

nicht vorzeitig verkaufen. Zudem sind sie teuer und bergen große Risiken.

Index

Um das Auf und Ab eines ganzen Aktienmarktes übersichtlich darstellen zu können, wurden Aktienindizes entwickelt. Hierbei wird die durchschnittliche Entwicklung vieler einzelner Aktien zu einer Kennzahl zusammengefasst. Ein Aktienindex wird ständig anhand der laufenden Kurse der darin enthaltenen Unternehmen neu berechnet. Der deutsche Aktienindex Dax enthält beispielsweise die 30 größten deutschen Unternehmen. Rutscht ein Unternehmen auf Platz 31, wird es durch ein anderes ersetzt. Es gibt auch Rentenindizes. Sie spiegeln die Entwicklung von Anleihen wider.

Indexfonds

→ ETF.

Investmentfonds

→ Fonds.

Isin

Abkürzung für „International Securities Identification Number“, eine Art Bestellnummer für Fonds.

Nennwert

Der Nennwert einer Anleihe ist der Betrag, auf den Zinsen gezahlt werden und den Käufer am Ende der Laufzeit zusammen mit den Zinsen zurückbekommen.

Nominalzins

Bei Geldanlagen ist dies der Zinssatz, der dem Anleger gutgeschrieben oder ausgeschüttet wird. Gebühren und Kursveränderungen bleiben unberücksichtigt. Bei Krediten enthält der Nominalzins nicht die finanziellen Auswirkungen durch unterschiedliche Zeitpunkte der Tilgungsverrechnung.

218Police

Wird häufig synonym für „Versicherung“ verwandt. Genauer: der Versicherungsschein, der die Urkunde über einen abgeschlossenen Versicherungsvertrag darstellt.

Postident-Verfahren

Bei manchen Geschäften müssen Unternehmen die Identität oder das Alter ihrer Kunden zweifelnsfrei feststellen. Dann kommt das Postident-Verfahren der Deutschen Post zum Einsatz. Direktbanken nutzen es bei einer Kontoeröffnung.

Renten-ETF

ETF, die nicht in Aktien, sondern in Anleihen (auch als „Renten“ bezeichnet) investieren.

Thesaurierender Fonds

Wenn in einem Fonds die Dividenden- oder Zinserträge automatisch wieder angelegt werden, spricht man von thesaurierenden Fonds. Der Vorteil: Ähnlich wie bei einer Sparanlage entsteht ein Zinseszinsseffekt. Das Gegenstück sind Fonds, die Ausschüttungen an ihre Anleger auszahlen.

Überziehungsprovision

Zusätzlicher Zins, den die Bank erhebt, wenn der Dispokredit auf dem Girokonto überzogen wird.

Wertpapier

Oberbegriff für Aktien, Anleihen, Fonds und Anlagezertifikate.

Zertifikat

→ Anlagezertifikat.

Zuteilung

Der Begriff aus dem Bausparen bedeutet, dass ein Bausparer ab dem Zeitpunkt der Zuteilung das Recht hat, sich zusätzlich zum Guthaben auch das Bauspardarlehen auszahlen zu lassen.

STICHWORTVERZEICHNIS

A

Abgeltungsteuer 68, 69
Abrufkredit 19, 136
Agio → Ausgabeaufschlag
Aktien 178, 216
Aktien-ETF → ETF auf Aktien
Aktienfonds 180
–, Verkaufsprovision 11
–, Verlustrisiko 32
Aktienindex → Index
Altersvorsorge 17, 36
–, betriebliche 149, 150
–, staatlich geförderte 18, 145
–, Testsieger 211
Anlage AV 47, 155, 161
Anlage Kind 47
Anlage VL 47
Anlage Vorsorgeaufwand 47
Anlageberater
–, unseriöse 22
–, Verkaufsprovisionen 11
Anlageformen
–, empfehlenswerte 18
–, nicht empfehlenswerte 20
Anlagerisiko einschätzen 26
Anlagezertifikate 16, 21, 33, 216
Anleihen 178, 189, 190, 209,
216, 218
Anschaffungen
– auf Kredit 139
– planen 36, 117, 127
–, Sparen auf 118
Ansparphase, Bausparen 133
Antiquitäten als Geldanlage 203
Arbeitnehmerpauschbetrag 46

Arbeitnehmersparzulage 135,
150, 151, 166
Ausgabeaufschlag 180, 216
Ausgaben prüfen 35
Auslandsanlagen 23
Auslandsbanken
–, Abhebungsgebühren 57
–, nicht vertrauenswürdige 214
–, Sicherheit 30
Auslandsreise-Kranken-
versicherung 99
–, Testsieger 211
Auto
– kaufen 42, 140
– leasen 142
Autoversicherung 110
–, Anbieter wechseln 112
–, Spartipps 112
–, Testsieger 210

B

Bankberatung 8
Bankkarte 56
Bankschlichtungsstellen 215
Banksparpläne 17, 126
– für Eigenheim-
finanzierung 134
–, vermögenswirksame
Leistungen 169
Bargeldversicherung 54
Basisrente 150
Baufinanzierung → Bausparen
und Eigenheimfinanzierung
Bausparen 19, 133
–, Arbeitnehmersparzulage 135
– mit vermögenswirksamen
Leistungen 135, 166, 168
–, Regelsparbeitrag 134
–, Wohn-Riester 135, 156, 160,
209
–, Wohnungsbauprämie 135
–, Zuteilung 133, 218
Bausparvertrag, Verkaufs-
provision 11
Beitragsbemessungsgrenze 149
Beratung
– durch Banken 8
– gegen Honorar 10
–, unabhängige 79
– zu Versicherungsschutz 78
Berufseinsteiger → Junge Leute
Berufsunfähigkeits-
versicherung 88
– anpassen 93
–, Gesundheitsfragen 88, 90
–, Testsieger 210
Beteiligungsmodelle 16, 21, 33,
196, 204
Betriebshaftpflichtver-
sicherung 85
Betriebsrente 149
Bewertungszahl 216
Bonuszahlungen auf Sparver-
träge 128
Boote versichern 84
Brandschäden 102
Brexit 214
Brillen, Zusatzversicherung 107

C

Carsharing 42
Courtage 216
Credit Card 57

D

Dachfonds 181
Darlehensphase, Bausparen 133
Dauerauftrag auf Sparbuch/
Tagesgeld 128
Debit Card 57
Deliktunfähigkeit 82
Depot 194
Derivate 16, 33, 217
Deutscher Aktienindex (Dax) 184,
186
Diamanten als Geldanlage 202
Direktbanken 11, 136, 194, 217
Direktversicherungen 78
Dispokredit 19, 136
Dispozinsen 51
Dividende 217
Drei-Wege-Finanzierung 142, 143

E

Edelmetalle als Geldanlage 19,
200
Edelsteine als Geldanlage 202
Effektivzins 217
Eigenheimfinanzierung 132
– absichern 77, 95
–, Eigenkapital 130, 132
– mit Banksparplänen 134
– mit Riester-Verträgen 157, 160
–, Nebenkosten 133
–, Testsieger 209

Einbruchschäden 102
Einkaufsverhalten prüfen 42
Einkaufsversicherung 55
Einkommensteuererklärung
→ Steuererklärung
Einlagensicherung 23, 30, 213
Einnahmen prüfen 35
Elementarschaden-Zusatz-
versicherung 76, 210
Emittent 217
Energieanbieter wechseln 41
Entfernungspauschale 47
Entgeltumwandlung
→ Gehaltsumwandlung
Erbschaftsteuer 96
Erwerbsminderungsrente 89
Erwerbsunfähigkeit 86
ESt 1V (Formular) 46
ETF 17, 19, 183, 184, 217
– auf Aktien 189, 190, 209
– auf Anleihen 189, 190,
209, 218
– fürs Pantoffel-Portfolio,
Testsieger 208
– fürs VL-Fondssparen,
Testsieger 212
–, Raten anpassen 175
–, Renditechancen 173
–, Risikostreuung 177
–, Verkaufsprovision 11
–, weltweit streuende 185,
186, 187, 191, 208, 212
ETF-Sparpläne 189, 192, 208,
212
– bei Direktbanken 194
–, Raten anpassen 175
Euro-Staatsanleihen 32
Explosionsschäden 102

F

Fahrräder versichern 103
Falschberatung 15, 215
Familien
–, Risikolebensversicherung 94
–, Versicherungsbedarf 76
Festgeld 18, 120, 121
–, Testsieger 208
Festgeld-Fonds-Kombination 122
Finanzberatung 8, 10
Finanzprodukte → Anlageformen
Finanzverkäufer, unseriöse 22
Finanzvermittler 10
Fonds 16, 19, 179, 217
–, aktiv gemanagte 180, 182
–, alternative (AIF) 33
–, Ausgabeaufschlag 180
–, geschlossene 11, 33, 196,
198, 217
–, offene 197
–, passiv gemanagte 180, 183
–, thesaurierende 218
–, vermögenswirksame
Leistungen 166, 168
Fondsmanager 180
Fondspolizen 21, 217
Freistellungsauftrag 68

G

Gehaltsumwandlung 149
Geldanlagen
–, abgeltungsteuerpflichtige 69
– breit streuen 176
–, empfehlenswerte 18, 208
–, grüne 198, 204
– im Ausland 23
–, Kombi-Angebote 122

- mit hohem Verlustrisiko 125
- , nicht empfehlenswerte 20
- , Risikobereitschaft 26
- , sichere 30
- umschichten 12
- , Verlustrisiko 30
- , Wertschwankungen 29
- Geldautomaten 56, 61
- Geldbedarf, alltäglicher 35
- Geldmarktfonds 181
- Genussscheine 33, 125
- Girocard 56
- Girokonto 18
 - , Dispokredit 136, 139
 - , Kosten sparen 48
- Gold als Geldanlage 19, 200
- Gold-Kreditkarten 52
- Grunderwerbsteuer 133
- Grundzins 128
- Günstigerprüfung 155, 161

H

Haftungsausschluss,
 stillschweigender 83

Handymissbrauch versichern 55

Handytarif prüfen 42

Haus- und Grundbesitzer-
 haftpflicht 85

- , Testsieger 210

Haushaltsbuch 43

Hausratversicherung 102

- im Ausland 103
- , Testsieger 209

Hinterbliebene absichern 94

Honorarberater 10, 11

Hundehaftpflichtversicherung 85

- , Testsieger 211

I

Immobilien als Geldanlage 201

Immobilienbesitzer, Ver-
 sicherungsbedarf 76

Immobilienfinanzierung
 → Bausparen und
 Eigenheimfinanzierung

Immobilienfonds 180, 199

Index 184, 186, 208, 218

Indexfonds → ETF

Internetkriminalität 60

Investmentfonds → Fonds

Isin (International Securities
 Identification Number) 193, 218

J

Junge Leute

- , Riester-Bonus 155
- , Versicherungsbedarf 75

K

Kapitalanlagen → Geldanlagen

Kapitalerträge versteuern
 68

Kapitallebensversicherung 21, 94,
 167, 169, 174

KfW-Bank, Förderkredit 19

Kfz-Haftpflichtversicherung
 → Autoversicherung

Kinder

- , Haftpflichtversicherung 81
- , private Krankenver-
 sicherung 105
- , Privathaftpflicht-
 versicherung 82

Krankentagegeld 106

Krankenversicherung, gesetz-
 liche 104

- , Betriebsrente 149
- , Testsieger 210

Krankenversicherung, private
 105

- , Ombudsmann 215

Krankenzusatzversicherungen,
 private 106

Krankheit

- , alternative Behandlungs-
 methoden 107
- , Behandlungskosten 80
- im Ausland 98, 211

Kredit 136

- auswählen 19, 136
- , Laufzeit wählen 139
- , Nullzins- 139, 143
- , Restschuld 140
- tilgen 139

Kreditkarten 52

- , Onlineshopping 67
- , Prepaid- 57
- , Versicherungen 54

Kunst als Geldanlage 203

L

Lastschrift 67

Laufzeit von Geldanlagen 27

M

Mallorca-Police 100

Medienfonds 198

Mietsachschäden 83

Minizinsen 124, 172

Mischfonds 32, 180, 190

Mobilfunk-Transaktionsnummern
(mTAN) 58, 61
Mobilfunkverträge 41, 43
MSCI World 185, 186, 191, 212

N

Nachnahme 66
Nachversicherungsgarantie 93
Niedrigzinsphase 124, 172
Nominalzins 218

O

Öko-Investments 198, 204
Öltank-Haftpflichtversicherung 85
Ombudsleute 215
Onlinebanking 62
– mit Smartphone 58
–, Sicherheitstipps 58, 62
Onlinekriminalität 60
Onlineshopping 64, 66

P

Paare mit Kindern,
Versicherungsbedarf 76
Paare ohne Kinder,
Versicherungsbedarf 75
Paare, unverheiratete
–, Haftpflichtversicherung 82
Pantoffel-Portfolio 189
–, Testsieger ETF 208
Paypal 67
Personenschäden 80, 83
Pferdehaftpflichtversicherung,
Testsieger 211
Phishing 60, 63

Platin-Kreditkarten 52
Postident-Verfahren 218
Prepaid-Kreditkarten 57
Privathaftpflicht, Zusatz-
versicherungen 84
Privathaftpflichtversicherung 80
–, Haftungslücken 84
–, Leistungen 82
–, Testsieger 209
Provisionen → Verkaufs-
provisionen

R

Rahmenkredit 136
Ratenkredit 19, 137, 141, 143
Ratensparpläne 18, 119, 120
Reisegepäckversicherung 54, 101
Reisehaftpflichtversicherung 101
Reiserücktrittsversicherung 100
–, Testsieger 211
Reise-Unfallversicherung 55, 101
Reiseversicherungen, über-
flüssige 101
Renten-ETF → ETF auf Anleihen
Rentenfonds 32, 180
Rentenversicherung, private 11,
19
Revolving-Kreditkarten 57
Riester-Banksparpläne 156, 161
–, Testsieger 212
Riester-Baudarlehen 156, 157
Riester-Bausparvertrag 134, 156,
157, 160
–, Testsieger 209
Riester-Beiträge, Steuer-
erklärung 155, 161
Riester-Bonus für junge
Leute 155

Riester-Fondspolizen 158
Riester-Fondssparpläne 156, 157,
159, 161, 163
–, Testsieger 212
Riester-Produkte 17, 18, 32, 146,
148, 152
–, Förderberechtigte 148, 154
–, Mindestbeiträge 152, 154
–, Testsieger 211
–, Überblick 157
–, Vertrag kündigen 148, 162
–, Vertrag ruhen lassen 162
–, Zulagen 154
Riester-Rentenversicherung 150,
156, 157
–, Testsieger 212
Risikobereitschaft 26, 173
Risikolebensversicherung 94
–, Testsieger 211
Risikostreuung 176, 177, 179,
187, 197
Ruheständler, Versicherungs-
bedarf 77
Rürup-Rente 150

S

Sachschäden 80, 83
Sachwerte als Geldanlage 200
Schadenersatzansprüche 82
Schadenfreiheitsrabatt 108, 111
Schadsoftware 60, 62
Schiffsfonds 199
Schlichtungsstellen der Banken
und Versicherer 215
Schmerzensgelder 80
Schulden → Kredit
Schuldenfalle vermeiden 116,
138

Schuldverschreibungen 125
Schwellenländeranleihen 32
Selbstständige
–, Betriebshaftpflichtversicherung 85
–, private Krankenversicherung 105
–, Riester-Sparen 148, 150
–, Rückkehr in gesetzliche Krankenkasse 105
–, Rürup-Rente 150
Singles, Versicherungsbedarf 75
Skimming 61
Sparbriefe 17, 18, 120, 121, 172
Sparbuch, Dauerauftrag 128
Sparen 118
Sparerpauschbetrag 68
Sparkonto 118
Sparpläne 126
–, unflexible 174
Sparverträge mit steigendem Zins 120, 121
Steuererklärung 44
–, Pauschalen 47
–, Riester-Beiträge 155, 161
–, vereinfachte 45
–, Zusatzformulare 47
Steuern
– auf Riester-Rente 148
– auf Sparverträge 128
Steuerrückerstattung 46
Steuersparmodelle 23
Stromkosten sparen 41, 43, 205
Sturmschäden 102

T

Tagesgeld 17, 18, 120, 128, 172
–, Konto einrichten 118
–, Testsieger 208
Tagesgeld-Fonds-Kombination 122
Teilkaskoversicherung 110
–, Testsieger 210
Tiere versichern 85, 211
Trojaner 60

U

Über-Kreuz-Versicherung 97
Überspannungsschäden absichern 103
Überziehungsprovision 218
Umweltfonds 198
Unfälle im Ausland 98
Unfallversicherung 86

V

Verbraucherzentralen 10, 79
Verkaufsgespräch 8
Verkaufsmethoden, unseriöse 22
Verkaufsprovisionen 8, 11, 12
Verlustrisiko bei Geldanlagen 30
Vermieter, Haftpflichtversicherung 85
Vermögensaufbau planen 36, 171, 178
Vermögenswirksame Leistungen (VL) 18, 150, 151, 164
–, Banksparpläne 169
–, Bausparen 135, 166, 168
–, Fondssparen 166, 168

–, Kapitallebensversicherung 169
–, Testsieger 212
Versicherungen 71
–, Beratung 78
–, Testsieger 209
–, wichtigste 36
Versicherungsmakler 78
Vertragsabschluss unter Zeitdruck 24
Verzicht auf abstrakte Verweisung 89
Virenschutzprogramme 60, 62
Vollkaskoversicherung 108, 110
–, Testsieger 210
Vorauskasse 64, 66

W

Wassersportler, Haftpflichtversicherung 84
Werbungskosten 46, 166
Wertpapiere 16, 21, 218
Widerrufsrecht 24
Wohngebäudeversicherung 76
–, Testsieger 209
Wohn-Riester 135, 156, 160, 209
Wohnungsbauprämie 135

Z

Zahnersatz 107
Zertifikate → Anlagezertifikate
Zins, fixer/variabler 129
Zinseszins 178
Zinsspanne 9
Zinsstaffel 129
Zulagen, staatliche 135, 146, 148, 150, 152, 154