

Stichwortverzeichnis

A

- Abfindungen 502
- Abgabenordnung (AO) 6, 431, 443
- Abgabenquote 338
- Abgeltungsteuer 81, 82, 83, 111, 128, 152, 223, 224, 270, 362, 365, 447, 505, 507, 533
- Abschreibungsmöglichkeiten 312, 313
- Additional Margin 246
- Ad-hoc-Publizitätspflicht 53
- Agio 447
- Aktien 41, 70, 104, 113, 116, 119, 126, 144, 146, 169
- Aktienanleihen 156, 157
- Aktienbewertung 123
- Aktienfonds 171, 196, 203
- Aktiengesellschaft 116
- Aktiengesetz 116
- Aktienindizes 219
- Aktienoptionen 238, 239
- Aktionärsrechte 165
- Algorithmen 115
- alternative Investmentfonds 531
- Alternativmodell 398
- Alterseinkünftegesetz (AltEinkG) 34, 269, 467
- Altersentlastungsbetrag 46, 343, 447
- Altersruhesitz 334
- Altersvermögensgesetz 505
- Altersvorsorge 33, 34, 47, 290, 333
- Altersvorsorgeaufwendungen 261, 262, 470, 472
- Altersvorsorgebeiträge 480, 497
- Altersvorsorge-Eigenheimbetrag 488
- Altersvorsorge-Immobilie 334
- Altersvorsorgeprodukte 468
- Altersvorsorge-Verbesserungsgesetz (AltvVerbG) 477
- Altersvorsorgevermögen 291
- Altersvorsorgevertrag 481, 488
- Altersvorsorgezulage 110, 482, 497
- Anlageberatung 50
- Anlageberatungsgespräch 56
- Anlagebetrag 29
- Anlagedauer 22, 29, 113
- Anlagegespräch 48
- Anlageinnovationen 157
- Anlagepyramide 20, 21
- Anlageschwerpunkte 197
- Anlagestrategie 25
- Anlageziele 19
- Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntG) 54, 94
- Anlegerinformationsblätter 209
- Anlegerschutz 182, 194
- Anlegerschutz- und Funktionsverbesserungsgesetz (AnsFuG) 207
- Anleihen 131, 132, 170
- Annuitätendarlehen 300, 304, 305
- Anrufungsauskunft 463
- Antragsmodell 257
- Anzeigefristen 414
- Anzeigen 447
- Anzeigespflicht 401, 402, 408, 410, 412
- Arbeitnehmer-Pauschbetrag 448
- Arbeitnehmersparzulage 97, 98, 109, 110, 289
- Arbeitslosengeld II 482, 508, 509
- Arbeitsmarktdaten 115
- Arbeitszimmer 325
- Arbitrage 228
- Aufbewahrung 517
- Aufbewahrungspflichten 516, 518
- Aufgeld 149, 447
- Aufklärungspflicht 47
- Auflage 63
- Aufzeichnungen 516
- Aufzeichnungspflicht 517
- Ausgabeaufschlag 214
- Auskünfte 432
- Auskunftsersuchen 437
- Auskunftspflicht 434
- Auskunftsvertrag 48, 49
- Ausland 428
- Auslandsimmobilien 331
- Ausschlusskriterien 162, 163
- Außenprüfung 513, 515, 516

außergewöhnliche Belastungen 371, 372, 448

B

BaFin 191
 Bankauskunft 436
 Bankenrestrukturierung 95
 Bankgeheimnis 407, 408, 430, 431, 436
 Bankschließfach 414
 Barausgleich 253
 Barwertmodell 117
 Basispreis 230
 Basisrente 35, 39, 471
 Basisrisiken 32
 Basisversorgung 34, 449, 468, 469
 Basket Warrants 152
 Bauabzugsteuer 319
 Baugeld 301
 Bauherrenmodelle 528
 Bauspardarlehen 105
 Bausparen 105, 106, 109, 289
 Bausparkassen 85, 106, 107, 486
 Bausparprinzip 107
 Bauspartarife 107
 Bausparvertrag 70, 300
 Bauträgermodell 528
 Bauzinsen 68
 Beamtenpensionen 475
 Behinderten-Pauschbetrag 347
 Belege 517
 Beraterhaftung 48
 Beratervertrag 48
 Beratungsprotokoll 210
 Beratungs- und Belehrungspflichten 257
 Beratungsvertrag 49
 Berufseinsteiger-Bonus 490
 Berufsunfähigkeit 264
 Berufsunfähigkeitsversicherung 32
 Bestandsaufnahme 37
 Bestandsimmobilien 286
 Bestandsverwaltung 557
 Bestattungsunternehmen 409
 Bestellerprinzip 310
 Besteuerung 7, 29
 Besteuerungsanteile 473
 Beteiligungen 42, 103, 105
 Beteiligungs-Kaufverträge 98
 Beteiligungs-Verträge 98
 Betreuungsfreibetrag 370, 453
 betriebliche Altersversorgung (bAV) 36, 273, 498

Betriebsvermögen 397, 398
 Bewertungsgesetz 387
 Bewertungsmethoden 119
 Bewirtschaftungskosten 313
 Bezugsrecht 129, 130, 148
 Bezugsverhältnis 148
 Blindpools 525
 Bonus-Zertifikate 154
 Börse 117, 193
 Börsenzulassungsprospekt 50
 Braeß/Fangmeyer 565, 569, 571
 Bruttoerträge 348
 Bruttogeldvermögen 76, 277
 Bruttorendite 568, 570
 Bundesanleihen 142
 Bundesobligationen 142
 Bundesschatzanweisungen 143
 Bundeswertpapiere 140, 141, 142
 Bußgeldverfahren 443
 BVI-Methode 212, 213

C

Calls 228, 229, 230, 231, 248
 Capped Warrants 151
 Chartanalyse 123
 Computerbörse 237
 Conto pro diverse 433
 Convertible Bonds 144
 Corporate Social Responsibility 161
 Covered Warrants 151
 CpD-Konten 433, 434
 Crowdfunding 56, 176, 177, 183
 Crowdinvesting 51, 181, 182, 183, 184
 Crowdlending 178, 179, 180

D

Dachfonds 197, 204
 Dauervermietung 523
 DAX-Futures 243
 DAX-Optionen 243
 Depotabsicherung 249
 Depotgrundkosten 136
 Depotkosten 127
 Depotverwaltung 558
 Derivate 227, 247
 Deutsche Börse AG 250
 Devisenmarkt 113
 Dienstunfähigkeit 491
 Direktversicherung 274, 275, 498, 499, 501
 Direktzusage 274

Disagio 147, 449
 Discount-Broker 127
 Diskont-Zertifikate 153
 Diversifikation 125, 190
 Dividendenrendite 118
 Dividendenzahlungen 128
 Doppel-Aktienanleihen 157
 Doppelbesteuerungsabkommen (DBA)
 208, 449, 536
 Durchführungswege 498
 Durchschnittssteuersatz 449
 Dynamisierung 268

E

Effektivverzinsung 565, 566, 570
 Effektivzins 9, 303
 Ehegattenerbrecht 380
 Eigenheimfinanzierung 296, 302
 Eigenheimrente 289, 478
 Eigenheimrentengesetz (EigRentG) 290,
 468, 485
 Eigenkapital 117, 300
 Eigenkapitalvorschriften 95
 Eigennutzung 323
 Eigentumswohnungen 322, 324
 Eingangssteuersatz 449
 Einheitlicher Abwicklungsmechanismus 96
 Einheitlicher Aufsichtsmechanismus 96
 Einheitswert 423
 Einheitswertbescheid 422
 Einkommen 363, 449
 Einkommensteuer 337, 340, 353
 Einkommensteuererklärung 516
 Einkommensteuergesetz (EStG) 340
 Einkünfte 450
 Einkunftsarten 340, 364, 450
 Einkunftserzielung 320
 Einkunftserzielungsabsicht 450, 523, 533
 Einkunftsgrenze 515
 Einlagen 71, 73, 82
 Einlagensicherung 55, 80, 87, 91, 93, 94,
 95
 Einlagensicherungseinrichtung 92
 Einlagensicherungsfonds 90
 Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) 54, 80,
 94
 Einlagensicherungssystem 88, 89, 94
 Einmalanlage 10
 Einmalbesteuerung 490
 Einnahmen 355, 356, 357, 451
 Einspruch 462, 463
 Einzelfirma 413
 Einzelveranlagung 360, 451
 Einzelwertanalyse 124, 125
 Eltern 548, 550
 Elternzeit 502
 Energieausweise 172, 284
 Energieeinsparverordnung 283
 Energiewende 170
 Entgeltumwandlung 274, 499
 Entity Value 121
 Entlastungsbetrag 451
 Entnahmemodell 485
 Entschädigungsanspruch 88
 Entschädigungseinrichtung 88
 Entschädigungseinrichtung der
 Wertpapierhandelsunternehmen (EdW)
 94
 Entsendung 494
 EONIA (Euro Over Night Index Average)
 242
 Erbanfallsteuer 384
 Erbbaupacht 282
 Erbeinsetzung 62
 Erbfall 376, 385
 Erbfolge 377, 379, 380, 398
 Erblasser 378
 Erbrecht 331
 Erbrechtsverordnung 416
 Erbschaftsteuer 137, 225, 271, 337, 387,
 388, 392, 394, 403, 415, 548, 554
 Erbschaftsteuerreform 381, 382
 Erbschaftsteuersätze 380
 Erbschaftsteuertarif 392
 Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuerge-
 setz (ErbStG) 376
 Erbschaftsteuerversicherung 272
 Erbverzicht 64, 404
 Erhaltungsaufwand 315
 Erneuerbare Energien 284, 287, 288
 Erstprämie 258
 Ertragsanteil 452, 476, 477
 Ertragsanteilsbesteuerung 270
 Ertragswert 389
 Erwerbermodelle 528, 530
 ESG-Indizes 219
 ETFs 216, 217, 220
 EUREX 236, 237, 238, 239, 243, 244, 245,
 247, 249
 EURIBOR (European Interbank Offered
 Rate) 242
 Euro-Anleihen 132

Europäische Bankenunion 96
 Europäische Zentralbank (EZB) 80
 Existenzminimum 357
 Express-Zertifikate 153

F

Faktorverfahren 374, 375
 Fälligkeitsprinzip 452
 Familien-Finanzplanung 32
 Familienleistungsausgleich 452
 Familienstiftung 57, 60
 FATCA-Abkommen 267, 440
 Ferienwohnungen 327
 Filmfonds 542
 Finance-Leasing 546
 Finanzamt 415
 Finanzbehörden 402
 Finanzgericht 434
 Finanzierungsberechnung 303
 Finanzierungsplan 296
 Finanzinnovationen 157
 Finanzmärkte 113
 Finanzmarktrichtlinie 51
 Finanztransaktionssteuern 441
 Finanzverwaltung 514
 Floater 132
 Flugzeugfonds 541
 fondsgebundene Lebensversicherung 275,
 276, 504
 Fondshandel 193
 Fondssparpläne 507
 Förderkriterien 484
 Förderprodukte 301
 Foreign Account Tax Compliance Act
 (FATCA) 211, 438
 Formeln 568
 Forward-Darlehen 302
 Free Cash Flow 119, 120
 Freibeträge 342, 390, 391, 452
 Freigrenze 452
 Freistellungsauftrag 81, 111, 350, 351, 452,
 550
 Freistellungsbescheinigung 319, 320
 Fremdwährungsanleihen 132
 Fundamentalanalyse 123, 124
 Fünftes Vermögensbildungsgesetz
 97
 Fungibilität 29
 Futures 234, 235, 240, 241, 243, 247
 Futures Spread Margin 246

G

Garantie-Zertifikate 153
 Garantiezins 265
 Gebrauchtimmobilien 419
 Gebührenpflicht 466
 Geldentwertung 25
 Geldmarkt 113, 114
 Geldmarktfonds 203
 Geldvermögen 73, 75, 79
 Geldwäsche 429
 Geldwäschegesetz (GwG) 138, 429
 Geldwerthanlagen 1, 2, 74
 Gemeinschaftskonten 404, 413
 Gemischte Fonds 196, 204
 Generationenwechsel 59
 Genossenschaftsbank 413
 Genussscheine 104, 155, 156
 Gesamtkosten 121
 Gesamtkostenquote 214
 geschlossene Fonds 520, 530, 532, 536
 Gewahrsam 409
 Gewerbliche Beteiligungen 537
 Gewerblicher Grundstückshandel 316, 318
 Gewinneinkünfte 453
 Gewinnschuldverschreibungen 144, 153
 Gewöhnlicher Aufenthalt 453
 Gläubigerpapiere 131
 Globalanalyse 124
 GmbH-Anteile 104
 Going Concern 119
 Grenzgänger 495
 Grenzsteuersatz 453
 Grunderwerbsteuer 417, 419
 Grunderwerbsteuersatz 418
 Grundfreibetrag 358, 453, 509, 547
 Grundkapital 130
 Grundmodell 398
 Grundsicherung 88
 Grundsteuer 420, 421, 422, 423, 424
 Grundstückshandel 317
 Grundstücksnießbrauch 551
 Grundtabelle 358
 Grundtarif 360, 453
 Grundzulage 482
 Günstigerprüfung 471, 483
 Gütergemeinschaft 404
 Güterstandsschaukel 404

H

Haftungsgrundlagen 48
 Halbjahreskupon 569

Haltefrist 490
 Handelbarkeit 196
 Handwerkerleistungen 292, 293, 513
 Haushaltshilfen 512
 Haustürgeschäft 322
 Haustürwiderrufgesetz 322
 Hebeleffekt 233, 235
 Hebesatz 421
 Hedge-Position 249
 Hochfrequenzhandel 442
 Höchstsatz 453

I

Immobilien 42, 277, 278, 397
 Immobilienblase 67
 Immobilienerwerb 277
 Immobilienfinanzierung 308
 Immobilienfonds 535
 Immobilienkauf 281
 Immobilienkrise 330
 Immobilien-Leasing-Fonds 544
 Immobilienmarkt 68
 Immobilienpreise 67
 Immobilienverkauf 282
 Impact Investing 166
 Index-Zertifikate 154
 Individualbesteuerung 500
 Indizes 218, 220, 250
 Inflation 66, 359
 Inflationsrate 14
 Inflationsziel 116
 Informationspflichten 49, 87, 258
 Inländer 386
 Innerer Wert 229
 Instandhaltungsrücklage 311
 Inventur 23
 Investmentdreieck 191
 Investmentfonds 41
 Investmentrecht 214
 Investmentsteuergesetz (InvStG) 220
 Investmentvermögen 192, 193, 199
 Invitationsmodell 257
 ISMA 565, 569, 571

J

Jahreskupon 568

K

Kapitalanlagebetrug 51
 Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) 198

Kapitalanlageprodukte 468
 Kapitaleinnahmen 348
 Kapitalertragsteuer 81, 453
 Kapitalgesellschaften 397
 Kapitallebensversicherung 43, 266, 267,
 272, 320, 321, 503, 506
 Kapitalmarkt 113, 114
 Kapitalnutzung 12, 13
 Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) 190,
 191
 Kapitalverzehr 12, 13
 Kapitalwert 389
 Kaufkraft 68
 Kaufoptionen 228
 Key Investor Information Documents (KIID)
 4, 209
 KfW Bankengruppe 172
 KfW Privatkundenbank 284, 286
 Kinder 370, 547, 548, 549
 Kinderbetreuungskosten 454
 Kinderfreibetrag 357, 370, 453
 Kindergeld 370, 371, 454
 Kinderzulage 482
 Kirchensteuer 361, 362, 363, 424
 Kleinanlegerschutzgesetz 54, 55, 182, 183,
 520, 521, 522
 Kleinbetragsrenten 481
 Kleinunternehmerregelung 399
 Kombimodelle 540
 Kombiprodukte 469
 Konjunkturlage 115
 Konsumentenverhalten 115
 Kontenabrufverfahren 439
 Kontenwahrheit 434
 Kontoabrufverfahren 430
 Kontoklärung 39, 40
 Kontraktwert 241
 Kontrollmitteilungen 402, 433, 435
 Körperschaftsteuer 454
 Kosten 22
 Kostenplan 294
 Kredite 180
 Kreditinstitute 409
 Kunstgegenstände 187, 188
 Kunsthandel 185
 Kunstmarkt 186
 Kursformeln 568, 569
 Kursgewinne 128
 Kurswertberechnung 241

L

Länderanleihen 139
 Large Cap 218
 Laufzeitfonds 203
 Leasingfonds 544
 Leasinggesellschaft 545, 546
 Lebenspartnerschaften 373, 375
 Lebensstandard 38
 Lebensunterhalt 508
 Lebensversicherung 43, 266, 267, 302,
 321, 322, 553
 Leerverkäufe 247
 Lehman-Brothers-Insolvenzfall 49
 Leibrente 270, 472
 Leverage 233
 Limitierungsauftrag 130
 Linker 4
 Liquidierbarkeit 5, 29
 Liquiditätsrechnung 313
 Liquiditätssicherung 32
 Lohnersatzleistungen 357
 Lohnsteuerkarte 497
 Lohnsteuerklassenzuordnung 373
 Lohnsummenregelungen 382, 383
 Long Call 232
 Long Future 236
 Long Put 232
 Low Exercise Price Options (LEPO) 239

M

Makler 310
 Maklercourtage 135
 Margin 235
 Marginkomponenten 246
 Market Maker 237
 Mark-to-Market-Margin 244
 Markttransparenz 52
 Medienerlass 542
 Mehrwertsteuer 424, 428
 Meldevorschriften 430, 435
 Mieteinnahmen 311
 Mietkautionskonto 84
 Mietpreisbremse 310
 Mietrechtsnovellierungsgesetz 310
 MiFID 51, 198, 210, 211
 Mikrokreditvergabe 172
 Mindesteigenbeitrag 482
 Mini-Jobs 512
 Mischfonds 171, 196, 204
 Mission Investing 173, 174

Mitarbeiterdarlehen 105
 Mitarbeiterkapitalbeteiligung 103, 455
 Mitarbeiter-Kapitalbildung 103
 Mitnahmemöglichkeit 500
 Mitteilungspflicht 502
 Mittelstandsanleihen 138
 Mobilien-Leasing-Fonds 545
 Moosmüller 565, 566, 569, 571

N

Nachfolgeplanung 381
 nachgelagerte Besteuerung 468, 489
 Nachhaltige Geldanlagen 162, 164, 168
 Nachhaltigkeit 160, 161, 162, 175
 Nachhaltigkeitsbank 168
 Nachhaltigkeitsberichte 169
 Nachhaltigkeitsindizes 218
 Nachlassverbindlichkeiten 388
 Nettogeldvermögen 76, 77, 79
 Nettorendite 14, 568, 570
 Nettovermögen 65, 66
 Nettowertentwicklung 213
 Nichtveranlagungsbescheinigung (NV-Be-
 scheinigung) 81, 351
 Niedrigzinsanleihen 139
 Niedrigzinsphase 106
 Nießbrauch 552
 Nießbrauchsbestellungen 551
 Nominalzins 9
 Normalsparbrief 85
 Null-Zone 455

O

Offene Immobilienfonds 205, 206
 Offene Investmentfonds 190
 OGAW-Richtlinie 206
 Ombudsmann 260
 Ombudsstelle 211, 212, 530
 Ombudsverfahren 212
 Operate-Leasing 546
 Optionen 228, 232, 234, 237, 240, 243, 247
 Optionsanleihen 144, 146, 147
 Options Premium Margin 246
 Optionsscheine 148, 151, 152
 Organismen für gemeinsame Anlagen in
 Wertpapieren (OGAW) 192, 198

P

Pauschalbesteuerung 500
 Pauschbeträge 346, 455

Pensionsfonds 274
 Pensionskasse 274, 499, 501
 Pensionszusage 274
 Performance-Indizes 250
 Pfandbriefe 71
 Pfändungsschutz 509
 Portabilität 500, 502
 Prämienverfahren 100
 Preisänderungsrate 15
 Preisangabenverordnung 303, 306
 Preisaushang 93
 Preisermittlungsmodalitäten 307
 private Altersversorgung 36
 Private-Equity-Fonds 542
 private Veräußerungsgeschäfte 315, 316,
 317, 455, 456
 Privatvermögen 352
 Privatvorsorge 33
 Produktinformationsblatt 258, 259, 477
 Progression 359, 457
 Progressionsvorbehalt 457
 Progressionszone 457
 Proportionalzone 457
 Prospekthaftung 521
 Prospektpflicht 50
 Protect-Aktienanleihen 157
 Prüfungsbefugnis 514
 Publikums-ALFs 201
 Publikumsfonds 192
 Publikumsinvestmentvermögen 192, 199
 Puts 229

Q

Quellensteuern 139, 375
 Quellensteuerprinzip 221

R

Range Warrants 151
 Rating 133, 135
 Ratingagenturen 133
 Ratingkodex 532
 Realzins 13, 15
 Reichensteuer 359
 REITs 335, 336
 Rendite 8, 25, 570
 Rendite-Immobilien 42
 Renditeversprechen 5
 Rentabilität 3, 4, 29
 Rentenauskunft 39
 Rentenbesteuerung 269

Rentenbezugsmitteilungen 475
 Rentenfonds 196, 203
 Rentenindizes 250
 Renteninformation 39
 Rentenpapiere 43
 Rentenversicherung 264, 492, 508
 REX 137
 Riester-Fondssparpläne 205
 Riester-Rente 35, 39, 270, 333, 469, 471,
 472, 480, 481, 491, 492, 493, 495, 496,
 498, 505, 508
 Risiken 3
 Risikobegrenzungsgesetz 288
 Risikobereitschaft 24
 Risikoeinstufung 52
 Risiko(lebens)versicherung 33
 Risikoversicherung 266
 Rohvermögen 388
 Rückkaufswert 389
 Rücktrittsrecht 258

S

Sachwertanlagen 2, 116
 Sammelauskunftsverfahren 437
 Scheidung 405
 Schenkungen 386, 399, 403
 Schenkungsteuer 137, 225, 271, 337, 548
 Schiffe 539, 540, 541
 Schiffsfonds 539
 Schonfristen 559
 Schuldverschreibungen 131
 Schuldzinsen 314
 Schwarzgeldbekämpfungsgesetz 444
 Selbstanzeige 431, 444
 Selbstnutzung 328
 Short Call 232
 Short Future 236
 Short Put 233
 Sicherheit 3
 Sichteinlagen 81, 169
 Smart Beta-Faktoren 218
 Social Investing 166
 Sockelbetrag 483
 Solidaritätszuschlag 364, 365, 457
 Sonderausgaben 263, 320, 366, 457
 Sonderausgabenabzug 345, 483
 Sonderausgaben-Pauschbetrag 346, 458,
 547
 Sonderbetriebsvermögen 526
 Sondersparformen 84
 Sondertilgungen 300

Sonstige Einkünfte 458
 Sonstige Vorsorgeaufwendungen 458
 Sparbriefe 45, 85, 86
 Spareinlagen 84
 Sparer-Pauschbetrag 46, 83, 223, 342,
 458, 547, 550
 Sparquote 74, 75
 Sparverträge 45, 98
 Spekulationsfrist 315
 Sperrvermerk 362, 363
 Spitzensteuersatz 458
 Spitzenverdiener 513
 Splittingtarif 504
 Splittingverfahren 360, 458
 Steuerausländer 354
 Steuerbefreiung 399, 400
 Steuerberater 409
 Steuerbescheinigung 221
 Steuererklärung 401
 Steuerermäßigungen 344, 345
 Steuerersparnis 519
 Steuerfahndung 446, 447
 Steuergeheimnis 423
 Steuerhinterziehung 438, 445, 446, 447
 Steuerinländer 354
 Steuerklassen 373, 374, 390, 391
 Steuerklassenkombination 373
 Steuern 6
 Steuerpflicht 353, 354, 458
 Steuerstrafrecht 445
 Steuerstundungsmodell 523, 524, 525, 527
 Steuertermine 559
 Steuerunterlagen 513, 561
 Steuervermeidungsstrategien 442
 Stiftung 32, 57, 58, 60, 61, 63, 174
 Stiftungsgeschäft 61
 Stiftungsmotive 59
 Stiftungsvermögen 64
 Stiftungszweck 64
 stille Beteiligung 104, 538
 Stillhalterprämien 152, 253, 352
 Stimmrechtsausübung 165
 Stock Picking 20
 Stopp-Buy-Order 131
 Stopp-Loss-Order 19, 130
 Straffreiheit 444
 Strafverfahren 446
 Straight Bonds 132
 Streuung 19, 21, 125, 190
 Stripping 143
 Stückzinsen 136, 142, 459, 568

Stufenzinsanleihen 132
 Stundung 403
 Substanzwert 22

T

Tafelgeschäfte 137, 138
 Tagesgeldeinlagen 82, 83
 Tagesgeldkonten 82
 Tariffreibeträge 344, 459
 Termingeldeinlagen 83
 Termingeschäfte 227, 253
 Testament 32, 376, 377
 Testamentsvollstreckung 32
 thesaurierende Fonds 223
 Tilgungsleistungen 487
 Todesfallversicherung 266
 Tonnagenbesteuerung 541
 Totalüberschussprognose 329
 Transaktionskosten 136
 Transparenz 165
 Transparenzprinzip 221

U

Überschusseinkünfte 459, 516
 Überschusserzielungsabsicht 328
 Übertragungsabkommen 501
 Umlaufrendite 15
 Umsatzsteuer 424, 425
 Umsatzsteuerberechnung 426
 Umsatzsteuerfreigrenze 425
 Umsatzsteuergesetz (UStG) 424
 Umsatzsteuersatz 425, 428
 Unbedenklichkeitsbescheinigung 406, 407
 Unisextarife 263
 Unterlagen 518
 Unternehmensanleihen 71
 Unternehmensbewertung 119, 121
 Unternehmensnachfolger 60
 Unterstützungskasse 274

V

Veranlagung 459
 Veranlagungszeitraum (VAZ) 460
 Verausgabung 460
 Veräußerungserlöse 348
 Veräußerungsgewinne 129, 347
 Verband Geschlossene Fonds e. V. (VGF)
 531
 verbindliche Auskunft 465, 467

verbindliche Zusage 464
Verbraucherkreditrichtlinie 56
Verbraucherpreise 14
Verbraucherschutz 57, 520, 521
Verfügbarkeit 5
Verhaltenspflichten 245
Verkaufsoptionen 228
Verkaufsprospekt 209, 522
Verlustausgleichsverbot 460
Verlustberücksichtigung 529
Verlustverrechnung 129, 526
Verlustverrechnungsbeschränkung 527
Verlustverrechnungstopf 460
Verlustzuweisungsmodelle 519
Vermächtnis 62
Vermietung 309, 310, 313, 314, 327
Verminderungsbetrag 489
Vermögensanfall 64
Vermögensanlagengesetz 170, 521
Vermögensanlagen-Informationsblatt (VIB) 522, 532
Vermögensaufstellung 26, 27, 28
Vermögensberater 23
Vermögensbeteiligungen 102
Vermögensbilanz 23
Vermögensbildungsmodell 103
Vermögensfreibeträge 509
Vermögensplanung 22
Vermögensstatus 38
Vermögensstrukturierung 22
Vermögensteuer 417
Vermögensübertragungen 31, 548, 549, 550
Vermögensverwaltung 30, 31, 460
Vermögensverwaltungsvertrag 30, 31
vermögenswirksamen Leistungen (vL) 97, 101, 109, 224, 290
Verschaffungsvermächtnis 554
Verschonungsabschlag 384
Verschonungsbedarfsprüfung 383, 384
Verschonungsregeln 382, 383
Versicherungsleistung 503
Versicherungsteuergesetz 261
Versicherungsunternehmen 409
Versicherungsvertragsgesetz 257, 259
Versorgungsbezüge 460
Versorgungsfreibetrag 342, 391, 461
Versorgungsleistungen 315, 491
Versorgungslücke 41
Verwahrstelle 191
Verzichtsmodell 257

Volatilität 230
Vorbehaltsnießbrauch 552
Vorfalligkeitsentschädigung 308
Vorsorgeaufwendungen 269, 345, 366, 368, 461, 468, 469, 470, 471
Vorsorgepauschale 346, 369
Vorsorgeziele 37
Vorsteuer 425

W

Wandelanleihen 144, 145, 146
Warrants 150
Werbungskosten 309, 311, 325, 328, 461
Werbungskostenabzug 347
Wertentwicklung 213
Wertpapierdepots 553
Wertpapierdienstleistungsunternehmen 51
Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) 53
Wertpapier-Kaufverträge 98
Wertpapierprospektgesetz (WpPG) 50
Wertpapierspekulationen 49
Widerrufsfrist 258
Widerrufsrecht 258
Wiederanlagemethode 212
Windkraftfonds 543
Windparks 544
Wohlverhaltensregeln 53, 259
Wohn-Riester 69, 110, 111, 290, 291, 478
Wohnsitz 461
Wohnungen 400
Wohnungsbau 100
Wohnungsbauprämie 99, 109, 289
Wohnungsbau-Prämiengesetz (WoPG) 98, 100, 109, 289
Wohnungsbauprämie (WoP) 461
Wohnungsgenossenschaften 486

X

Xetra 127

Z

Zahlungsschonfrist 559, 560
Zehn-Prozent-Grenze 526, 531
Zeitrenten 270
Zeitwert 229
Zerobond 570
Zertifikate 153, 154, 156
Zertifizierungskriterien 480

- Zielkonflikte 8
- Zinsabsicherung 105
- Zinsänderungsrisiko 321
- Zinsberechnungsmethoden 563, 564
- Zinsbindung 301
- Zinsderivate 242
- Zinsformel 564
- Zinszahlungen 555, 556
- Zivilprozessordnung (ZPO) 432
- Zufluss-Abfluss-Prinzip 222
- Zuflussprinzip 139, 461
- Zugewinnausgleichsbetrag 405
- Zugewinnngemeinschaft 405
- Zusammenarbeit 23
- Zusammenveranlagung 360, 461
- Zuteilung 107
- Zu versteuerndes Einkommen 462
- Zuwendungsnießbrauch 552
- Zwangsvollstreckung 432
- Zweckzuwendungen 386, 404
- Zweitmarkt 536
- Zweitmarktgeschäfte 534