

# Stichwortverzeichnis



## Symbole

- 1/n-Regel 223
- 4-Prozent-Regel 223

## A

- Abgeltungsteuer 200, 201, 204, 205
- Affiliate-Provisionen 126
- Aktie 18, 43
- Aktien-ETFs 18, 24, 60, 98, 100, 158, 163, 165
- Aktienfonds 18, 72
- Aktiengesellschaft 18, 43, 44, 45, 46
  - Idee 45
- Aktienindex 24, 152
- Aktionär 43
  - Rechte 43
  - Risiko 45
- Anlagedauer 88
- Anlageklasse 55
  - Aktien 58
  - Geldmarkt 58
  - Gold 57
  - Immobilien 60
  - Rohstoffe 61
  - T-Bills 58
  - US-Stocks. *Siehe Aktien*
- Anlageklassen 182
- Anlagestrategie 65
  - diversifizierte 95
  - passive 103
- Anlageuniversum 24, 34
- Anleihen 19, 34
  - durchschnittliche Laufzeit 36
  - Fälligkeit 35
  - inflationsindexierte 35
  - Staatsanleihen 34
  - Unternehmensanleihen 34
- Anleihen-ETFs 18, 20, 34, 169, 172, 217

- Anteilspreis 16
- Anteilswert 16
- Ausgabeaufschlag 22
- Ausschüttungsrendite 35

## B

- BAföG 150
- Bankauszahlplan 218, 221
- Basisinformationsblatt 177
- Basis-Rente 207
- Benchmark 72
- Betreuungshonorar 117
- BIP-Gewichtung 155
- Bitcoin 38, 185
- Bloomberg Euro Corporate Bond Index 35
- Bonds 56. *Siehe Renten*
- Bonität 19
- Börse 18, 50
- Börsenplätze 125
- Briefkurs 76, 196
- Bruttoinlandsprodukt (BIP) 155
- Bundesanleihe 175
- Buy-and-Hold. *Siehe Anlagestrategie, passive*
- Buy-and-Hold-Strategie 71, 198, 209

## C

- Chartanalyse 64
- Core-Satellite-Strategie 110
- Corona-Crash 55
- Cost-Average-Effekt 189
- Creation and Redemption 75

## D

- DAX 26, 27
- Depoteröffnung 142
- DIN-Norm 77230 111
- Direktbank 142

Diversifikation 79  
 Dividende 18  
 Dotcom-Blase 53  
 Dow Jones Industrial Average Index 25, 29  
 Duration 36

## E

Effektivkosten 77  
 Effizienzmarkthypothese 65  
 Einlagensicherung 174  
 EIX 145  
 Emittenten 19  
 Emittentenrisiko 36  
 Endvermögen 190  
 Entnahmeplan  
 – Rendite 225  
 – Risiko 225  
 Entnahmestrategie  
 – bedarfsgerechte 97  
 Erbfolge 150  
 Erbschaft 207  
 Erbschaftssteuer 207  
 ETC 39  
 ETF-Depot 142  
 ETF-Entnahmeplan 221, 222  
 ETF-Informationenportale 125  
 ETF-Rentenversicherung 39, 115, 221  
 ETFs  
 – Definition 15  
 ETF-Sparplan 109, 190, 194, 205  
 ETP 39  
 EURO STOXX 50 24, 27  
 Exchange Traded Note (ETN) 37

## F

Faktor-ETFs 183  
 Faktor-Investing 184

Fehlanreize 111, 118  
 Festgeld 98, 173, 175  
 Festgeldtreppe 219  
 FiFo-Methode 205, 226  
 Finanzberatung für Frauen 120  
 Finanzportfolioverwaltung 121  
 Finfluencer 123  
 FOMO (Fear of Missing Out) 109  
 Fondsarten. *Siehe Investmentfonds*  
 Fondsgesellschaft 15  
 Fondsmanagement 71  
 – aktives 71  
 – passives 71  
 Fondsvolumen 160  
 FTSE All-World Index 153  
 FTSE Developed Europe 157  
 FTSE Developed Index 153  
 Fundamentalanalyse 65

## G

Gegenwartspräferenz 108  
 Geld-Brief-Spanne 76  
 Geldkurs 76  
 Geldmarkt 56, 60  
 Geldmarktfonds 21, 144  
 gettex 145  
 Gläubiger 19  
 Greenwashing 186  
 Grundfreibetrag 150

## H

Halbeinkünfteverfahren 208  
 Hindsight Bias 103  
 Höchststandsgarantie 105  
 Honorar-Anlageberater 118  
 Honorarberatung 115, 118  
 Honorar-Finanzanlagenberater 118

Honorarvermittlung 115

## I

Index 23

- Aktienindex 24
- Anlageuniversum 27
- BIP-Gewichtung 155
- Factsheet 31
- Gewichtung 28
- Gewichtungsmethode 24
- Kursindex 24
- Ländergewichtung 30
- Marktkapitalisierungsgewichtung 29
- Performance-Index 25
- Preisgewichtung 29
- Rentenindex 34
- Titelauswahl 27

Indexanpassung 24, 32

Index-Police 39

Index-Zertifikat 39

Investmentfonds 15

- einmalige Kosten 75
- jährliche Kosten 75
- Verwaltungsgebühren 17

ISIN 162

## J

Junior-Depot 150

## K

KID 177

Kontrahentenrisiko 131, 132

Kostenaufstellung 197

Krankenversicherungspflicht 150

Kryptowerte 55, 185

künstliche Intelligenz 127

Kurs-Gewinn-Verhältnis (KGV) 65

Kursindex 24

## L

Leverage-Effekt 100

LifeCycle-Konzept 183

Liquiditätsbedarf

- kurzfristiger 96
- mittelfristiger 97

## M

Market Timing 71

Markteffizienzhypothese 63, 68

Mentale Buchhaltung 106

Mentoring 124

Mischfonds 21, 183

MSCI ACWI 82

MSCI All Country World Index 153

MSCI All County World IMI Index 153

MSCI Emerging Markets 82, 157

MSCI Emerging Markets Small Cap Index 154

MSCI World 82

MSCI World Index 153

MSCI World Small Cap Index 154

Multi-Asset-ETFs 182

Multi-Asset-Fonds. *Siehe Mischfonds*

## N

Nachhaltigkeit 186

Nettoinventarwert 16

Nettopolice 115, 117, 208

Nichtveranlagungsbescheinigung 150

Nikkei 225 25, 29

NV-Bescheinigung 150

## O

Obligationen 19

OGAW-Richtlinie 17, 133

Onlinebroker 142  
 – Sicherheitsvorkehrungen 151  
 Online-Coaching 124  
 Outperformance 71

## P

Performance-Index 25  
 Performance-Szenarien 178  
 Portfolio, diversifiziertes 110  
 PRIIPs-Verordnung 77  
 private Rentenversicherung 39, 108, 134, 216,  
 217, 218, 221  
 Publikumsfonds 16

## Q

Quellensteuer 25, 199

## R

Rahmungseffekt 104  
 Rating 20, 34, 36  
 Rebalancing 209, 211  
 REITs 187  
 Rendite-Rechner 88  
 Renditereihenfolgenrisiko 222  
 Renten 19, 34  
 Renten-ETFs. *Siehe Anleihen-ETFs*  
 Rentenfonds 19  
 Rentenindex 34, 167  
 Rentenmarkt 56  
 Restlaufzeit 34, 36, 96  
 Rezenz-Effekt 107  
 Riester-Rente 77, 207, 231  
 Risiko 81  
 – historisches 85  
 Risikobereitschaft 84, 91, 96, 106  
 Risikoprämie 60, 188  
 Risikotragfähigkeit 96

Robo Advice 121  
 Rücklage 96  
 Rückschaufehler 103  
 Rürup-Rente 207

## S

Scalable 145  
 Schenkungen 207  
 Schenkungssteuer 150  
 Schuldner 19  
 Schuldverschreibung 19, 34. *Siehe Anleihen*  
 – Laufzeit 19, 20  
 – Zinsniveau 20  
 Selbstüberschätzung 102  
 Solactive GBS Developed Markets Large & Mid  
 Cap Index 153  
 Solactive GBS Emerging Markets Large & Mid  
 Cap 157  
 Solactive GBS Global Markets Large & Mid Cap  
 Index 153  
 Sondervermögen 15  
 S&P 500 25  
 Sparbrief 175  
 Sparerpauschbetrag 149, 150, 199, 201  
 Spezialfonds 16  
 Staatsanleihe 44, 168  
 Standardabweichung 82, 90  
 Stiftung Warentest Finanzen 128  
 Stock Picking 71, 108  
 STOXX Europe 600 27, 157  
 Survivorship Bias 74  
 Swaps 131, 132

## T

Tagesgeldkonto 96, 173, 175, 217, 218, 233  
 T-Bills 56  
 Teilfreistellung 199, 203, 204

Totalverlust 81  
Trade Republic 145  
Transaktionskosten 75  
Turnover Rate 32

## U

Umlageverfahren 215  
Umschlagshäufigkeit. *Siehe Turnover Rate*  
Underperformance 72  
US-Staatsanleihen 56

## V

Veräußerungsgewinn 204, 226  
Verbraucherzentralen 128  
Verfügungsberechtigung 150  
Verkaufsprospekt 16, 134  
Verlustaversion 105  
Vermittlungshonorar 115  
Vermögensverwaltung 121  
Verrechnungskonto 142  
Versicherungsberater 115, 118  
Versicherungsmakler 111, 115  
Verwahrstelle 16  
Vorabpauschale 201

## W

Wertpapierdepot 142  
Wertpapierkennnummer (WKN) 162  
Wertpapierleihe 132

## X

Xetra 145

## Z

Zinseszinsseffekt 58  
Zufriedenheitsbewertungen 111