

In zahlreichen Satzungen von Stiftungen aber auch bei Vormundschaften soll das Vermögen „mündelsicher“ angelegt werden. Im übrigen hat nach dem Gesetz der Ertrag in einem angemessenen Verhältnis zum Risiko zu stehen. Das Werk bietet für den Bank- und Versicherungsvertrieb eine regelrechte Anleitung zur Beratung von Vormündern und Stiftungen zur Optimierung der Kapital- und Vermögensanlagen.

Die Herausgeber haben erstmalig mit diesem Werk eine Brücke zwischen Betriebswirtschaft und Recht geschlagen. Die seit über 100 Jahren bestehende rechtliche Vorgabe des Gesetzgebers wurden mit den Erkenntnissen des Nobelpreisträgers (1990) Prof. PhD. Harry Markowitz in Übereinstimmung gebracht: Das interdisziplinäre Autorenteam setzt sich zusammen aus Dipl.-Sozialarbeiter, Dipl.-Verwaltungswirt, Bankkaufmann, Finanz- und Anlageberater, Dipl.Soz.Päd., Finanzkaufmann Rechtspfleger bei Gericht, Rechtsanwalt, Betriebswirt, Master of Financial Consulting, Dipl.-Mathematiker, öffentlich bestellten Sachverständigen, Aktuarien, Certified Financial Planner, Certified Estate Planner, Finanzplanern.

Das Werk führt zunächst in die rechtlichen Grundlagen der Mündelgeldanlage ein. Schwerpunkt ist die Vermittlung der betriebs- und finanzwirtschaftlichen Kenntnisse, die dem Vormund oder Stiftungsbeirat bei der Auswahl mündelsicherer Geldanlagen helfen sollen. Die Autoren gehen hier auf die Möglichkeiten der ordnungsgemäßen Finanzplanung ein und erläutern entsprechende Instrumentarien zur Bewertung der Rentabilität von Anlageprodukten; insbesondere deutsche und englische Lebensversicherungen. Zugleich werden praxisrelevante „Fallstricke“ der mündelsicheren Kapitalanlage, sowie die Möglichkeiten zu deren Umgehung aufgezeigt.

Die Autoren legen Wert auf eine verständliche Darstellung und verzichten weitgehend auf juristische Fachbegriffe. In der Art und Weise der Themenaufbereitung und sprachlichen Gestaltung richtet sich der Leitfaden daher beispielsweise an Kreditinstitute und Versicherungen. Auch für den Außendienst als Ansprechpartner für Geldanlagen ist die Veröffentlichung von hohem Interesse.

Steilvorlage für den Bank- und Versicherungsvertrieb

**Geldanlagen für Mündel und Betreute
(Fiala Stenger – Hrsg.)**

Rechtliche und finanztechnische Grundlagen für Vormünder und Betreute

ISBN 3-89817-399-2 · € 29,80

Jetzt in der 2. Auflage!

