

Stichwortverzeichnis

A

Abgeld 270
Abgeltungsteuer 32, 34,
55, 58, 59, 62, 115, 141,
313–315
Abhebegebühr 99
Abheben 53, 56–58, 77, 78,
95, 99–101, 297
Automat anderer Banken 99
Abhebung 43, 53
am Schalter 96
kostenlos 100
Ablaufleistung 109–115, 119,
120, 122, 273
garantierte 111, 112, 114
Abschlussgebühr 45, 81, 82,
84, 90, 97, 283
Bausparvertrag 45, 82,
84, 97
Abschreibung 253
Mietimmobilie 263
Absicherung 32, 36, 37, 45,
55, 62, 72–74, 106–108,
172, 176, 188, 307
freiwillige 44, 76
Absolute Return Fonds
204
Agio 194
Aktie 137, 140, 167, 170–173,
203, 231, 233–235, 237,
239–242, 244, 245, 321
Bewertung 243–244
Vor- und Nachteile 243
Aktienauswahl 198,
234–235, 237
ohne Fondsmanager
212
Regeln 236
Aktienfonds 109, 198–202,
205, 207, 212, 299
Aktiengesellschaft 198, 214,
231, 238, 241, 243
inhabergeführte 239
Aktienkauf 235–236
Aktivfonds 213
Altersvorsorge 21, 32, 33,
45, 47–48, 132, 192,
199–200, 204, 261,
277–279, 287–293, 295,
317, 319
betriebliche 121–128
Altersvorsorge-
Sondervermögen 204

Altersvorsorgewirksame
Leistung 297
anfängliche Tilgungsrate
88, 90, 268, 271
Angebot 4, 63, 106, 130–131,
134, 145, 157, 165, 168,
179, 193, 197, 216, 217, 231,
259, 271, 283, 308
befristet 95
Anleihe 47, 109, 111, 137,
140, 144–147, 149,
151–174, 176–177, 179,
183–186, 188, 189,
191–193, 199–203, 207,
208, 239, 306–308
erstrangig 160, 186
gedeckte 176
inflationsgeschützte 153,
164–166
nachrangig 186
Anleihekurs 157–159
Anleiheauswahl 161, 191
Anleihenrating 161
Annuitätendarlehen 85, 86,
253, 266–268, 271, 272
Ansprüche 87, 195, 285
anmelden 77
Antiquitäten 309
Arbeitnehmersparzulage 25,
48, 90, 91, 224, 295–301,
317
Antrag 299–301
Einkommensgrenze
299–300
AS-Fonds 204
ATX 216
Auffanggesellschaft
Protector AG 55,
78
Ausbildungsversicherung
105, 107
Ausfallgefahr 149, 151, 162,
176–178, 190
Ausgabeaufschlag 109, 139,
194, 203, 206–208, 212,
213, 225–226, 284
Auskunft 116
am Telefon 101–102
Ausland 65–67, 72, 76,
100–101, 139, 140, 309
Geldabheben 100
Auslandsbank 72, 76
außerbörsliche Anleihe
306–307

außerbörslicher Genuss-
schein 306–307
Ausländische Banken 72,
76–77
Aussteuerversicherung 107
Auswahl 25, 47, 48, 93, 109,
131, 133, 138, 154, 156, 163,
179, 180, 192, 194, 198,
205, 208, 209, 211–213,
215–217, 235, 236, 244,
292, 321
Auszahlplan 34
Auszahlung 77, 80, 82, 85,
86, 106, 107, 112–117, 120,
122, 125–127, 171, 204, 273,
279, 280, 284, 288, 317

B

Bank 24, 31, 33, 37, 41–45,
51, 53–64, 66–67, 69–78,
87, 93–103, 105, 128,
137–141, 144, 153, 155,
167–170, 172, 173, 176, 177,
184, 190, 191, 195, 206,
216, 217, 219, 231, 252,
260, 265–272, 293, 296,
297, 313, 314
Bankcard ServiceNetz 99,
100
Bankenauswahl 93–103
Bankeninsolvenz 67, 69, 71
Bankenpleite 62, 69–78
Bankentgelt 98, 145
Bankgebühren 174
Bankkonto 39, 44, 45, 51,
70, 98, 110, 111, 172, 174,
181, 200, 201, 321
Bankschließfach 71
Banksparpläne 42, 43, 63,
81, 90, 95, 119, 221, 279,
288, 293, 296, 298
Basisrente 287–293
Basiswert 167–171, 173, 174
Bauspardarlehen 85–90, 97,
266, 271, 297, 299
Vorteil 87
Zinsen 87
Bausparen 79–82, 85
Vor- und Nachteile 89–91
Bausparkasse 24, 41, 44, 70,
73, 75, 80–85, 87, 89, 91,
93, 97, 271, 272, 296, 297,
300, 301

- Bausparkassen-Einlagen-sicherungsfonds 75
freiwillige 75
- Bausparkredit 45, 80, 86, 90, 271–272
- Bausparsumme 45, 80–85, 88, 90, 91, 97, 271, 298, 300
- Bauspar-Vergleichsrechner 90
- Bausparvertrag 24, 35, 44–45, 75, 79–91, 97, 221, 271–272, 284, 296–301
Abschlussgebühr 45, 81, 97
Ansparphase 82
Gebühren 81–82
Kreditraten 81, 85, 87, 89
Mindestlaufzeit 82
Nachteil 79, 89
Vertragsbedingungen 81
Vorteil 132, 145, 256, 284, 307
Zuteilung 83
- BayernLB 74
- Beitragsbemessungsgrenze 126
- Beitragsfreistellung 120
- Beratung 292, 293
kostenfreie 130, 131
kostenlosen 41, 133
kostenpflichtige 102
objektive 132
Verbraucherzentrale 90
- Bereitstellungszinsen 270–271
- Berufsunfähigkeit 37, 89, 123
- Berufsunfähigkeitsversicherung 37, 123
- Beteiligungsmodelle 310
- Bewertungszahl 83, 84
- Bezugsverhältnis 167–169
- Bindefrist 300
- Blue Chips 231, 232
- Bonität 81, 155, 161, 173, 174, 183–190
- Bonuszertifikat 171, 172
Börse 172
Börse Stuttgart 154, 159, 161, 174, 179, 188
Börsenkurs 159, 168, 231, 240, 242
- Branchen- oder Themenfonds 198
- Broker 102, 137–139, 148, 162, 209, 218, 224–226
- Bund der Versicherten 112, 114, 133, 271
- Bundesanleihe 47, 147, 151, 158
Bewertung 148
Konditionen 147
Vor- und Nachteile 147
- Bundesgerichtshof 81, 91, 97, 99, 103, 139, 266
- Bundesobligation 145, 146
Bewertung 146–147
Vor- und Nachteile 146
- Bundesverband deutscher Banken (BdB) 75
- C**
- CAC 40, 216
- Cap 170–171, 198
- Cash Group 99
- Cash Pool 100
- CDS 189–190
- Chartanalyse 235
- Cost Average Effect 222–223, 227
- Covered Bonds 176, 179, 180
- Credit Default Swaps 189–190
- Credit Spreads 190
- D**
- Dachfonds 203, 207
- Damnum 270
- Darlehenstilgung 297–298
- Dax 47, 158, 167, 169, 170, 172, 175, 195, 198, 211, 212, 214, 219, 231, 234, 242, 243, 245, 310
- Daxplus Family Index 239
- Debitkarte 100, 101
- Depot 46, 47, 137–141, 149, 154, 155, 159, 160, 170, 171, 181, 190, 192–194, 202, 204, 207, 208, 213, 218, 224–227, 231, 237–238, 244, 306, 315, 321
für mehrere Personen 140
- Depotbank 41, 46, 71, 102, 137–141, 144, 174, 192, 208, 213, 218, 224
- Depoteröffnung 139–140
kostenlos 139
- Deutsches Aktieninstitut
DAI 231
- Deutsche Kreditbank DKB 74
- Diamanten 308
- Direktbroker 138–139, 208
- Direkthandel 245
- Direktversicherung 121–129, 134, 296, 313
- ab 2005 abgeschlossen 124
- Arbeitgeberwechsel 126–127
- Berufsunfähigkeitsversicherung 123
monatliche Prämien 107, 122
vor 2005 abgeschlossen 316
Vor- und Nachteile 123
- Direktzusage 122
- Disagio 270
- Discountzertifikat 170, 171
- Dispokredit 30, 31
- Dividende 172, 231, 233, 234, 239, 242, 243
- Dividendenfonds 199
- Dividendenrendite 199, 242
- Doppelhaushälfte 257–258
- Dow Jones Industrial Average 215
- Durchschnittskosteneffekt 222
- Durchschnittsrendite 111, 147, 158, 202
- E**
- EBIT 241
- EC-Karte, siehe Girocard
- Effektivzins 39, 269
- Eigenheim 33, 37, 48, 91, 249–251, 255, 261–262, 265, 273, 284, 322
als Altersvorsorge 261–263
- Eigenkapitalquote 239
- Eigentümergeinschaft 251, 252, 254–255, 258
- Eigentumswohnung 47, 249–252, 254–255, 258
- Einfamilienhaus 168, 257
- Einlagen 55, 56, 72. 73–77
geschützte 70–71
- Einlagensicherung 44, 55, 59, 61, 65, 67, 69–77, 90, 94, 181, 200
Ausländische Banken 76–77
Bausparkasse 74–75
Genossenschaftsbanken 73
Öffentliche Banken 74
Private Banken 75–76
Sparkassen 73–74
- Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz 72
- Einstiegszeitpunkt 235
Aktienkauf 235

- Emission 148, 157, 159, 160, 167, 184, 308
Emissionsbedingungen 152, 154, 156, 161, 178
Emittentenrisiko 165, 173, 174, 178, 189, 308
Entgeltumwandlung 122
Entschädigung 75, 77, 160, 161, 234
Entschädigungseinrichtung 74–77
gesetzliche 74–76
Entschädigungsverfahren 76, 78
Bankeninsolvenz 67, 69, 71
Ertragsanteil 115–117, 125, 126
ETF 47, 68, 71, 170, 174, 195, 208, 211–222, 224–227
Auswahl 211–213, 215–217
Vor- und Nachteile 211
ETF-Anbieter 216–218
ETFs
Bewertung 219–220
voll replizierende 217, 218
Euro 25, 31–35, 38, 44, 54, 55, 63–68, 70, 72–75, 78, 80–86, 88–90, 95, 96, 98, 100–103, 107, 108, 112, 117, 124–126, 129, 132, 138, 141, 143, 145, 146, 150, 155–160, 162–164, 168–172, 190, 194, 198–200, 202, 207, 208, 219, 222–227, 230, 231, 238, 240, 242, 243, 245, 250, 252–254, 259, 260, 266, 268, 270, 272, 273, 278, 279, 281, 282, 284, 289, 290, 295, 296, 299, 300, 307, 314, 316, 317
Eurobonds 149
EuroStoxx 50, 211, 212, 215, 219
Experten 133, 161, 240
Extragebühren 98, 99
- F**
Fairer Wert 240
Aktie 240
Ferienwohnung 309
Ausland 309
Festgeld 43, 45, 55, 69, 75, 78, 94, 96, 181
Vor- und Nachteile 59–60
Festgeldkonto 38, 43, 44, 58–60, 63, 95, 200
Zinsen 59
- Festzinskredit 266
mit Kapitallebensversicherung 272–273
Filiabank 139
Depot 139
Finanzberater 41
unabhängiger 267
Finanzierungsschätze 46, 144
Finanzkrise 47, 72, 163, 185, 189, 202, 207
Flexibilität 36, 42–45, 55, 56, 58, 60, 62, 65, 68, 89, 90, 118, 119, 128, 146, 148, 163, 166, 173, 180, 207, 219, 227, 244, 261, 263, 285, 293, 298
Floater 161
Flugzeugpfandbriefe 177
Fonds,
ausschüttender 192, 195, 215
Bewertung 206–208
Gebühren 109, 206, 208
kaufen 193, 195, 202, 204, 207–209
Prüfung 205
replizierend 195
Strategie 199, 203, 205
thesaurierende 192, 195
verkaufen 191, 193, 203, 205, 209, 211
Vor- und Nachteile 197
Fondsanteil 139, 199, 220, 222, 223
Auswahl
Fondsanteilspreis 193
Fondsauswahl 109, 205
Fondsgesellschaft 41, 109, 193–197, 202, 203, 205, 207–209, 212, 214, 217, 218, 225, 296, 297, 310
Fondsinvestment 194, 199, 208, 227
Sicherheit 195–196
Fondsmanager 47, 156, 191–193, 198, 201–203, 211–212, 232, 306
Fondsplattform 208
Fondsportfolio 192, 199, 212
Fondsprospekt 192–195, 218
Fondsrating 205
Fondssparpläne 42, 47, 221–227
Bewertung 226–227
einrichten 224
staatliche Förderung 223–224
Vor- und Nachteile 169
Fondstyp 196, 205
- Fondsvermittler 139, 226
Förderdarlehen 273
Förderung 25, 45, 123, 125, 127, 176, 204, 277, 279–282, 284, 285, 287–291,
durch den Arbeitgeber 48
durch den Staat 123
staatliche 48, 63, 91, 128, 223–224, 279, 284, 285, 289–291, 299–301
Forwarddarlehen 269
Freistellungsauftrag 137, 141, 314
Freiverkehr 243
Fremdabheben 99–100
Fremdwährungskonto 65–66
Vor- und Nachteile 67–68
Zinsen 66–67
FTSE 100, 216
Fundamentalanalyse 236, 243
- G**
Garantiefonds 195, 204, 284, 292
Garantierte Ablaufleistung 111, 112, 114
Garantieverzinsung, *siehe* Garantiezins
Garantiezerifikat 173
Garantiezins 110–111, 128, 283, 292
Gebäudeversicherung 37
Gebühren 38, 41, 44, 55, 59, 63, 67, 81, 82, 89, 91, 93, 95–103, 109, 119, 138–140, 172, 174, 191–194, 201, 203, 205–209, 218, 219, 226, 246, 266, 268, 279, 283–285, 292, 293, 298, 305
Bausparkassen 81, 97
ETFs 211, 212, 216, 218, 219
Fondssparplan 49, 227–233
plötzliche 95
Gebührenfresser 93–103
Gebührenmodell 96
Gehaltsumwandlung 125, 128
Geldabheben 58, 68, 96, 99, 100
im Ausland 100–101
Geldanlagetrend 321

Geldmarkt 43, 53, 57, 59,
60, 62, 63, 87, 161, 267,
269, 284
Geldmarktfonds 200–201,
207
Genossenschaftsbank 44,
58, 63, 72, 73, 96, 99,
100
Gesamtkostenquote 194, 217
Geschlossener Fonds 197,
205
Gesundheitsprüfung 113
Gewinnsparen 44, 63–65
Vor- und Nachteile 64–65
Giro- oder Tagesgeldkonto
96
Girocard 96, 100, 101
Girokonto 31, 38, 43, 51–53,
57, 66, 97, 103, 140, 225,
297
Growth-Fonds 198, 199
Grunderwerbsteuer 257,
260, 316
Gültigkeit 180
Wertpapierorder 180
Guthabenzinsen 38, 44, 45,
51, 53, 54, 63, 65, 81–83,
85, 90, 91, 93–95, 97, 111,
296, 298
für Neukunden 94

H
Haftpflichtversicherung 37,
101
Handelsplatz 174, 208, 218,
245
Hang Seng 216
Hauptrefinanzierungssatz,
siehe Leitzins
Haus 25, 34, 36, 37,
47–48, 79, 81, 85, 87, 88,
249–251, 253, 255–262,
268, 316
Hausbau 44, 255
Hauskauf 25, 44, 51, 80
Hausverwaltung 252–255,
258
Hebelinvestment 307
Hebelzertifikat 71, 173, 307
Hedgefonds 169, 195,
203–205
Hochzinsanleihe 150–151
Honorarberater 130, 132, 134
Hotline 102
kostenpflichtige 102
Hypothekendarlehen 38, 81,
87–89, 266, 267, 271, 273
Hypothekenkredit 37, 39,
48, 87, 89, 252
Hypothekenspfandbrief 176

I
Immobilie 23, 25, 47, 108,
111, 166, 176, 177, 192, 193,
196, 197, 201–202, 205,
207, 230, 245, 249–263,
265–273, 280, 313, 316,
320
bauen 255–256, 270
Bewertung 261
Finanzierungsmöglichkeit
266
finden 258–259
kaufen 255
Kaufvertrag 260
Vermietung 238, 251, 257
Immobilienfinanzierung 48,
80, 85, 87, 266
Spartipps 273
Immobilienfonds 202–203,
205, 207, 208, 230, 262,
296, 305
Immobilienkredit 85–87,
176, 178, 201, 250, 252,
253, 265, 270, 273
Immobilienpreis 251, 257,
260
Immobilienfachverständiger
256
Index 47, 71, 167–170, 173,
174, 195, 211–219, 224,
232, 239, 308
Zusammensetzung und
Gewichtung 211, 216
Indezertifikat 167–171, 173,
174
Inflation 25, 30, 34, 47, 55,
60, 65, 68, 108, 148, 149,
164–166, 204, 207, 219,
227, 229, 230, 244, 251,
261, 262, 285, 293, 298,
308, 320
Inflationsberechnungen
166
Inflationsrate 30, 58, 60,
62, 146, 162, 164–166, 230
Inflationsschutz 44, 65,
165, 203, 220, 229–230,
251, 261, 262
Inhaberschuldverschreibun-
gen 71, 74, 75, 166, 173
Inhabersparbrief 61
Insolvenz 69, 73, 160, 177,
207, 307
Institutsschutz 73–75
Investment Grade 188
Investmentfonds 25, 45, 47,
109, 139, 191–192, 208,
211, 212, 226
geschlossener 196–197
offener 198–204

ISIN 148, 195, 206, 209, 218,
219, 224, 225, 239, 244

J
Jahresüberschuss 241
Jahreszins 54, 270
effektiver 267, 268
Jumbopfandbrief 177, 180
Junk Bonds 188

K
Kapitalanlagegesellschaft
193–196, 208
Kapitalisierungsverträge 45,
55, 78
Kapitallebensversicherung
106–110, 112, 115, 123, 266,
272–273
ab 2005 abgeschlossen
116, 317
bis 2004 abgeschlossen
115, 118
Kapitallebensversicherun-
gen 35, 42, 45, 105–116,
118–120, 126, 133, 316–317
fondsgebundene 108–110,
112
Kündigung 119
Kapitalschutzzertifikate 308
Kapitalwahlrecht 113
Kaufkraft 25, 34, 43, 164,
165, 219, 230, 308
Kaufnebenkosten 251, 257
Immobilie 252
Kaupthing 69, 72, 76
KGV 240–241
Konto 31, 35, 52–54, 64–66,
95–98, 101–103, 137, 140,
141, 224, 225, 301, 321
gebührenfreies 60, 96–97,
148
Kontoauszüge 58, 77, 268
Versand 102–103
Kontoführungsgebühr 82, 97
vermeiden 96
Kostolany, André, 46, 240,
320
Kredit 24, 31, 32, 36–39, 44,
83–86, 90, 91, 100, 103,
155, 176–178, 259, 263,
265–273, 310
Kreditausfallversicherung
271
Kreditkarte 96, 100, 101
Kosten 95
kostenlose 95
Kreditkartenversicherung
101
Kreditversicherung 97

Kreditzinsen 31, 38, 84, 86,
87, 89, 103, 176, 296
Kündigungsrecht
vorzeitiges 156, 159–161
Kunst 240, 309
Kursgewinn 163, 171
Kurs-Gewinn-Verhältnis
240
Kurs-Index 214
Kursrakete 236, 243
Kursschwankungen 47, 145,
147, 148, 157, 181, 195, 220,
229
Kurzfristanleger 235

L

Länderindizes 214, 216
Large Cap 198, 231
Large-Cap-Fonds 198
Lebensversicherung 56, 133,
134, 268–269, 273
als Geldanlage 106
Kapitallebensversicherung
106–107, 109, 112, 272
Risikolebensversicherung
106
Lehman Brothers 62, 69,
173, 189
Leitzins 53–55, 284
Liquidität 42, 56, 58, 60,
62, 65, 68, 89, 90, 118,
128, 147, 148, 163, 166, 173,
180, 207, 219, 227, 244,
261, 263, 285, 293, 298
Lockangebote 54
Lockmittel 94–95
Lotterie 44, 63–65, 96
Lotteriesteuer 64–65

M

Managementgebühr 194
Märchen 129
Market Maker 168
MDax 170, 214, 232
Mehrabsicherung 58
freiwillige 59, 70–72, 75
Mid Cap 232, 233
Mid-Cap-Fonds 198
Mieteinnahmen 251–253
Mietimmobilie 263
Mindestabsicherung 72
gesetzlich vorgeschriebene
71, 72
Mindestanlage
Anleihe 156
Mindestanlagebetrag
Anleihe 156
Mindesteinlagen 95
Mindestumsatz 96
Kreditkarte 96

Minijob 278
Mischfonds 109, 203, 204,
207, 212, 296
aggressiver 202
defensiver 201
flexibler 202
offensiver 201
Moratorium 77

N

Nachrangigkeit 159–161
Anleihe 160–161
Nebenwert 232
Nennwert 145, 146, 156,
162
Nichtveranlagungs-
bescheinigung 313
Nikkei 225, 216
Nominalbetrag 147, 155,
158, 159, 162, 163, 178,
308
Nominalwert 145, 148,
155–160, 179

O

Online-Bank 219
Online-Banking 56, 77, 96,
98, 99
Online-Broker 102, 138,
218
Online-Broking 140
Online-Konto 96
Open Market 243
Optionsscheine 196, 203,
307
Orderart 245
Orderaufgabe 138, 140, 181,
244–246
Orderbeschränkung 245
Ordergebühr 138, 226
Ordertyp 244
Orderzusatz 245

P

Partizipationszertifikate
170
Passivfonds 211–212
Penny Stock 243
Pensionsfonds 122, 188
Pensionskasse 122
Performance-Index 214
Pfandbrief 25, 47, 137, 153,
175–181, 183, 201
auswählen 179–180
Bewertung 154
öffentlicher 176
Sicherheit 175–177,
179–181
Vor- und Nachteile 176

Pfandbriefgesetz 178, 179
Pleite 62, 69, 71, 72, 76, 77,
108, 127, 160, 163, 165, 171,
173, 178, 189, 190, 232,
238, 239, 285
Portfolio 196, 242
Postidentverfahren 139
Prämie 155, 190, 283, 299,
300
Preis- und Leistungsver-
zeichnis 98, 138, 226
Privatbank 75, 77
Private Equity 310
Provision 41, 260

R

Rahmenbedingungen
35–36, 41, 55, 309
Rating 155, 158, 161, 163,
173, 179, 183–190, 307
Ausblick 188–189
Ratingagentur 162, 187–189,
205, 206, 215
privatwirtschaftliche
184–185
staatliche 185–186
Ratingnote 187, 188
Referenzkonto 57, 140
Depot 140
Regionalfonds 198
Reichtum 319
Rendite 38, 39, 42, 44, 46,
55–57, 59–65, 67, 89,
108, 114, 118, 119, 125, 127,
128, 145–151, 162, 165,
172, 173, 176, 179–181,
193, 198–202, 206, 207,
212, 218, 219, 224, 226,
227, 243, 244, 251–254,
261–263, 284, 285, 289,
292, 297, 308, 313, 317
Rentenfonds 199–202, 212,
296
Rentenversicherung 32, 45,
96, 112, 113, 118, 119, 121,
123, 124, 126, 128, 129, 133,
277, 279, 286–288, 292
als Geldanlage 118–119
Auszahlung 112–118
fondsgebundene 113, 133
monatliche Auszahlung
116–118
Restschuldversicherung 89
Riester 25, 38, 48, 63, 89,
91, 116–119, 121, 123,
127–129, 204, 223, 227,
273, 277–285, 287–289,
292, 317
Direktversicherung 123
Steuererklärung 317

Riester-Banksparplan 63, 284
 Riester-Einmalzulage für junge Sparer 281
 Riester-Fondssparpläne 223, 227, 279, 284, 285
 Riester-Förderung 123, 127, 204, 280, 281, 284
 Voraussetzung 277
 Riester-Grundzulage 273
 Riester-Kinderzulage 273
 Riester-Rente 38, 48, 277–280, 287
 Bewertung 284–285
 im Ausland 280
 Vor- und Nachteile 280
 Riester-Rentenversicherung (fondsgebunden) 283
 Riester-Rentenversicherung (klassisch) 283
 Riester-Verträge 36, 38, 118, 123, 128, 129, 278–285, 288, 289
 Formen 283–284
 Selbständige 299
 Steuerersparnis 282–283
 Voraussetzung 279–281
 Riester-Zulagen 89, 91, 281
 Risiko 35, 36, 38, 47, 55, 71, 94, 106, 112, 149, 155, 162, 163, 173, 179, 187, 190, 200, 202, 203, 205, 216, 218, 244, 257, 263, 306, 307
 Risikolebensversicherung 37, 89, 106–108, 119, 123, 271
 Risikostreuung 195, 220
 Rücknahmeabschlag 194
 Rückzahlungsbetrag 147, 164–167, 308
 Rürup 116, 117, 119, 287–293, 317
 Bewertung 292–293
 Steuererklärung 317
 Vor- und Nachteile 289, 292–293
 Rürup-Banksparplan 292
 Rürup-Fondssparplan 223, 292
 Rürup-Rente 48, 287, 288, 290–293
 Rürup-Rentenversicherung 117, 133, 292
 Rürup-Vertrag 287–292
 Formen 292, 293
 Hinterbliebenenschutz 289
 Voraussetzungen 288–289

S

Sachwert 25, 108, 298
 Scheckeinreichung 103
 Schiffspfandbrief 176–177
 Schrottimmoblie 259, 262
 Schuldenkrise 46, 149, 150, 164, 230, 309
 SDax 214, 232
 Sicherheit 24, 42, 47, 54, 55, 57–60, 62, 65, 67, 69, 70, 89, 90, 108, 118, 127, 146, 148, 149, 157, 158, 163, 165, 172–177, 179–181, 195–196, 200, 201, 206, 207, 219, 227, 243, 244, 257, 261, 262, 266, 285, 293, 298
 Sicherungseinrichtung 72–73, 76–78
 genossenschaftliche 73
 Sichteinlagen 70
 Small Cap 198
 Small-Cap-Fonds 198
 SMI 216
 Sollzinsen 30, 38, 85, 87, 89, 90, 93, 101, 103, 271
 Sonderentgelte 97
 Sondertilgung 87, 90, 268, 269, 297
 Sondervermögen 178, 179, 196, 204, 207
 Sozialabgaben 122
 Direktversicherung 124
 Sparanteil 64, 65, 83, 109, 111, 292
 Bausparvertrag 80
 Versicherungsprämie 108, 113
 Sparbrief 43–44, 60–63, 70, 71
 Namens- und Inhabersparbrief 61–62, 73–75
 Vor- und Nachteile 62
 Zinsen 61
 Spareinlagen 62, 65, 70
 Sparerpauschbetrag 55, 62, 141, 314
 Sparkassenbriefe 43, 60
 Sparkassennetz 99
 Sparkonto 43, 56–58, 63–65, 94, 221, 284, 300
 Kündigungsfrist 57
 Vor- und Nachteile 57–58
 Zinsen 57
 Sparplanfähigkeit 224
 Sparraten 21, 36, 42, 44, 63, 82, 90, 225, 227, 289, 320
 errechnen 33–35
 Sparvertrag 44, 48, 60, 63, 80–83, 98, 296–298, 300
 Speculative Grade 188
 Spekulationsfrist 316
 Immobilienverkauf 316
 Spread 190, 208, 209, 213
 Staatsanleihe 46, 112, 114, 143–153, 157, 162, 175, 180, 181, 200
 andere Länder 147–149
 außerhalb der Eurozone 149, 150
 Bundesrepublik Deutschland 143, 144, 147, 148
 Eurozone 149, 150
 Schwellenländer 306
 Südeuropa 306
 Staatsanleihen des Bundes 46
 Stammaktien 233–234
 Standard & Poor's 500, 215
 Standardwert 215, 231–233, 245
 Startguthaben 95
 Sterbegeldversicherung 105, 107
 Sterbetafeln 113, 114
 Steuerersparnis 48, 124, 128, 223, 259, 263, 270, 282–283, 285, 317
 Rürup 287–293
 Steuern 25, 114, 117, 118, 126–128, 137, 241, 253, 260, 262, 281, 284, 288, 290, 313–315
 Direktversicherung 122, 124
 Versicherung 124, 126–128
 Steuervorteile 115, 116, 252, 280, 281
 Vermietung 115
 Stiftung Warentest 94, 133, 205
 Stimmrecht 233, 234
 Stoxx 50, 211, 212, 215, 219, 231
 Stückelung 156, 162
 Anleihe 156, 157
 Stückzahl 137, 167, 180, 218, 244, 245
 Stückzinsen 146, 147, 159, 162, 176, 181
 Subfonds 203
 Swap-basierte ETF 217
 Swap-Fonds 195

T

Tagesgeldkonto 31, 43, 82, 96, 97, 144, 148, 201
 Direktbank 139
 Unterschied Girokonto 53–54
 Versicherung 52–58
 Vor- und Nachteile 55–56
 Zinsen 57

TecDax 170, 214

Termineinlagen 70, 71

Tilgungsanpassungen 268

Tilgungsphase 80, 81, 85, 90, 251

Tilgungsplan 86, 87, 267–268

Tilgungsrate 81, 90
 Annuitätendarlehen 268, 271
 Bauspardarlehen 86, 88

Timing 204, 206, 235–236
 Aktienkauf 235
 Direktversicherung 45, 113, 121–127

Todesfallschutz 45, 108, 111–113, 115, 116, 119, 120, 123, 134, 273, 317

Total Expense Ratio (TER) 194

Total Return Fonds 204

Tracking Error 212

Transparenz 42, 55, 56, 58, 60, 62, 68, 89–90, 118, 119, 128, 147, 148, 163, 166, 173, 180, 190, 197, 199, 205, 207, 219, 227, 243, 244, 261, 263, 285, 293, 298, 307, 309

U

über pari 157

Überschussbeteiligung 110–112, 114

Überweisung 52, 53, 57, 98

Überziehung 38, 103

Überziehungskredit 38, 109

Umlaufrendite 147, 159, 163
 Anleihe 158

unter pari 157, 162

Unternehmensanleihe 25, 108, 153–163, 167, 185, 200, 307
 auswählen 161–162
 Bewertung 162–163
 nicht börsenhandelbar 154
 Vor- und Nachteile 155–156, 161, 162

Unternehmensrating 186

Unterstützungskasse 122

US-Dollar 70, 75, 101, 108, 150, 163, 186, 194, 230

V

Value-Fonds 198

Verbraucherpreisindex 30, 164

Verbraucherschutzorganisation 112, 133, 205

Verbraucherzentrale 81, 90, 102, 132, 283, 292, 293

Vergleichsportal 133–134
 im Internet 133–134
 Versicherung 134

Vermietimmobilie 249, 255, 256, 265

Vermittlungsprovision 131, 134

Vermögenswirksame Leistungen 25, 48, 90, 91, 224, 295–301, 317
 Bewertung 297–298
 Vor- und Nachteile 169

Verrechnungskonto 53, 155, 159, 162, 170, 171, 195, 225
 Depot 140, 155, 192

Verschuldungsquote 239

Versicherung 23, 24, 32, 36, 37, 41, 45, 55, 69, 89, 96, 101, 105–111, 113, 114, 116, 118, 119, 123, 125, 129–134, 190, 271–273, 292, 296, 297, 317
 Zinsen 53–54, 57, 66, 68, 72, 77, 78, 81, 82, 84, 94, 95, 98, 103, 122, 127, 140

Versicherungsauswahl 129, 130

Versicherungsberater 132

Versicherungsgesellschaft 78, 107, 109, 113, 118, 122, 131, 132

Versicherungsmakler 89, 130, 131, 134, 271

Versicherungsnehmer 107–109, 111, 121, 127

Versicherungspolice 25, 37, 45, 78, 101, 119, 128, 130, 134
 Kündigung 119, 120
 Verkauf 101

Versicherungsvergleich 130, 131, 133, 134
 objektiver 132

Versicherungsvertrag 109, 115, 118, 120, 128, 129, 273, 296

Versicherungsvertreter 23, 41, 106, 130, 131, 133, 322

Vertriebs- und Verwaltungskosten 107–108
 Versicherung 107–108

Verwaltungsgebühr 109, 194

VL-Aktienfondssparplan 224, 299

VL-Banksparplan 296, 298

VL-Bausparverträge 299–301

VL-Kapitallebens- oder Rentenversicherung 121, 296

VL-Tilgungsbeiträge 296
 Bausparvertrag

Vorzugsaktien 233–234

W

Währungskonto 65–66

Werbegeschenke 93–95

Wertgutachten 97, 266

Wertpapier 140, 146, 190, 195, 245

Wertpapierdepot, *siehe* Depot

Wertpapiere 24, 25, 45–47, 71, 108, 111, 137–208, 211–220, 222, 224, 225, 308, 314, 315

Wertpapierkennnummer 145, 154, 162, 179, 195, 218, 307

Wertpapierorder 102, 180, 213, 218–219, 224

WKN 148, 206, 219, 224, 225, 244, 307

Wohneigentum 251

Wohn-Riester 273, 279, 284

Wohnung 122, 250, 253, 256–258, 260, 261, 263, 316

Wohnungsbauprämie 25, 48, 90, 91, 295–301
 Antrag 299, 300

Wohneigentümergeinschaft 252, 254–255

Wohnwirtschaftliche Verwendung 80, 85, 91, 300, 301

Wohnungsbauprämie 25, 48, 90, 91, 295–301

Z

Zahlungseingang 96

Zahlungsfähigkeit 81, 160, 184, 199, 307

332 Stichwortverzeichnis

- Zertifikat 71, 73–75, 137,
153, 167–174, 179, 183,
189–191, 197, 308, 310,
321
Bewertung 173–174
Vor- und Nachteile
167–169, 172
Warnung 169
Ziele 24, 29, 33, 35
Zielfonds 203
Zinsbindungsfrist 267–270
Zinsen 24, 30–36, 38,
43–47, 52–63, 66–68, 72,
77, 78, 81, 82, 84–88, 90,
91, 94, 95, 98, 103, 122,
127, 140, 143–151, 153–166,
175, 176, 178, 180, 184, 185,
192, 195, 199–201, 206,
207, 225, 241, 252, 253,
266, 267, 269, 270, 272,
273, 284, 292, 307, 314,
320, 323
variable 161
Zinseszinsseffekt 32, 54, 297
Zinsgutschrift 57, 144
Häufigkeit 54–55
Zinskosten 252, 269
Zinskupon 144, 146, 152,
155, 157–161, 163, 164, 167
Unternehmensanleihe
163
Zinsvergleich 94
Zusatzvereinbarungen
268–271
Zuteilung 80, 82, 83, 272
beschleunigen 84–85
Zweitmarkt 120, 197
Zwischenfinanzierung 84
Zwischenziel 31–32