und der Rest andere Zusätze wie Silber oder Kupfer. Heute ist es üblich, den Feingehalt nicht in Karat, sondern in Tausendstel anzugeben, zum Beispiel 333/000.

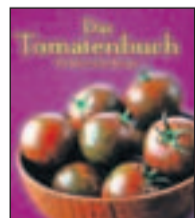
BUCHTIPP

Was muss ich beachten, wenn ich Tomaten verarbeite?

Ende April, Anfang Mai können die selbstgezogenen oder gekauften Tomatenpflanzen ins Freiluftbeet. Ob im Topf oder im Beet – bis zur Ernte im Juli beziehungsweise August ist ausreichend Zeit, um schon mal das ein oder andere neue Rezept rauszusuchen.

Ein Fundus ist „Das Tomatenbuch“ von Karen Schulz. Viele Informationen über die Tomaten, die wie auch die Kartoffel zur Familie der Nachtschattengewächse gehört, gehören ebenso dazu wie Rezepte: Von Saucen über Drinks und Salate bis hin zur Warenkunde reichen die einzelnen Kapitel.

Längst hat sich der Trend von der dicken, runden Holland-Tomate wieder hin zur geschmackvollen Flaschen- oder Kirschtomate gekehrt. Selbst in Supermärkten finden sich immer häufiger gelbe Tomaten, Birnentomaten oder Eiertomaten. Klei-



Karen Schulz,
Das Tomaten-
buch, Edel-Ver-
lag, 24,95 Euro

ne Reminiszenz an die Region: Auch die Sorte „Quedlinburger Liebe“ wird aufgeführt, eine sehr frühe, runde Buschtomate.

Nicht fehlen darf der Hinweis auf das giftige Alkaloid Solanin, das sich bei ausgereiften Tomaten jedoch nur noch im Stielansatz befindet. Der sollte deshalb stets großzügig entfernt werden.

So: Und nun den grünen Daumen drücken, auf viel Sonnenschein hoffen, und dann die „verführerischen Rezepte“, wie es im Untertitel heißt, ausprobieren!