

# Stichwortverzeichnis

## A

Abgeld 268  
Abgeltungsteuer 34, 55,  
58, 59, 62, 115, 141,  
311–313  
Abhebegebühr 99  
Abheben 53, 56–58, 77, 78,  
95, 99–101, 295  
Automat anderer Banken  
99  
Abhebung 43, 53  
am Schalter 96  
kostenlos 100  
Ablaufleistung 109–115, 119,  
120, 122, 271  
garantierte 111, 112, 114  
Abschlussgebühr 45, 81, 82,  
84, 90, 97, 281  
Bausparvertrag 44–45, 82,  
84, 97  
Abschreibung 251  
Mietimmobilie 261  
Absicherung 32, 36, 37, 45,  
55, 62, 72–74, 106–108,  
170, 174, 185, 305  
freiwillige 44, 76  
Absolute Return Fonds 202  
Agio 192  
Aktie 137, 140, 165, 168–171,  
201, 229, 231–233, 235,  
237–240, 242, 243, 319  
Bewertung 241–242  
Vor- und Nachteile 241  
Aktienauswahl 196,  
232–233, 235  
ohne Fondsmanager 210  
Regeln 234  
Aktienfonds 109, 196–200,  
203, 205, 210, 297  
Aktiengesellschaft 196, 212,  
229, 236, 239, 241  
inhabergeführte 237  
Aktienkauf 233–234  
Aktivfonds 211

Altersvorsorge 21, 32, 33, 45,  
47–48, 132, 190, 197–198,  
202, 259, 275–277,  
285–291, 293, 315, 317  
betriebliche 121–128  
altersvorsorge-  
Sondervermögen 202  
altersvorsorgewirksame  
Leistung 295  
anfängliche Tilgungsrate  
85, 88, 266, 269  
Angebot 63, 106, 130–131,  
134, 145, 155, 163, 166, 177,  
191, 195, 214, 215, 229,  
257, 269, 281, 306  
befristetes 95  
Anleihe 47, 109, 111, 137,  
140, 144–147, 149,  
151–172, 174–175, 177,  
181–185, 186, 187,  
189–191, 197–202, 205,  
206, 237, 304–306  
erstrangige 158, 183  
gedeckte 174  
inflationsgeschützte 152,  
162–164  
nachrangige 183  
Anleihekurs 155–157  
Anleiheauswahl  
159, 189  
Anleihenrating 159  
Annuitätendarlehen 85, 86,  
251, 264–266, 269, 270  
Ansprüche 87, 193, 283  
anmelden 77  
Antiquitäten 307  
Arbeitnehmersparzulage  
25, 48, 90, 91, 222,  
293–299, 315  
Antrag 297–299  
Einkommensgrenze  
297–298  
AS-Fonds 202  
ATX 214

Auffanggesellschaft-  
Protector AG 55, 78  
Ausbildungsversicherung  
105, 107  
Ausfallgefahr 147, 149, 160,  
174–176, 178  
Ausgabeaufschlag 109, 139,  
192, 201, 204–207, 210,  
211, 223–224, 282  
Auskunft 116  
am Telefon 102  
Ausland 65–67, 72, 76,  
100–101, 139, 307  
Geldabheben 100  
Auslandsbank 72, 76  
außerbörsliche Anleihe  
304–305  
außerbörslicher Genuss-  
schein 304–305  
ausländische Banken 72,  
76–77  
Aussteuerversicherung 107  
Auswahl 25, 47, 48, 93, 109,  
131, 133, 138, 152, 154, 161,  
177, 178, 190, 192, 196,  
203, 206, 207, 209–211,  
213–215, 233, 234, 242,  
290, 319  
Auszahlplan 34  
Auszahlung 77, 80, 82, 85,  
86, 106, 107, 112–117, 120,  
122, 125–127, 169, 202,  
271, 277, 278, 282, 286, 315

## B

Bank 24, 31, 33, 37, 41–45,  
51, 53–64, 66–67, 69–78,  
87, 93–103, 105, 128,  
137–141, 144, 151, 153,  
165–168, 170, 171, 174, 175,  
182, 188, 189, 193, 204, 214,  
215, 217, 229, 250, 258,  
263–270, 291, 294, 295,  
311, 312

- Bankcard ServiceNetz 99, 100  
Bankenauswahl 93–103  
Bankeninsolvenz 67, 69, 71  
Bankenpleite 62, 69–78  
Bankentgelt 98, 145  
Bankgebühren 172  
Bankkonto 39, 44, 45, 51, 70, 98, 110, 111, 170, 172, 179, 198, 199, 319  
Bankschließfach 71  
Banksparpläne 42, 43, 63, 81, 90, 96, 119, 219, 277, 286, 291, 294, 296  
Basisrente 285–291  
Basiswert 165–169, 171, 172  
Bauspardarlehen 85–90, 97, 264, 269, 295, 297  
Vorteil 87  
Zinsen 87  
Bausparen 79–82, 85  
Vor- und Nachteile 89–91  
Bausparkasse 24, 41, 44, 70, 73, 74, 80–85, 87, 89, 91, 93, 97, 269, 270, 294, 295, 298, 299  
Bausparkassen-Einlagen-sicherungsfonds 74  
freiwillige 74  
Bausparkredit 45, 80, 86, 90, 269–270  
Bausparsumme 45, 80–85, 88, 90, 91, 97, 269, 296, 298  
Bauspar-Vergleichsrechner 91  
Bausparvertrag 24, 35, 44–45, 75, 79–91, 97, 219, 269–270, 282, 294–299  
Abschlussgebühr 45, 81, 97  
Ansparphase 82  
Gebühren 81–82  
Kreditraten 81, 85, 87, 89  
Mindestlaufzeit 82  
Nachteil 79, 89  
Vertragsbedingungen 81  
Vorteil 132, 145, 255, 282, 305  
Zuteilung 83  
BayernLB 74  
Beitragsbemessungsgrenze 126  
Beitragsfreistellung 120  
Beratung 290, 291  
kostenfreie 41, 130, 131, 133  
kostenpflichtige 102  
objektive 132  
Verbraucherzentrale 90  
Bereitstellungszinsen 268–269  
Berufsunfähigkeit 37, 89, 123  
Berufsunfähigkeitsversicherung 37, 123  
Beteiligungsmodelle 308  
Bewertungszahl 83, 84  
Bezugsverhältnis 165–167  
Bindefrist 298  
Blue Chips 229, 230  
Bonität 81, 153, 159, 171, 172, 181–188  
Bonuszertifikat 169, 170  
Börse 170  
Börse Stuttgart 152, 157, 159, 172, 177, 184  
Börsenkurs 157, 166, 229, 238, 240  
Branchen- oder Themenfonds 196  
Broker 102, 137–139, 160, 207, 217, 222–224  
Bund der Versicherten 112, 114, 133, 269  
Bundesanleihe 47, 144, 149, 156  
Bundesgerichtshof 81, 91, 97, 103, 139, 264  
Bundesobligation 145, 146  
Bundesverband deutscher Banken (BdB) 75
- C**  
CAC 40, 214  
Cap 168–169, 196  
Cash Group 100  
Cash Pool 100  
CDS 187–188  
Chartanalyse 233  
Cost Average Effect 220–221, 225  
Covered Bonds 174, 177, 178  
Credit Default Swaps 187–188  
Credit Spreads 188
- D**  
Dachfonds 201, 205  
Damnum 268  
Darlehenstilgung 295–296  
Dax 47, 156, 165, 167, 168, 170, 173, 193, 196, 209, 210, 212, 218, 229, 232, 240, 241, 243, 308  
Daxplus Family Index 237  
Debitkarte 100, 101  
Depot 46, 47, 137–141, 147, 152, 153, 157, 158, 168, 169, 179, 188, 190–192, 200, 202, 206, 211, 216, 222–225, 235–236, 242, 304, 313, 319  
für mehrere Personen 140  
Depotbank 41, 46, 71, 102, 137–141, 144, 172, 190, 206, 211, 216, 222  
Depoteröffnung 139–140  
kostenlose 139  
Deutsches Aktieninstitut DAI 229  
Deutsche Kreditbank DKB 74  
Diamanten 306  
Direktbroker 138–139, 206  
Direkthandel 243  
Direktversicherung 121–129, 134, 294, 311  
ab 2005 abgeschlossen 124  
Arbeitgeberwechsel 126–127  
Berufsunfähigkeitsversicherung 123  
monatliche Prämien 107, 122  
vor 2005 abgeschlossen 314  
Vor- und Nachteile 123  
Direktzusage 122  
Disagio 268  
Discountzertifikat 168, 169  
Dispokredit 30, 31  
Dividende 170, 229, 231, 232, 237, 240, 241  
Dividendenfonds 197  
Dividendenrendite 197, 240  
Doppelhaushälfte 255–255

Dow Jones Industrial  
Average 213  
Durchschnittskosteneffekt  
220  
Durchschnittsrendite 111,  
156, 200

## E

EBIT 239  
EC-Karte, *siehe* Girocard  
Effektivzins 39, 267  
Eigenheim 33, 37, 48, 91,  
246–249, 253, 259–260,  
263, 271, 282, 320  
als Altersvorsorge  
259–261  
Eigenkapitalquote 237  
Eigentümergeinschaft  
249, 250, 252–253, 256  
Eigentumswohnung 47,  
247–250, 252–253, 256  
Einfamilienhaus 166, 255  
Einlagen 55, 56, 72. 73–77  
geschützte 70–71  
Einlagensicherung 44, 55,  
60, 62, 65, 67, 69–77, 90,  
94, 179, 198  
ausländische Banken  
76–77  
Bausparkasse 74–75  
Genossenschaftsbanken  
73  
öffentliche Banken 74  
private Banken 75–76  
Sparkassen 73–74  
Einlagensicherungs- und  
Anlegerentschädi-  
gungsgesetz 72  
Einstiegszeitpunkt 233  
Aktienkauf 233  
Emission 149, 155, 157, 158,  
165, 182, 306  
Emissionsbedingungen 150,  
152, 154, 159, 176  
Emittentenrisiko 163, 171,  
172, 176, 187, 306  
Entgeltumwandlung 122  
Entschädigung 75, 77, 158,  
159, 232  
Entschädigungseinrichtung  
74–77  
gesetzliche 74–76

Entschädigungsverfahren  
76, 78  
Bankeninsolvenz 67, 69,  
71  
Ertragsanteil 115–117, 125,  
126  
ESG-Fonds 202  
ETF 47, 68, 71, 168, 172, 193,  
207, 209–221, 222–225  
Auswahl 209–211, 213–215  
Vor- und Nachteile 209  
ETF-Anbieter 214–216  
ETFs  
Bewertung 217–218  
voll replizierende 215, 216  
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, 148, 153–158,  
160–162, 166–170, 187,  
192, 196–198, 201, 205,  
206, 217, 220–224, 228,  
229, 238, 240, 241, 243,  
248, 250–252, 257, 258,  
264, 266, 268, 270, 271,  
276, 277, 279, 280, 282,  
287, 288, 293, 294, 297,  
298, 305, 312, 314, 315  
Eurobonds 147  
EuroStoxx 50, 209, 210, 213,  
218  
Experten 133, 159, 238  
Extragebühren 98, 99

## F

Fairer Wert 238  
Aktie 238  
Ferienwohnung 307  
Ausland 307  
Festgeld 43, 45, 55, 69, 75,  
78, 94, 96, 179  
Vor- und Nachteile 59–60  
Festgeldkonto 38, 43, 44,  
58–60, 63, 96, 198  
Zinsen 59  
Festzinskredit 264  
mit Kapitallebens-  
versicherung 270–271  
Filibank 138  
Depot 137  
Finanzberater 41  
unabhängiger 265  
Finanzierungsschätze 46,  
144  
Finanzkrise 47, 72, 161, 183,  
187, 200, 205  
Flexibilität 36, 42–45,  
55, 56, 58, 60, 62, 65, 68,  
89, 90, 118, 119, 128, 161,  
164, 171, 178, 205, 217,  
225, 242, 259, 261, 283,  
291, 296  
Floater 159  
Flugzeugpfandbriefe 175  
Fonds,  
ausschüttender 190, 193,  
213  
Bewertung 205–206  
Gebühren 109, 204, 206  
kaufen 191, 193, 200, 202,  
205–207  
Prüfung 203  
replizierender 193  
Strategie 197, 201, 203  
thesaurierender 190, 193  
verkaufen 189, 191, 201,  
203, 207, 209  
Vor- und Nachteile 195  
Fondsanteil 139, 197, 218,  
220, 221  
Auswahl 197  
Fondsanteilspreis 191  
Fondsauswahl 109, 203  
Fondsgesellschaft 41, 109,  
191–195, 200, 201, 204,  
205–207, 210, 212, 215,  
216, 223–224, 294, 295,  
308  
Fondsinvestment 192, 198,  
206, 225  
Sicherheit 193–194  
Fondsmanager 47, 154,  
189–191, 196, 199–201,  
209–210, 230, 304  
Fondsplattform 206  
Fondsportfolio 190, 197,  
210  
Fondsprospekt 191–194,  
216  
Fondsrating 203

Fondssparpläne 42, 47,  
219–225  
Bewertung 225  
einrichten 222  
staatliche Förderung  
221–222  
Vor- und Nachteile 167  
Fondstyp 194, 203  
Fondsvermittler 139, 224  
Förderdarlehen 271  
Förderung 25, 45, 123,  
125, 127, 174, 202, 275,  
277–280, 282, 283,  
285–289,  
durch den Arbeitgeber 48  
durch den Staat 123  
staatliche 48, 63, 91, 128,  
221–222, 277, 282, 283,  
287–289, 297–299  
Forwarddarlehen 267  
Freistellungsauftrag 137, 141,  
312  
Freiverkehr 241  
Fremdabheben 99–100  
Fremdwährungskonto 65–66  
Vor- und Nachteile 67–68  
Zinsen 66–67  
FTSE 100, 214  
Fundamentalanalyse 234,  
241

**G**

Garantiefonds 193, 202, 282,  
290  
Garantierte Ablaufleistung  
111, 112, 114  
Garantieverzinsung, *siehe*  
Garantiezins  
Garantiezertifikat 170–171  
Garantiezins 110–111, 128,  
281, 290  
Gebäudeversicherung 37  
Gebühren 38, 41, 44, 55, 59,  
63, 67, 81, 82, 89, 91, 93,  
95–103, 109, 119, 138–140,  
170, 172, 189–192, 199,  
201, 203–207, 216, 217,  
224, 244, 264, 266, 277,  
281–283, 290, 291, 296,  
303  
Bausparkassen 81, 97

ETFs 209, 210, 214, 216,  
217  
Fondssparplan 49, 225  
plötzliche 95  
Gebührenfresser 93–103  
Gebührenmodell 97  
Gehaltsumwandlung 125,  
128  
Geldabheben 58, 68, 96, 99,  
100  
im Ausland 100–101  
Geldanlagetrend 319, 321  
Geldmarkt 43, 53, 57, 59, 60,  
62, 63, 87, 159, 265, 267,  
282  
Geldmarktfonds 198–199,  
205  
Genossenschaftsbank 44, 58,  
63, 72, 73, 96, 99, 100  
Gesamtkostenquote  
192, 215  
Geschlossener Fonds 195,  
204  
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, 223,  
295  
Growth-Fonds 196, 197  
Grunderwerbsteuer 255, 258,  
314  
Gültigkeit 178  
Wertpapierorder 178  
Guthabenzinsen 38, 44, 45,  
51, 53, 54, 63, 65, 81–83,  
85, 90, 91, 93–95, 97, 111,  
294, 296  
für Neukunden 94

**H**

Haftpflichtversicherung 37,  
101  
Handelsplatz 172, 206, 216,  
243  
Hauptrefinanzierungssatz,  
*siehe* Leitzins

Haus 25, 34, 36, 37,  
47–48, 79, 81, 85, 87, 88,  
247–249, 251, 253–260,  
266, 314  
Hausbau 44, 253  
Hauskauf 25, 44, 51, 80  
Hausverwaltung 250–255,  
255  
Hebelinvestment 305  
Hebelzertifikat 71, 171, 305  
Hedgefonds 167, 193,  
201–203  
Hochzinsanleihe 148–149  
Honorarberater 130, 132, 134  
Hotline 102  
kostenpflichtige 102  
Hypothekendarlehen 38,  
81, 87–89, 264, 265, 269,  
271  
Hypothekenkredit 37, 39, 48,  
87, 89, 250  
Hypothekenspfandbrief 174

**I**

Immobilie 23, 25, 47, 108,  
111, 164, 174, 175, 190,  
191, 194, 195, 199–200,  
204, 205, 228, 245,  
247–261, 263–271, 278,  
311, 314, 320  
bauen 253–254, 268  
Bewertung 259  
Finanzierungsmöglichkeit  
264  
finden 256–257  
kaufen 253  
Kaufvertrag 258  
Vermietung 249, 256  
Immobilienfinanzierung 48,  
80, 85, 87, 264  
Spartipps 271  
Immobilienfonds 200–201,  
204, 205, 206, 228, 260,  
294, 303  
Immobilienkredit 85–87,  
174, 176, 199, 248, 250,  
251, 263, 267, 271  
Immobilienpreis 249, 255,  
259  
Immobilienfachverständiger  
254

- Index 47, 71, 165–168, 171, 172, 193, 209–217, 222, 230, 237, 306  
Zusammensetzung und Gewichtung 209, 214  
Indexzertifikat 165–169, 171, 172  
Inflation 25, 30, 34, 47, 55, 60, 65, 68, 108, 147, 162–164, 202, 205, 217, 225, 227, 228, 242, 249, 259, 261, 283, 291, 296, 306, 318  
Inflationsberechnungen 164  
Inflationsrate 30, 58, 60, 62, 160, 162–164, 228  
Inflationsschutz 44, 65, 163, 201, 218, 227–228, 249, 259, 260  
Inhaberschuldverschreibungen 71, 74, 75, 164, 171  
Inhabersparbrief 61  
Insolvenz 69, 73, 158, 175, 205, 305  
Institutsschutz 73–75  
Investment Grade 185  
Investmentfonds 25, 45, 47, 109, 139, 189–190, 206, 209, 210, 224  
geschlossener 195  
offener 196–202  
Investment, nachhaltiges 203  
ISIN 204, 207, 216, 217, 222, 223, 237, 242
- J**  
Jahresüberschuss 239  
Jahreszins 54, 268  
effektiver 265, 266  
Jumbopfandbrief 175, 178  
Junk Bonds 186
- K**  
Kapitalanlagegesellschaft 191–194, 206  
Kapitalisierungsverträge 45, 55, 78  
Kapitallebensversicherung 106–110, 112, 115, 123, 264, 270–271  
ab 2005 abgeschlossen 116, 315  
bis 2004 abgeschlossen 115, 118  
Kapitallebensversicherungen 35, 42, 45, 105–116, 118–120, 126, 133, 314–315  
fondsgebundene 108–110, 112  
Kündigung 119  
Kapitalschutzzertifikate 306  
Kapitalwahlrecht 113  
Kaufkraft 25, 34, 43, 162, 163, 217, 228, 306  
Kaufnebenkosten 249, 255  
Immobilie 250  
Kaupthing 69, 72, 76  
KGV 238–239  
Konto 31, 35, 52–54, 64–66, 95–98, 101–103, 137, 140, 141, 222, 223, 299, 319  
gebührenfreies 60, 96–97  
Kontoauszüge 58, 77, 266  
Versand 102–103  
Kontoführungsgebühr 82, 97  
vermeiden 96  
Kostolany, André, 46, 238, 318  
Kredit 24, 31, 32, 36–39, 44, 83–86, 90, 91, 100, 103, 155, 174–176, 257, 261, 263–271, 308  
Kreditausfallversicherung 269  
Kreditkarte 96, 100, 101  
Kosten 95  
kostenlose 95  
Kreditkartenversicherung 101  
Kreditversicherung 97  
Kreditzinsen 31, 38, 84, 86, 87, 89, 103, 176, 294  
Kündigungsrecht vorzeitiges 154, 157–159  
Kunst 238, 307  
Kursgewinn 161, 169  
Kurs-Gewinn-Verhältnis 238  
Kurs-Index 212  
Kursrakete 234, 241  
Kursschwankungen 47, 145, 147, 148, 157, 181, 195, 220, 229  
Kurzfristanleger 233
- L**  
Länderindizes 212, 214  
Large Cap 196, 229  
Large-Cap-Fonds 196  
Lebensversicherung 56, 133, 134, 267–269, 271  
als Geldanlage 106  
Kapitallebensversicherung 106–107, 109, 112, 270  
Risikolebensversicherung 106  
Lehman Brothers 62, 69, 171, 187  
Leitzins 53–55, 282  
Liquidität 42, 56, 58, 60, 62, 65, 68, 89, 90, 118, 128, 147, 148, 161, 164, 171, 178, 205, 217, 225, 242, 259, 261, 283, 291, 296  
Lockangebote 54  
Lockmittel 94–95  
Lotterie 44, 63–65, 96  
Lotteriesteuer 64–65
- M**  
Managementgebühr 192  
Märchen 129  
Market Maker 166  
MDax 168, 212, 230  
Mehrabsicherung 58  
freiwillige 59, 70–72, 75  
Mid Cap 230, 231  
Mid-Cap-Fonds 196  
Mieteinnahmen 249–251  
Mietimmobilie 261  
Mindestabsicherung 72  
gesetzlich vorgeschriebene 71, 72  
Mindestanlage  
Anleihe 154  
Mindestanlagebetrag  
Anleihe 154  
Mindesteinlagen 95  
Mindestumsatz 96  
Kreditkarte 96  
Minijob 276

Mischfonds 109, 201, 205,  
210, 294  
aggressiver 200  
defensiver 199  
flexibler 200  
offensiver 199  
Moratorium 77

## N

Nachhaltigkeit 202  
Nachhaltigkeits-Fonds 216  
Nachrangigkeit 157–159  
Anleihe 158–159  
Nebenwert 230  
Nennwert 145, 154, 160  
Nichtveranlagungs-  
bescheinigung 311  
Nikkei 225, 214  
Nominalbetrag 145, 153, 156,  
157, 160, 161, 176, 306  
Nominalwert 145, 153–159,  
177

## O

Online-Bank 217  
Online-Banking 56, 77, 96,  
98, 103  
Online-Broker 102, 138, 217  
Online-Broking 140  
Online-Konto 96  
Open Market 241  
Optionsscheine 191, 201, 305  
Orderart 243  
Orderaufgabe 138, 140, 179,  
242–244  
Orderbeschränkung 243  
Ordergebühr 138, 224  
Ordertyp 242  
Orderzusatz 243

## P

Partizipationszertifikate  
168  
Passivfonds 209–210  
Penny Stock 241  
Pensionsfonds 122, 185  
Pensionskasse 122  
Performance-Index 212  
Pfandbrief 25, 47, 137, 151,  
173–179, 181, 199  
auswählen 177–178

Bewertung 151  
öffentlicher 174  
Sicherheit 173–175,  
177–179  
Vor- und Nachteile 174  
Pfandbriefgesetz  
176, 177  
Pleite 62, 69, 71, 72, 76, 77,  
107, 128, 158, 161, 163, 169,  
171, 176, 187, 188, 230,  
236, 237, 283  
Portfolio 194, 240  
Postidentverfahren 139  
Prämie 153, 187, 281, 297,  
298  
Preis- und Leistungsver-  
zeichnis 98, 138, 224  
Privatbank 75, 77  
Private Equity 308  
Provision 41, 258

## R

Rahmenbedingungen 35–36,  
41, 55, 307  
Rating 153, 155, 159, 161, 171,  
177, 181–188, 305  
Ausblick 186–187  
Ratingagentur 160, 186–187,  
203, 204, 213  
privatwirtschaftliche  
182–183  
Ratingnote 184, 185  
Referenzkonto 57, 140  
Depot 140  
Regionalfonds 196  
Reichtum 317  
Rendite 38, 39, 42, 44, 46,  
55–57, 59–65, 67, 89,  
108, 114, 118, 119, 127, 128,  
145–149, 160, 163, 170,  
171, 174, 177–179, 191,  
196–200, 204, 205, 210,  
216, 217, 222, 224, 225,  
241, 243, 249–252,  
259–261, 282, 283, 287,  
290, 295, 304, 311, 315  
Rentenfonds 197–200, 210,  
294  
Rentenversicherung 32, 45,  
96, 112, 113, 118, 119, 121,  
123, 124, 126, 128, 129, 133,  
275, 277, 281, 290  
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, 202, 221, 225,  
271, 275–283, 285–287,  
290, 315  
Direktversicherung 123  
Steuererklärung 315  
Riester-Banksparplan 63,  
282  
Riester-Einmalzulage für  
junge Sparer 279  
Riester-Fondssparpläne 221,  
225, 277, 282, 283  
Riester-Förderung 123, 127,  
202, 278, 279, 282  
Voraussetzung 275  
Riester-Grundzulage 271  
Riester-Kinderzulage 271  
Riester-Rente 38, 48,  
275–278, 285  
Bewertung 282–283  
im Ausland 278  
Vor- und Nachteile 278  
Riester-Rentenversicherung  
(fondsgebunden) 281  
Riester-Rentenversicherung  
(klassisch) 281  
Riester-Verträge 36, 38, 118,  
123, 128, 129, 276–283,  
286, 287  
Formen 281–282  
Selbstständige 297  
Steuerersparnis 280–281  
Voraussetzung 277–279  
Riester-Zulagen 89, 91, 279  
Risiko 35, 36, 38, 47, 55, 71,  
94, 106, 112, 147, 153, 160,  
161, 171, 177, 185, 188, 198,  
200, 201, 203, 214, 216,  
242, 255, 261, 304, 305  
Risikolebensversicherung 37,  
89, 106–108, 119, 123, 269  
Risikostreuung 193, 218  
Rücknahmeabschlag 192  
Rückzahlungsbetrag 147,  
162–165, 306

Rürup 116, 117, 119, 285–291, 315  
 Bewertung 290–291  
 Steuererklärung 315  
 Vor- und Nachteile 287, 290–291  
 Rürup-Banksparplan 290  
 Rürup-Fondssparplan 221, 290  
 Rürup-Rente 48, 285, 286, 288–291  
 Rürup-Rentenversicherung 117, 133, 290  
 Rürup-Vertrag 285–290  
 Formen 290  
 Hinterbliebenenschutz 287  
 Voraussetzungen 286–287

## S

Sachwert 25, 108, 296  
 Scheckeinreichung 103  
 Schiffspfandbrief 174–175  
 Schrottimmoblie 257, 260  
 Schuldenkrise 46, 147, 162, 228, 307  
 SDax 212, 230  
 Shanghai Composite Index 214  
 Sicherheit 24, 42, 47, 54, 55, 57–60, 62, 65, 67, 69, 70, 89, 90, 108, 118, 128, 147, 148, 155, 156, 161, 163, 170–175, 177–179, 193–194, 198, 199, 204, 205, 217, 225, 241, 242, 255, 259, 260, 264, 283, 291, 296  
 Sicherungseinrichtung 72–73, 76–78  
 genossenschaftliche 73  
 Sichteinlagen 70  
 Small Cap 196  
 Small-Cap-Fonds 196  
 SMI 214  
 Sollzinsen 30, 38, 85, 87, 89, 90, 93, 101, 103, 269  
 Sonderentgelte 97  
 Sondertilgung 87, 90, 267, 295  
 Sondervermögen 176, 177, 194, 202, 205  
 Sozialabgaben 122  
 Direktversicherung 124

Sparanteil 64, 65, 83, 109, 111, 290  
 Bausparvertrag 80  
 Versicherungsprämie 108, 113  
 Sparbrief 43–44, 60–63, 70, 71  
 Namens- und Inhaber-sparbrief 61–62, 73–75  
 Vor- und Nachteile 62  
 Zinsen 61  
 Spareinlagen 62, 65, 70  
 Sparerpauschbetrag 55, 62, 141, 312  
 Sparkassenbriefe 43, 60  
 Sparkassennetz 99  
 Sparkonto 43, 56–58, 63–65, 94, 219, 282, 298  
 Kündigungsfrist 57  
 Vor- und Nachteile 57–58  
 Zinsen 57  
 Sparplanfähigkeit 222  
 Sparraten 21, 36, 42, 44, 63, 82, 90, 223, 225, 287, 318  
 errechnen 33–35  
 Sparvertrag 44, 48, 60, 63, 80–83, 98, 294–296, 298  
 Speculative Grade 186  
 Spekulationsfrist 314  
 Immobilienverkauf 314  
 Spread 188, 207, 211  
 Staatsanleihe 46, 112, 114, 143–153, 155, 160, 173, 179, 198  
 andere Länder 147–149  
 außerhalb der Eurozone 147–148  
 Bundesrepublik Deutschland 143, 144, 146, 147  
 Eurozone 147, 148  
 Schwellenländer 304  
 Südeuropa 304  
 Staatsanleihen des Bundes 46  
 Stammaktien 231–232  
 Standard & Poor's 500, 213  
 Standardwert 213, 229–231, 243  
 Startguthaben 95  
 Sterbegeldversicherung 105, 107  
 Sterbetafeln 113, 114

Steuerersparnis 48, 124, 128, 221, 257, 261, 268, 280–281, 283, 315  
 Rürup 285–291  
 Steuern 25, 114, 117, 118, 126–128, 137, 239, 251, 258, 260, 279, 282, 286, 288, 311–313  
 Direktversicherung 122, 124  
 Versicherung 124, 126–128  
 Steuervorteile 115, 116, 250, 278, 279  
 Vermietung 115  
 Stiftung Warentest 94, 133, 203  
 Stimmrecht 231, 232  
 Stoxx 50, 209, 210, 213, 218, 229  
 Stückelung 154, 160  
 Anleihe 154, 155  
 Stückzahl 137, 160, 178, 216, 242, 243  
 Stückzinsen 146, 157, 160, 174, 179  
 Subfonds 201  
 Swap-basierte ETF 215  
 Swap-Fonds 193

## T

Tagesgeldkonto 31, 43, 82, 96, 97, 144, 199  
 Direktbank 139  
 Unterschied Girokonto 53–54  
 Versicherung 52–58  
 Vor- und Nachteile 55–56  
 Zinsen 57  
 TecDax 168, 212  
 Termineinlagen 70, 71  
 Tilgungsanpassungen 266  
 Tilgungsphase 80, 81, 85, 90, 249  
 Tilgungsplan 86, 87, 265–266  
 Tilgungsrate 81, 90  
 Annuitätendarlehen 264, 266, 269  
 Bauspardarlehen 86, 88  
 Timing 202, 204, 233–234  
 Aktienkauf 233  
 Direktversicherung 45, 113, 121–127

Todesfallschutz 45, 108,  
111–113, 115, 116, 119, 120,  
123, 134, 271, 315  
Total Expense Ratio (TER)  
192  
Total Return Fonds 202  
Tracking Error 210  
Transparenz 42, 55, 56, 58,  
60, 62, 68, 89–90, 118, 119,  
128, 161, 164, 171, 178, 188,  
195, 197, 202, 206, 217,  
225, 241, 242, 260, 261,  
283, 291, 296, 305, 307

## U

über pari 155  
Überschussbeteiligung  
110–112, 114  
Überweisung 52, 53, 57, 98  
Überziehung 38, 103  
Überziehungskredit 38, 103  
Umlaufrendite 156, 157, 161  
Anleihe 156  
unter pari 155, 160  
Unternehmensanleihe 25,  
108, 151–161, 165, 183,  
198, 305  
auswählen 159  
Bewertung 160–161  
nicht börsenhandelbar  
152  
Vor- und Nachteile  
153–154, 159, 160  
Unternehmensrating 183  
Unterstützungskasse 122  
US-Dollar 70, 75, 101, 108,  
148, 161, 183, 192, 228

## V

Value-Fonds 196  
Verbraucherpreisindex 30,  
162  
Verbraucherschutzorganisa-  
tion 112, 133, 203  
Verbraucherzentrale 81, 90,  
102, 132, 281, 290, 291  
Vergleichsportal 133–134  
im Internet 133–134  
Versicherung 134

Vermietimmobilie 247, 253,  
254, 261  
Vermittlungsprovision 131,  
134  
Vermögenswirksame  
Leistungen 25, 48, 90, 91,  
222, 293–299, 315  
Bewertung 295–296  
Vor- und Nachteile 169  
Verrechnungskonto 53,  
153, 157, 160, 168, 169,  
193, 223  
Depot 140, 152, 190  
Verschuldungsquote 237  
Versicherung 23, 24, 32, 36,  
37, 41, 45, 55, 69, 89, 96,  
101, 105–111, 113, 114, 116,  
118, 119, 123, 125, 129–134,  
188, 269–271, 290, 294,  
295, 315  
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, 271,  
294  
Versicherungsvertreter 23,  
41, 106, 130, 131, 133, 320  
Vertriebs- und Verwaltungs-  
kosten 107–108  
Versicherung 107–108

Verwaltungsgebühr 109, 192  
Videoidentverfahren 139  
VL-Aktienfondssparplan  
222, 297  
VL-Banksparplan 294, 296  
VL-Bausparverträge 297–299  
VL-Kapitallebens- oder  
Rentenversicherung 121,  
294  
VL-Tilgungsbeiträge 294  
Bausparvertrag  
Vorzugsaktien 231–232

## W

Währungskonto 65–66  
Werbebesenke 93–95  
Wertgutachten 97, 264  
Wertpapier 140, 146, 187,  
193, 243  
Wertpapierdepot, *siehe* Depot  
Wertpapiere 24, 25, 45–47,  
71, 108, 111, 137–207, 209,  
220, 223, 306, 312, 313  
Wertpapierkennnummer  
145, 152, 160, 177, 216, 305  
Wertpapierorder 102, 178,  
211, 216–217, 222  
WKN 204, 217, 222, 223, 242,  
305  
Wohneigentum 249  
Wohn-Riester 271, 277, 282  
Wohnung 122, 248, 251,  
254–256, 258, 259, 261,  
314  
Wohnungsbauprämie 25, 48,  
90, 91, 293–299  
Antrag 297, 299  
Wohneigentümergein-  
schaft 250, 252–253  
Wohnwirtschaftliche  
Verwendung 80, 85, 91,  
298, 299  
Wohnungsbauprämie 25, 48,  
90, 91, 293–299

## Z

Zahlungseingang 96  
Zahlungsfähigkeit 81, 158,  
182, 197, 305



- Zertifikat 71, 73–75, 137, 151,  
165–172, 177, 181, 187–189,  
201, 306, 308, 321  
Bewertung 171–172  
Vor- und Nachteile  
165–167, 170  
Warnung 167  
Ziele 24, 29, 33, 35  
Zielfonds 201  
Zinsbindungsfrist 265–267  
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, 143–150, 151–164,  
173, 174, 176, 178, 182, 190,  
193, 197–199, 204, 205,  
223, 239, 250, 251, 264,  
265, 267, 268, 270, 271,  
281, 290, 305, 312, 318, 321  
variable 159  
Zinseszinsseffekt 32, 54,  
295  
Zinsgutschrift 57, 144  
Häufigkeit 54–55  
Zinskosten 257, 267  
Zinskupon 144, 146, 150,  
153, 155–159, 161, 162,  
165  
Unternehmensanleihe  
161  
Zinsvergleich 94  
Zusatzvereinbarungen  
266–269  
Zuteilung 80, 82, 83, 272  
beschleunigen 84–85  
Zweitmarkt 120, 195  
Zwischenfinanzierung 84  
Zwischenziel 31–32









