

Stichwortverzeichnis

Symbols

4-Prozent-Regel 196

A

Absicherung 57

bei Trennung 121–123

finanzielle 32

im Todesfall 123–124

Aktie 191, 213

Gewinnchance 213

Verlustrisiko 213

Aktien

als Altersvorsorge 166

Aktienfonds 51, 221

Aktienindex 223

marktkapitalisierungsge-
wichteter Index 223

Preisgewichteter Index 223

Wertentwicklung 223

Aktiver Fonds 222

Altersvorsorge 35, 52, 127

Aktien 166

betriebliche 52, 57, 128, 153

drei Säulen 129

Elternunterhalt 169

flexible 128

garantierte 127

Grundsicherung 127, 129

Immobilie 165

Lebensstandard 127

Lebensversicherung 128

mit Immobilie 167

private 129

Rentenhöhe 127

staatlich geförderte 129

Vermögensaufbau 163

Altersvorsorge, betriebliche

Arbeitgeberwechsel 155

Auszahlung 294

beantragen 294

Direktversicherung 154

Direktzusage 154

Insolvenz des Arbeitgebers
155

Pensionsfonds 154

Pensionskasse 154

Pensionssicherungsverein
155

Riester-Rente 157

Sozialpartnermodell 154

Uterstützungskasse 154

vermögenswirksame

Leistungen 155

Altersvorsorge, private 296

Auszahlung 301

Entnahme 298–299, 301

Leibrente 168

Umkehrhypothek 168

Anlageklassen 216

Anleihe 191

Coupon 227

festverzinsliches

Wertpapier 214

Rentenfonds 214

Rentenpapier 214

Anleihen 214

Ausbildung

finanzieren 285

Ausbildungsversicherung

102, 286, 288

Ausgaben 70

im Ruhestand 130–131

senken 74–75

Ausreden 45

B

BAföG 81, 285

Bausparvertrag

für Kinder 287

Beamten-Ruhegeld 147

Berufsständisches

Versorgungswerk 149

Berufsunfähigkeitsversi-

cherung 99

für Kinder 287

Betriebliche Altersvorsorge

einmalige Auszahlung 294

lebenslange monatliche

Rente 294

Beziehung 111

anteilige Zahlung 113

Aufteilung der Kosten 113

finanzielle Prioritäten 113

Börse 50, 209

Anlegerprofil 217

Börsenaufsicht 212

Börsenmakler 212

Broker 212

Casino 50

Depot 212

Frankfurter Börse 210

Funktionsweise 211

Grundregeln 50

Markttrends 212

Risikoprofil 215

Supermarkt 211

Börsenkurs 49

Broker 246

Neo-Broker 246

Online-Broker 246

traditionelle Broker 246

Budget 56, 78, 80–81

50-30-20 79

6-Töpfe-Modell 80

C

Core-Satellite-Modell

259–260

Crowdinvesting 268

D

Deflation 41

Abwärtsspirale 41

Depot 246

Diversifikation 216

Dividende 227

Drei-Konten-Modell 117

E

Ehegattensplitting 107

Ehevertrag 122

Gütertrennung 123

Zugewinnngemeinschaft 123

Einkommen

im Ruhestand 131

Einnahmen 70
 erhöhen 92
 Elterngeld 120
 Elternzeit 121
 Erbfolge
 gesetzliche 176
 Erbschaft
 ausschlagen 181–182
 Erziehungszeiten 121
 ETF
 FTSE 224
 MSCI 224
 S&P 224
 STOXX 224
 TER (Total Exchange Ratio) 230
 Währung 231
 ETFs 222
 Ausschüttungen 228
 Einzel-Investition 242
 ETF-Schließung 248
 Nachhaltiges Investieren 233
 physische Replikation 229
 Rebalancieren 251
 Replikationsmethode 229
 Sparplan 242
 synthetische (Swap-basierte) Replikation 229
 Themen-ETFs 260
 thesaurierend 227
 Währungsabsicherung 232
 Wechselkursrisiko 231
 Europäische Zentralbank 38
 Exchange Traded
 Commodities 270

F

Familienunterhalt 115
 Festgeldkonto 89
 Finanzbildung 280
 Finanzhaus 55
 Finanzielle Freiheit 196
 4-Prozent-Regel 196
 Finanzielle Unabhängigkeit 196
 Finanzsektor 48
 Bankberater 49
 Finanzwissen 311–312
 Fixkosten 74–75
 Fonds
 aktiver 222

Freiheit
 finanzielle 196
 Frugalismus 197

G

Gedankenkreislauf 63
 Gehalt
 Ankereffekt 92
 Gehaltserhöhung 92
 Gehaltsverhandlung 92
 Marktwert 92
 Geldgeschichte 62
 Gemeinschaftskonto 115
 Drei-Konten-Modell 117
 Oder-Konto 115–116
 Und-Konto 115–116
 Gewerbesteuer 108–109
 Freibetrag 109
 Girokonto
 Filialbank 88
 Girokarte 88
 Online-Bank 88
 Glasbruchversicherung 102
 Glaubenssatz 62–63, 65, 280
 Grundeinstellung 66
 negativer 63
 positiver 65
 Glaubenssätze 61
 Gold 263
 Gold-ETF 265
 Goldminen-Aktien 265
 physisches Gold 265
 Grundrente
 gesetzliche 144
 Grundsicherung 57, 135

H

Haftpflichtversicherung 99
 Hartwährung 232
 Haushaltsbuch 56, 74
 Excel-Vorlage 78
 führen 76
 Vorlage 76
 Hausratversicherung 100
 Neuwert 100
 Zeitwert 100
 Hinterbliebenenrente
 beantragen 293
 für Geschiedene 146
 große 145
 Höhe 146
 kleine 145

I

Immobilie
 als Altersvorsorge 165, 167
 Geldwäsche 207
 vererben 180
 Immobilien 199
 Cashflow 200
 direkte Immobilieninvestition 200
 Eigenheim 205
 Eigenkapital 206
 Einstiegskosten 202
 Finanzierung 206–207
 Finanzierungsbedarf 206
 Fremdkapital 201, 207
 Grundbucheintrag 206
 Grunderwerbssteuer 206
 indirekte Immobilieninvestitionen 200
 Instandhaltung 203
 Instandhaltungskosten 208
 Investition in 199, 201, 205
 Kaufnebenkosten 206
 Kreditrate 207
 Maklercourtage 206
 Mieteinnahmen 200
 Notarkosten 206
 REIT 200
 Restschuldversicherung 204
 Sondertilgung 208
 Spekulationssteuer 206
 Überschuldung 208
 vermietete Immobilien 205
 Verschuldung 208
 Verwaltung 203
 Wertsteigerung 200
 Zinsänderungsrisiko 203
 Zwangsversteigerung 208

Inflation 38
 Inflationsraten 37
 Lifestyle-Inflation 40
 Inflationsrate
 persönliche 39
 Informationsquelle
 vertrauenswürdige 312

Investieren
 in Gold 263
 in Immobilien 199
 in Kryptowährungen 266
 in Kunst 273
 in Lebensmittel 270

in Oldtimer 271
 in Rohstoffe 270
 in Schmuck 276
 in Sneaker 275
 Risiko 51
 risikofreies 51
 Zeitpunkt 44
 Investition 42, 262
 Preisbewegung 42
 Telekom-Trauma 42
 Vermögenswert 42
 Wertschwankung 42
 Investmentfonds 222

K

Kind
 Kosten 119
 Zeit mit dem 119–120
 Kinderkonto 286
 Kleinunternehmerregelung 109
 Kontoauszug 78
 Kontoform 88
 Festgeldkonto 89
 Girokonto 88
 Tagesgeldkonto 89
 Unternehmenskonto 90
 Verrechnungskonto 89
 Kosten
 fixe 74–75
 variable 75–76
 Krankenversicherung 98
 Familienplanung 98
 gesetzliche Krankenversicherung 98
 private Krankenversicherung 98
 Krise 307
 Kryptowährungen 266
 Blockchain 266
 Wallets 267
 Kunst 273
 Künstlersozialkasse 98, 150

L

Langlebigkeitsrisiko 163
 Lebensgrundlage 32
 Lebenshaltungskosten 57
 Lebensqualität 32
 Lebensstandard 40
 im Ruhestand 127
 Lebensversicherung 161

aufgeschobene Rente 163
 effektive Rendite 162
 Garantiezins 162
 kapitalbildende 161–162
 klassische Rentenversicherung 162
 Risiko-Lebensversicherung 161
 Sofortrente 163
 Versicherungssumme 162
 Leibrente 168
 Lernen, lebenslanges 312
 Lifestyle-Inflation 40
 Liquidität 56, 189

M

Magisches Dreieck der Geldanlage 188
 Mindset 61
 Money Mindset 61
 Überzeugung 63

N

Nachhaltig
 ESG-Kriterien 233
 Nachhaltigkeit 233
 Impact Investing 237
 SRI-Kriterien 237
 Nebenjob 93
 Nettovermögen 73
 Nießbrauch 181
 Notgroschen 57, 84–85
 Aufbau 86
 Höhe 85
 Inflation 88
 Konto 86
 Notfälle 87
 Unternehmensnotgroschen 90

O

Oldtimer 271
 Organspende
 Widerspruchsmodell 173
 Zustimmungmodell 173

P

Patientenverfügung 171
 Antibiotika 172
 ärztliche Schweigepflicht 172
 Bevollmächtigter 172

Blutübertragungen 172
 erstellen 173
 künstliche Ernährung und Beatmung 172
 lebenserhaltende Maßnahmen 172
 Notvertretungsrecht 173
 Organspende 173
 Ort der Behandlung 173
 Schmerz- und Symptombehandlung 173
 Wiederbelebung 172
 Preisstabilität 38

R

Rebalancieren 253
 Rechtsschutzversicherung 101
 außergerichtliche Auseinandersetzung 101
 Gerichtsverfahren 101
 Verwaltungsverfahren 101
 Reihenfolge 55
 Rendite 188
 Rente
 aufgeschobene 163
 gesetzliche 52, 57, 136
 Rente, gesetzliche
 Abschläge 136
 Altersrente 136
 beantragen 292
 Entgeltpunkte 136
 Erziehungsrente 136
 geschlechterspezifische Rentenlücke 142
 große Hinterbliebenenrente 145
 Grundrentenzuschlag 144
 Hinterbliebenenrente 144, 146
 Kaufkraftverlust 139
 Kindererziehungszeit 137
 kleine Hinterbliebenenrente 145
 langjährig unter Tage beschäftigte Bergleute 137
 langjährig Versicherte 136
 Lebenshaltungskosten 142
 Lohnlücke 142
 Lücken in der Erwerbstätigkeit 143
 Pflegezeit 137
 Regelaltersgrenze 136

- Rente mit 67 136
- Rente wegen voller
 - Erwerbsminderung 136
- Rentenanpassung 139, 293
- Rentenanwartschaft 139
- Rentenfaktor 136
- Rentenhöhe 140
- Renteninformation 138
- Rentenlücke 141
- Rentenpunkte 136–137
- Rentenpunkte für
 - Erziehungs- und
Pflegezeiten 137
- Rentenpunkte kaufen 143
- Rentenwert 136
- schwerbehinderte
 - Menschen 137
- Selbstständige 148
- sozialversicherungspflichtige
 - Angestellte 135
- Teilzeit-Erwerbstätigkeit
143
- Waisenrente 147
- Zeitpunkt Ihres
 - Renteneintritts 136
- Zugangsfaktor 136
- Rente, gesetzliche
 - Grundrente 144
- Rentenanpassung 293
- Rentenlücke 141–142
 - Frauen 142
- Rentenpapier 191
- Rentenpunkte
 - kaufen 143
- Rentenversicherung
 - private 163
- Rentenwert 136
- Restschuldversicherung 204
- Riester-Rente 52, 57, 157
 - für Familien 158
 - für Geringverdienende 159
 - Geld-Riester 158
 - Grundzulage 158
 - Kinderzulage 158
 - Riester-Annuitätendarlehen
158
 - Riester-Banksparplan 158
 - Riester-Bausparvertrag 158
 - Riester-Fondssparplan 158
 - Riester-Rentenversicherung
158
 - Wohn-Riester 158
- Risikolebensversicherung
 - 100, 124
- Risikoprofil 215
- Robo-Advisors 256
 - für Kinder 289
- Rohstoffe 270
- Rohstoff-ETCs 270
- Ruhestand 308
- Ruhestandsplanung 296
 - Auszahlungsmechanismus
301
 - Auszahlungsplan 302
 - Auszahlungszeitpunkt 300
 - Dividenden 301
 - Entnahmebedarf 299
 - Entnahmezeitraum 299
- Rürup-Rente 151
 - Steuern 151
- S**
- Schenkung 284
- Schmuck 276
- Schonvermögen 167
- Schulden 81
 - Ablösevollmacht 84
 - gute 81
 - Konsumschulden 81
 - Kreditwechsellservice 84
 - Restlaufzeit 83
 - Rückzahlungsplan 82
 - schlechte 81
 - Schneeballmethode 83
 - Schuldnerberatung 84
 - Studienkredit 81
 - Tilgung 83
 - Transparenz 82
 - Umschuldung 83
- Selbstständigkeit 90
 - Einnahmen 90
 - Gehalt 90
- Sicherheit 189
- Sneaker 275
- Sofortrente 163
- Sondervermögen 249
- Sparbuch 286
- Sparen 37
 - Motivation 91
 - Tipps 91
- Spekulation 262
- Spekulationen 42
- Spekulationssteuer 206
- Steuererklärung 103
- Arbeitsmittel 105
- Arbeitszimmer 104
- Ausbildungskosten 106
- Auslandssemester 106
- Belege 104
- Bürobedarf 106
- Dienstwagen 104
- Ehegattensplitting 107
- Einkommensteuer 103
- Elster-Portal 103
- Entfernungspauschale 104
- Fachliteratur 106
- Feiern 105
- gemeinsame Veranlagung
107
- Gewerbesteuer 108
- Gewerbetreibende 109
- Handwerkerkosten 105
- haushaltsnahe Dienstleis-
tungen 105
- Haustierbetreuung 105
- Homeoffice-Pauschale 105
- Kinderbetreuung 106
- Kirchensteuer 105
- Kleinunternehmerregelung
109
- Krankheitskosten 106
- Lohnsteuerhilfverein 103
- Mehrwertsteuer 109
- Nachzahlung 103
- Pauschale 104
- Pendlerpauschale 104
- progressiver Steuertarif
107
- Reinigungskraft 105
- Reisekosten 104
- Rücklagen 110
- Rückzahlung 103
- Sonderausgaben 105
- Spenden 105
- Steuerhinterziehung 104
- Steuerklasse wechseln 108
- Steuerklassen 107
- Steuernachzahlungen 110
- Steuerprogramm 104
- Steuersoftware 103
- Umsatzsteuer 108
- Umsatzsteuererklärung 109
- Umsatzsteuervoranmel-
dung 109
- Umzug 105
- Unterhaltszahlung 106

Verlustvortrag 107
 Vorsorgeaufwand 105
 Werbungskosten 104
 Zweitwohnung 105
 Steuerklasse 107
 Stipendium 285
 Studienkredit 286
 Swap 229

T

Tagesgeldkonto 89
 Testament 175
 Berliner Testament 179
 Enterben 183
 Erbschaftssteuer 178
 Freibetrag 178
 gesetzliche Erbfolge 176
 Immobilien vererben 180
 Pflichtteil 183
 Schulden erben 181
 Todesfall 182
 im Rentenalter 124
 vor dem Rentenalter 124
 Transparenz 56
 Nettovermögen 56

U

Umkehrhypothek 168
 Umsatzsteuer 108
 Unabhängigkeit
 finanzielle 54, 196
 Unfallversicherung 102
 Unterbewusstsein 63

V

Verbindlichkeit 70
 Verkaufsplattform 93
 Vermögen 70
 aufbauen 72

Vermögensaufbau 58, 163
 Ansparphase 165
 Vermögenswirksame
 Leistungen 155
 Arbeitnehmersparzulage
 157
 Banksparplan 157
 Baufinanzierung 156
 Bausparvertrag 156
 Fonds- oder ETF-Sparplan
 156
 Versicherung 97
 Ausbildungsversicherung
 102, 286, 288
 Berufsunfähigkeitsversi-
 cherung 99
 Berufsunfähigkeitsversi-
 cherung für Kinder 287
 gesetzliche Krankenversi-
 cherung 98
 Glasbruchversicherung
 102
 Haftpflichtversicherung 99
 Hausratversicherung 100
 Kombi-Produkt 97
 Krankenversicherung 98
 Künstlersozialkasse 98
 private Krankenversi-
 cherung 98
 Rechtsschutzversicherung
 101
 Risiko 97
 Risikolebensversicherung
 100
 Unfallversicherung 102
 Versicherungsfall 97
 Versicherungsvertrag 97
 Versorgungswerk 98
 Versorgungswerk 98
 berufsständisches 149

Vertrauenswürdige Informa-
 tionsquellen 312
 Vorbild 62–63
 Vorsorge
 geförderte 57
 private 57
 Vorsorge für Kinder 279, 288
 Bausparvertrag 287
 Berufsunfähigkeitsversi-
 cherung 287
 Depot 282
 ETF-Sparplan 282
 Finanzbildung 280
 Finanzierung der Ausbil-
 dung 285
 Investitionshorizont 281
 Kinderkonto 286
 Lebensplanung 281
 Schenkung 284
 Sparbuch 281, 286
 Vorbild 279
 Vorsorgevollmacht 175
 Betreuungsverfügung 175

W

Waisenrente 147
 Weltwirtschaftskrise 41
 Wertverlust 38
 Wissen, Umsetzung 314
 Wohnrecht 180

Z

Ziele 34
 Zinsänderungsrisiko 203
 Zinsen 43
 Zinseszins 43, 46
 exponentielles Wachstum
 43
 Zinszuwachs 47
 Zinseszins-Effekt 307













