

Stichwortverzeichnis

Symbole

72er-Regel 209
100er-Regel 204

A

Abrechnungsverbot 65
Abwicklungsentgelt 278
Agrarprodukte 298
Aktie 33, 196, 236–239,
241–247
Dividende 239, 248
Haltedauer 244–245
Kursentwicklung 240–241
mit Goldbezug 293
Nebenwert 238
Standardwert 238
Timing 244–245
Aktiendepot 275–277
Auswahl 280–281
Eröffnung 281–282
Gebühren 277–280
Gebührenordnung 280
Aktienindex 253
Altbestände
steuerfreie 270
Alternativanlage 141
Altersarmut 155
Altersvorsorge 32, 155, 163
betriebliche 163, 171–173
ETFs 177–180
flexible 175
gesetzliche Rentenversi-
cherung 163–167
Lebensversicherung
175–177
Pension 168
private 163
private Rentenversicherung
176
Riester 163
Riester-Rente 173–175
Rürup-Rente 163, 170–171
Versorgungswerk 169
Zusatzvorsorge 171

Anfangsvermögen 80
in der Ehe 82
Anlage
nachhaltige 33
renditestarke 33
risikoarme 33
Anlageklasse 189, 196, 264
Anleihe 197, 228–230
Anleihen-ETFs 230–231
Anwartschaft 85
Anzeigepflicht 127
Arbeit
unbezahlte 36, 43–44
Arbeitsplatz
gleichwertiger 110
Arbeitsweg 45
Asset Allokation 195,
201–202
Ausbildungsfreibetrag 118
Ausfallrisiko 33
Ausgaben 46
im Alter 159
Ausgabeverhalten 51
Ausgleichsquote 101
Ausschüttung 41
Ausschüttungsart 265
außergewöhnliche Belastung
45, 88

B

BaFin 243
Bankgebühren 48
Banksparplan
zertifizierter 173
Bärenmarkt 272
Basiselterngeld 113–115
Basisertrag 268
Basistarif 134
Basisvorsorge 164
Basiszinssatz 267
Baukindergeld 119
Beamtenpension 168
Bedarfsgemeinschaft 92
befristete Anerkennung 127

Behavioral Finance 301–306
Beitragsgarantie 170
Berufsunfähigkeit 124–125
Berufsunfähigkeitsrente 125
Berufsunfähigkeitsversicherung
32, 124–125
Alternativen 128
Bestandsaufnahme 32, 186
Bestens 283
Betongold 139
Betreuungsunterhalt
66, 104
Betriebsausgaben 45
Bewerbungskosten 45
Billigst 283
Blue Chips 238
Bonds 228
Bonität 225–226
Börse 272
im Ausland 273
in Deutschland 273
Börsenaufsicht 272
Börsenwert 241
Branche 39
Briefkurs 278
Bruttolohn 45
Bullenmarkt 272
Bundesanstalt für
Finanzdienst-
leistungsaufsicht 243, 273
Buy and Hold 33, 180,
215–216

C

Care-Arbeit 43–44
Chartanalyse 240, 262
Chartvergleich 262

D

Darlehensvertrag
zertifizierter 174
Daueranlagenantrag 174
DAX 252
Deckungssumme 130

Depot 275–277
 Auswahl 280–281
 Eröffnung 281–282
 Gebühren 277–280
 Gebührenordnung 280
 Depotgebühren 262
 Depotwechsellservice 277
 Dienstunfähigkeit 124
 Direkthandel 274, 286
 Direktversicherung 171
 Direktzusage 171
 Dividende 239, 248
 Dividendenauszahlung 236
 Dividendenstrategie 248
 Dread-Disease-Versicherung 128
 Drei-Konten-Modell 59
 Dropshipping 42
 Dynamik 126

E

Edelmetall 291, 295
 Gold 291–293
 Palladium 296
 Platin 296
 Silber 296
 Edelmetall-Depot 293
 Ehe 30
 wilde 30, 63–69
 Ehegattensplitting 64, 76–78
 Ehegattenunterhalt 87
 Eherecht 71
 Ehevertrag 30, 97–99
 Kosten 104
 sittenwidriger 103
 Eigenheim 32, 140
 Einkommen
 anrechenbares 74
 Einkommensteuer 42
 Einlagensicherung 225
 Einnahmequelle 29, 35
 Einsparpotenzial 46, 60
 Einstiegszeitpunkt 33
 Elementarschadenversicherung 131
 Elterngeld 113
 Anspruch 113
 Basiselterngeld 114
 ElterngeldPlus 114
 Geschwisterbonus 115

Höhe 114
 Mehrlingszuschlag 115
 Partnerschaftsbonus 116
 ElterngeldPlus 115
 Elternzeit 114
 Emerging Markets 255
 Emissionskurs 230
 Emittentenrisiko 295
 Endvermögen 80
 negatives 99
 Energierohstoffe 297
 Entgeltpunkt 166
 Entgeltumwandlung 171
 Entlastungsbetrag für Alleinerziehende 118
 Erbanteil 92
 Erbe 31
 Erben 66, 92
 Erbfolge
 gesetzliche 92
 Erbquote 92
 Erbrecht
 wechselseitiges 66
 Erbschaftsteuer 94
 Erbvertrag 66
 Erfolgsfaktoren 207
 Ertragsverwendung 265
 Erwerbseinkommen
 absichern 124
 Erwerbsminderungsrente 124
 Erwerbsunfähigkeitsversicherung 128
 ESG 257
 ETC 294
 ETF 32–33, 177, 249, 251–264, 266–270
 ausschüttender 265
 Auswahl 264–266
 Immobilien-ETF 289
 Kosten 260–262
 nachhaltiger 257
 physisch replizierender 253
 sparplanfähiger 265
 Steuer 266–270
 synthetisch replizierender 253
 thesaurierender 265
 ETFs 230
 Exchange Traded
 Commodities 294

Exchange Traded Fund 252
 Existenzminimum 52

F

Fachliteratur 45
 Fachzeitschrift 45
 Familienbetrieb 44
 Familiengründung 107
 Festgeld 33, 226
 Feststellungskosten 131
 Fill or kill 284
 finanziell unabhängig 27, 31
 Finanzplan 191
 Finanzplanung 32, 185, 194
 Finanzprodukte
 ausschüttende 210
 thesaurierende 210
 Finanzwissen 213–214
 Fixkosten 46
 Fonds
 aktiv gemanagter 258
 passiver 258–259
 Fondssparplan
 zertifizierter 173
 Fondswährung 265
 Freibetrag 67, 94
 Frugalist 52
 FTSE All-World Index 255

G

Garantieverzinsung 170
 Gehaltserhöhung 29, 36
 Geldanlage 258
 Aktie 236–239, 241–247
 Anlageklasse 189
 Anleihen 228–229, 232–233
 Anleihen-ETFs 230–231
 Betrag 190
 ETF 251–264, 266–270
 Festgeld 226
 kurzfristige 189
 langfristige 189
 magisches Dreieck 199–200
 mittelfristige 189
 risikoarme 223–230, 232–233
 Staatsanleihe 228
 Tagesgeld 225
 Gelddate 61

Geldkurs 278
 Geldmarktinstrumente 196
 Gemeinschaft
 eheähnliche 64
 Gemeinschaftsdepot 282
 Gender-Pay-Gap 36
 Gender-Pension-Gap 112, 313
 Generationenvertrag 164
 Genossenschaftsanteil
 kaufen 174
 Gesamtkosten 265
 Gesamtkostenquote 260
 Geschiedenenunterhalt 30, 88
 Geschwisterbonus 115
 Gold 198, 291–293
 Aktien mit Goldbezug 293
 Gold-ETF 294
 Steuer 295
 Gold-ETF 294
 Goldzertifikat 295
 Growth 247
 Grundzulage 174
 Gültigkeitsdatum 284
 Gütergemeinschaft 81, 100
 Güterstand 80, 93, 99
 Gütertrennung 80, 94, 100

H

Haftpflichtversicherung 128
 Kfz 129–130
 private 129
 Handel
 außerbörslicher 274
 Handelsgebühren 262
 haushaltsnahe Dienstleistung 46
 Hebeleffekt 149–150
 Herding 34, 304
 Hinterbliebenenrente 64, 72
 Hochzinsphase 224
 Home Bias 34, 306
 Humankapital 199

I

Immediate or cancel 284
 Immobilie 32, 34, 95, 197, 290
 als Absicherung 139, 143–144, 146–148, 152

ETF 290
 Förderung 150
 kaufen oder mieten? 140–149, 151–152
 Rendite 151
 selbst genutzt 152
 Steuern 150
 vermietet 152
 Immobilien-ETF 289–290
 Steuer 291
 Immobilienfonds
 geschlossen 290
 Index 230, 253
 Indexauswahl 264
 Indexfond 252
 Industriemetalle 297
 Inhaberaktie 238
 Inhaberschuldverschreibung 294
 Insiderhandel 243
 Investment 32–33
 ISIN 283

K

Kapitalfreibetrag
 gemeinsamer 64
 Kapitalgarantie 173
 Kapitallebensversicherung 175–177
 Laufzeit 176
 private 176
 Steuer 176
 Kaufen und Halten 215
 Kaufpreis-Miete-Verhältnis 140
 Kfz-Haftpflichtversicherung 129–130
 Kindererziehungszeit 112
 Kinderfreibetrag 116
 Kindergeld 116
 Kinderzulage 174
 Konsumschulden 51
 Kontenmodell 57
 Konto
 gemeinsames 58–59
 Kontoführungsgebühr 48
 Kontowechsel-Service 48
 Kosten
 fixe 29, 46
 gemeinsame 55–57

im Alter 159
 variable 29, 46, 48–50
 Kostenschraube 211
 Krankenversicherung 118
 gesetzliche 132, 134, 160
 im Rentenalter 160
 private 133, 160
 Krankenversicherungsbeiträge 132
 Kredit 33
 Kreditkartengebühr 48
 Kündigung 39
 Kupon 229
 Kurs-Buchwert-Verhältnis 247
 Kurs-Gewinn-Verhältnis 248
 Kursindex 262

L

Large Caps 238
 Lebenseinkommen 124
 Lebensgemeinschaft
 eheähnliche 63–69
 nichteheliche 64
 Lebenspartnerschaft 71
 eingetragene 30, 71
 Lebenspartnerschaftsgesetz 71
 Lebensverlauf 46
 Lebensversicherung 82, 175–177
 Laufzeit 176
 private 176
 Steuer 176
 Lebensversicherung über Kreuz 136
 Lehrgeld 303
 Leverage-Effekt 149–150
 Liebe 53
 Limit 283
 Liquidität 196
 Lohnabrechnung 45
 Lohnsteuerhilfverein 45

M

Marktaufsicht 272
 Marktkapitalisierung 241
 Mehrlingszuschlag 115
 Mental Accounting 232
 Mid Caps 238
 Miete 140

Mikrozensus 109
 Mindestversicherungszeit
 164
 Mischeinkünfte 115
 MSCI ACWI 255
 MSCI ACWI IMI 254
 MSCI World 252
 Musterdepot 282
 Mütterrente 166

N

Nachversicherungsgarantie
 126
 Namensaktie 237
 Nebenerwerbskosten 148
 Nebenjob 41
 Nebenkostenabrechnung 46
 Nebenwert 238
 Negativzins 224
 Nennwert 229
 Nettolohn 45
 Niedrigzinsphase 224
 Nominalbetrag 229
 Nominalzins 229
 Notgroschen 187
 Nullzinsanleihe 230

O

Onleihe 50
 Online-Broker 274, 276
 Order 283
 bestens 283
 billigst 283
 Fill or kill 284
 Immediate or cancel 284
 Limit 283
 Stop-Buy 284
 Stop-Loss 284
 tagesgültig 284
 ultimo 284
 Ordergebühren 262
 Ordermaske 282
 Orderprovision 277
 OTC-Handel 274
 Overreaction 305

P

Palladium 296
 Partnerinnen
 gleichgeschlechtliche 71
 Partnerschaftsbonus 113

Partnerschaftsvertrag 30, 105
 passives Einkommen 41
 Pennystocks 239
 Pension 168
 Pensionsfonds 172
 Pensionskasse 172
 Performanceindex 262
 Pflegeversicherung 118, 134,
 160
 Platin 296
 Postident-Verfahren 282
 Privathaftpflichtversicherung
 32, 129
 Prognosezeitraum 127
 Provision 213

Q

Qualifikation 40

R

Rating 226
 Ratingagenturen 225
 Realzinsfalle 196
 Rebalancing 218
 Recency 303
 Regelaltersgrenze 165
 Regret 303
 Rendite 32, 142, 209
 Renditechancen 199
 Renditerendite 208
 Rente 112, 228
 betriebliche 64
 gesetzliche 166
 Hinzuverdienst 167
 Rentenanspruch 162, 167
 Rentenanwartschaft 69, 85,
 101
 Rentenbeginn 161
 Renteneintrittsalter 165
 Renteninformation 124, 167
 der gesetzlichen Rentenver-
 sicherung 167
 Rentenlücke 161
 schließen 162
 Rentenversicherung 74
 Beitragsbemessungsgrenze
 165
 Beitragssatz 165
 gesetzliche 163–165, 167
 Kauf von Genossenschafts-
 anteilen 174

private 64, 176
 zertifizierte private 173
 zertifizierter Banksparplan
 173
 zertifizierter
 Darlehensvertrag 174
 zertifizierter Fondssparplan
 173

Rentenwert 166
 Replikationsmethode 265
 Riester-Rente 163, 173–174
 Grundzulage 174
 Kinderzulage 174
 kündigen 175
 Steuer 174
 Zulagen 174
 Riester-Zulage 119
 Risiko
 absichern 187
 existenzbedrohendes 31,
 123
 Risikolebensversicherung 135
 Risikostreuung 201–202
 Roboadvisor 276
 Rohstoffe 34, 197
 Rohstoff-ETF 298
 Rücklagen
 bilden 163
 Rückzahlungskurs 230
 Ruhegehalt 124, 168
 Rürup-Rente 163, 170–171
 Altersvorsorge 170
 fondsgebundene 170
 Fondssparplan 170
 klassische 170
 Steuer 170

S

Sammlerstück 198
 Schadensersatz 128
 Schenken 66, 92
 Schenkungsteuer 58, 67, 94
 Schulden 33, 80, 99, 105,
 217–218
 des Partners 58
 Schuldenausgleich 101
 Schuldnerberatung 51
 Schuldverschreibung
 294–295
 Sektor 264
 Selbstverantwortung

finanzielle 72
 wirtschaftliche 87
 Selfpublishing 42
 Sicherheit 199
 Silber 296
 Small Caps 238
 Sonderausgabe 45, 88
 Sondereigentum 293
 Sondervermögen 259, 281
 Sozialabgaben 45
 Sparen 35
 Sparer-Pauschbetrag
 gemeinsamer 76, 79
 Sparplan 277
 Sparrate 190
 Spekulationsfrist 295
 Spende 45
 Spread 278
 Staatsanleihe 33, 228
 Stabilisator 33
 Stammaktie 237
 Standardwert 238
 Steuer 317
 Steuererklärung 45
 gemeinsame 76
 Steuerklasse 77
 Steuersparmodell 68
 Stimmrecht 236
 Stop-Buy 284
 Stop-Loss 284
 Stückelung 233

T

Tagesgeld 33, 225
 tagesgültig 284
 Teilfreistellung 267
 Teilkaskoversicherung 131
 TER 260
 Termingeschäft 299
 Testament 66
 Berliner 93
 Thema 264
 Thesaurierung 210
 Tilgung 140
 Total Expense Ratio 260
 Tracking-Differenz 261

Transaktionskosten 261
 Trauschein 71
 Trennung 105
 Trennungsunterhalt 66,
 87–88, 104

U

Überweisungsgebühr 48
 ultimo 284
 umgekehrte Leibrente 153
 Unabhängigkeit
 finanzielle 27
 Unfallversicherung 128
 Unterhalt
 Anspruch 88–89
 Betreuungsunterhalt 66
 für das Kind 66
 Geschiedenenunterhalt 88,
 90–91
 nahehelicher 66, 87–88,
 90–91, 99, 102–103
 Trennungsunterhalt 87–88
 Unterhaltsanspruch 65–66
 Unterhaltsverpflichtung 87
 Unterhaltszahlung 105
 Unternehmensgröße 39
 Unterstützungskasse 171

V

Value 247
 Verbindlichkeit 198
 Verfügbarkeit 199
 verheiratet 71
 Verlustvermeidung 34, 301
 Vermögensaufbau 32, 212
 Vermögensschraube 211
 Vermögensverteilung 195
 Vermögenswert 198
 Versicherung 31
 Versorgungsausgleich 65,
 85–86, 101, 104
 Versorgungssehe 75
 Versorgungswerk 169
 Beitrag 169
 Steuer 169
 Video-Ident-Verfahren 282

Vollkaskoversicherung 131
 Vorabpauschale 267
 Vorerkrankung 126
 Vorerkrankungsmeldung
 126
 Vorsorgeanspruch 30
 Vorsorgerechner 179
 Vorzugsaktie 237

W

Waisenrente 74
 Weiterbildung 50
 Werbungskosten 45
 Wertpapier 34, 271
 Wertpapierkennnummer 283
 Wertpapiersparplan 286
 Wertpapiersuche 283
 Wertzuwachs 83
 Wiedereinstiegsrechner 110
 wirtschaftliche
 Unabhängigkeit 54
 Witwengeld 76
 Witwenrente 30, 64, 72
 große 72
 kleine 72–73
 nach kurzer Ehe 75
 WKN 283
 Wohngebäudeversicherung
 131
 Wohnrecht 68
 Wohnung
 gemeinsame 54

Z
 Zins 140
 Zinsänderung 197
 Zinseszinsseffekt 33, 207–208
 Zinseszinsturbo 33
 Zugewinn 93
 Zugewinnausgleich 30, 65,
 80–85
 Zugewinnngemeinschaft
 79–80
 modifizierte 81, 100
 Zusammenveranlagung 76
 Zusatzversicherung 171

