

Stichwortverzeichnis



Symbol

- 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
 Erbschaftssteuern 207
 ETC 39
 ETF-Depot 142
 ETF-Entnahmeplan 221, 222
 ETF-Informationsportale 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 Index 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
 Teilstellung 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

Zinseszinseffekt [58](#)

Zufriedenheitsbewertungen [111](#)