

# Stichwortverzeichnis

## A

Absicherung 30  
Berufsunfähigkeitsversicherung 30, 384  
für den Todesfall 384  
Haftpflichtversicherung 30, 383  
Hinterbliebenenschutz 30  
Krankenversicherung 30  
Pflegerversicherung 30  
stationäre 80  
Aktien 102, 247  
Aktienformen 255  
Gewinnmöglichkeiten 250  
Gründe für den Kauf 250  
Kurs-Buchwert-Verhältnis 266  
Kurs-Gewinn-Verhältnis 266  
Risiken 256  
Schutz 254  
Stammaktien 255  
Timing 257  
Tipps 256  
Vor- und Nachteile 267  
Vorzugsaktien 255  
Aktienfonds 215  
Altersrente vorziehen 46  
Altersvorsorge  
angehen 30  
betriebliche 39,  
95, 311, 315  
private 32, 96  
Angestellte  
betriebliche Altersvorsorge 39  
staatliche Altersvorsorge 40  
Tipps für 39  
Anlagestrategie 202  
Anleihen 177  
auswählen 187  
Bundesanleihen 183  
Genussscheine 183  
Grundprinzip 177  
Indexanleihen 184  
kaufen 187  
Pfandbriefe 183  
Staatsanleihen 182  
und Kurs-schwankungen 180  
Unternehmensanleihen 183  
Vor- und Nachteile 189

Wandelanleihen 184  
Zinskupon 178  
Annuities, variable 144  
Ansparphase beim  
Bausparen 164  
Arbeitnehmersparzulage 172  
Auszahlphase  
Bausparen 164–165  
betriebliche Altersvorsorge 362  
Rürup-Rente 326  
Auszahlpläne 225  
Auszahlungszeitpunkt 384

## B

Bankanlagen 115  
Bankenpleite 191  
Lebens- und Rentenversicherungen 196  
Scheitern des Euro 200  
sichere Anlagen 201  
Banksparrpläne 106, 123  
Riester-Rente 347  
Vor- und Nachteile 125  
Basisrente 95, 312, 321  
Basisversorgung 95  
Bauspardarlehen 164  
Bausparen 163  
Ansparphase 164  
Arbeitnehmersparzulage 172  
Auszahlungsphase 165  
Bauspardarlehen 164  
Bausparen versus Bankdarlehen 168  
Beleihungsgrenze 170  
Funktionsweise 164  
Modernisierungsversicherung 173  
Riester-Bausparen 172  
Riester-Rente 348  
Tipps 168  
Vertragsbedingungen 170  
Vor- und Nachteile 174  
Wette 171  
Zinswette 170  
Zuteilung 166  
Bausparvertrag 107, 163  
Beamte  
Berufsunfähigkeit 39  
Dienstunfähigkeitsversicherung 41  
Haftpflichtversicherung 39  
Höchstversorgungssatz 86  
Renteneintrittsalter 86  
Riester-Förderung 39  
staatliche Förderung 41  
Tipps für 40  
Beamtenversorgung 95  
Beiträge, jährliche  
Zahlweise 390  
Beleihungsgrenze,  
Bausparen 170  
Berater 390  
Beraterauswahl 67  
Ausschließlichkeitsvertreter 68  
Bankverkäufer 68  
Honorarberater 68  
Mehrfachagent 68  
Strukturvertrieb 68  
Versicherungsmakler 68  
Berufseinsteiger,  
Tipps für 38  
Berufsunfähigkeit 39, 74  
bei Freiberuflern 43  
Tipps für den Abschluss 77  
Berufsunfähigkeitsrente 145  
Berufsunfähigkeitsversicherung 30, 145, 384  
Bestandsaufnahme 36  
Betriebliche Altersvorsorge 311, 315, 357  
Ansparphase 361  
Arbeitslosigkeit 374  
Auszahlungsphase 362  
Berechtigte 358  
Berufsunfähigkeit 373  
Durchführungswege 364  
Elternzeit 374  
Erbberechtigzte 374  
Funktionsweise 359  
für Berufseinsteiger 377  
für gesetzlich Versicherte 377  
für privat Krankenversicherte 376  
Jobwechsel 373  
Nachteile 379  
Schritt-für-Schritt-Anleitung 378  
Tipps 376  
Todesfall 373  
vermögenswirksame Leistungen 376  
Vorteile 375, 379

Bewertungsreserven 129  
 Bismarck, Otto von 83  
 Bonität 184  
 Bonitätscheck 188  
 Börsenpsychologie 257  
 Briefkurs 187  
 Bundesanleihen 183

**C**

Chartanalyse 254  
 Charts 253

**D**

Dachfonds 104, 224  
 DAX 248  
 Demografie 84  
 Dienstunfähigkeit 39  
 absichern 41  
 Direktversicherung 365  
 Direktzusage 370  
 Dividenden 251  
 Dynamik 130, 160

**E**

Edelmetalle 293  
 im Überblick 298  
 Kaufgründe 294  
 Kauftipps 300  
 Lagerung 303  
 Nachteile 299  
 Vorteile 296  
 Zahlungsmittel 295  
 Eigenheim 104  
 Einlagensicherung 193  
 Einnahmen-Ausgaben-  
 Übersicht 52  
 Entgeltumwandlung 358  
 Erbe einkalkulieren 66  
 Erziehungszeiten anrechnen  
 lassen 38  
 ETC 301  
 ETF 235  
 Exchange Traded Com-  
 modity 301  
 Exchange Traded  
 Fund 104, 235

**F**

Festgeldkonto 121  
 Vor- und Nachteile 122  
 Finanzbedarf im Alter  
 ermitteln 57  
 Floater 178  
 Floating Rate Notes 178  
 Fonds 103  
 Fondsgebundene  
 Lebens- und Rentenversi-  
 cherung 107

Fondsgebundene Lebensver-  
 sicherung 139  
 mit Garantien 142  
 Nachteile 141  
 steuerliche Vorteile 146  
 Steuern 140  
 Vorteile 140  
 Fondsprodukte mit  
 Garantien 142  
 Fondssparplan 103  
 Riester-Rente 347  
 Fondswechsel 156  
 Förderung, staatliche 32,  
 40–41, 64, 95, 309, 389  
 Frauen  
 Erziehungszeiten 38  
 staatliche Förderung 38  
 Tipps für 37  
 Freiberufler  
 Berufsunfähigkeit 43  
 Krankenversicherung  
 44  
 Praxisausfallversi-  
 cherung 44  
 staatliche Förderung 43  
 Tipps für 43  
 Versorgungswerk 45  
 Fünftelregelung 371

**G**

Garantie 136  
 Garantierte Leistung 129  
 Garantiezins 128, 133  
 Geldanlage  
 Auswahlkriterien 100  
 Geldwert oder  
 Sachwert 102  
 Geldmarktfonds 106, 120  
 Vor- und Nachteile 121  
 Geldwerte 105  
 Genussscheine 183  
 Gold 104, 293, 298  
 Goldzertifikate 302  
 Gruppenvertrag 368

**H**

Haftpflichtversicherung 30,  
 39, 72, 383  
 Haushaltsbuch 50  
 Hinterbliebenenschutz 30  
 Höchstrechnungszins 128  
 Höchstversorgungssatz,  
 Beamte 86

**I**

Immobilien 112, 271  
 bewerten 66  
 Instandhaltung-  
 rücklagen 273

Investmentimmobilie 271  
 Kaufnebenkosten 272  
 laufende Kosten 272  
 selbst genutzte 271, 273  
 Steuern 273  
 Tilgung 272  
 Tipps für Kapital-  
 anleger 289  
 Tipps zum Kauf 276, 289  
 vermietete 271, 278  
 Vor- und Nachteile  
 291  
 Zinsfestschreibung 272  
 zur Vermietung 105  
 Immobilienfonds,  
 offene 104, 219  
 Indexanleihen 184  
 Indexfonds 235  
 ETF-Anbieter 241  
 Funktionsweise 235  
 kaufen, Schritt für  
 Schritt 240  
 Sparpläne 238  
 Vor- und Nachteile  
 243  
 Inflation 55, 60, 90  
 Instandhaltungsrücklagen,  
 Immobilien 273  
 Investmentfonds 103, 207  
 Auswahlkriterien 226  
 Begriffe 210  
 Fondssparplan 213  
 Fondstypen 215  
 Fonds und Inflation  
 212  
 Funktionsweise 208  
 Vor- und Nachteile  
 232  
 wie und wo kaufen 231  
 Investmentimmobilie 271

**K**

Kapitallebensversi-  
 cherung 128  
 Kassensturz 49–50  
 Kaufnebenkosten, Immo-  
 bilien 272  
 Konsumschulden  
 vermeiden 40  
 Krankenversicherung  
 30  
 Beiträge im Alter 91  
 Beiträge im Ren-  
 tenalter 112  
 Kunst als Anlage 104  
 Kurs-Buchwert-  
 Verhältnis 266  
 Kursgewinn 251  
 Kurs-Gewinn-  
 Verhältnis 266

**L**

- Lebenserwartung 56, 83
- Lebensversicherung 127
  - Begriffe 129
  - bestehende Verträge prüfen 64, 66, 151
  - Besteuerung 109
  - fondsgebundene 139
  - Kostenanteil 131
  - Prüfschema 152
  - Risikoanteil 131–132
  - Sparanteil 131–132
  - Steuertuning 156
  - Steuervorteile nutzen 158
  - Tipps für mehr Auszahlung 160
  - Vor- und Nachteile 149
- Leistung, garantierte 129

**M**

- Mietimmobilie 278
  - Kauftipps 289
  - Risiken 287
  - versus Sparanlage 284
- Mischfonds 222
- Modernisierungsversicherung 173

**O**

- Offene Immobilienfonds 104, 219

**P**

- Palladium 298
- Passivfonds 236
- Pensionseintrittsalter, abschlagsfreies 40
- Pensionsfonds 370
- Pensionskasse 369
- Pensionszusage 370
- Pfandbriefe 183
- Pflegeabsicherung 45
- Pflegeversicherung 30, 81
  - Beiträge im Alter 91
  - Beiträge im Rentenalter 112
- Platin 298
- Praxisausfallversicherung 44
- Privathaftpflichtversicherung 30

**Q**

- Quick-Start-Option
  - Tipps für angehende Rentner 45
  - Tipps für Angestellte 39
  - Tipps für Beamte 40

- Tipps für Berufseinsteiger 38
- Tipps für Frauen 37
- Tipps für Freiberufler 43
- Tipps für Selbstständige 42

**R**

- Ratingagenturen 185
- Referendare, Tipps für 38
- Rente
  - aus berufsständischen Versorgungswerken 95
  - aus der landwirtschaftlichen Alterskasse 95
  - flexible 161
- Rentenbedarf ermitteln 50, 56
- Rentenbescheid 52, 55
- Renteneintrittsalter 56, 94
  - Beamte 86
- Rentenfonds 218
- Renteninformation verstehen 83, 87
- Rentenkonto prüfen 46
- Rentenlücke
  - berechnen 50, 61
  - schließen 50, 62
- Rentensystem 84
- Rentenversicherung 107
  - gesetzliche 42, 95
  - Steuervorteile nutzen 158
- Rentenversicherungssystem 87
- Rentner
  - staatliche Förderung 45
  - Tipps für 45
- Riester-Bausparen 172
- Riester-Förderung 39
- Riester-Rente 95, 311, 337
  - Anlageformen 338, 345
  - Anspruchsberechtigte 338
  - Banksparpläne 347
  - Bausparen 348
  - Beispiele 350
  - Fondssparpläne 347
  - Förderung 340
  - für Verheiratete 343
  - Grundprinzip 337
  - Nachteile 353
  - Rentenversicherung 346
  - Steuervorteile 340, 342
  - Todesfallschutz 352
  - und betriebliche Altersvorsorge 378
  - Vorteile 344, 353
  - Zulagen 340–341
- Risiko 138
- Risikoabsicherung 30
  - für Selbstständige 42

- Risikolebensversicherung 79, 148
- Rückkaufswert 130
- Rücklagen, fehlende 383
- Rürup-Rente 95, 312, 321
  - Anlageformen 329
  - Ansparphase 324
  - Auszahlphase 326
  - Beispiele 332
  - Erwerbs- und Berufsunfähigkeit 330
  - Förderung vom Staat 323
  - Hinterbliebenenschutz 330
  - Nachteile 328
  - Vorteile 327
  - wer profitiert 323

**S**

- Sachwerte 102
- Selbstständige
  - gesetzliche Rentenversicherung 42
  - Krankenversicherung 43
  - Risikoabsicherung 42
  - Tipps für 42
- Silber 104, 298
- Silberzertifikate 302
- Sofortrente 47, 334
- Sofortüberschussrente 161
- Sparbrief 121
  - Vor- und Nachteile 122
- Sparbuch 106, 116
- Sparziele definieren 32
- Staatliche Förderung 389
  - auswählen 311
  - betriebliche Altersvorsorge 315
  - Funktionsweise 310
  - häufige Fehler 317
  - Riester-Rente 314
  - Rürup-Rente 312
- Staatsanleihen 106, 182
- Stammaktien 255
- Steuern 64
  - Immobilien 273
- Steuern im Rentenalter 107
  - Abgeltungssteuer 108
  - Immobilien 112
  - Lebensversicherungen 109
  - Renteneinnahmen 110
  - staatlich geförderte Verträge 111
- Stop-Loss 265

**T**

- Tagesgeldkonto 106, 117
  - Vor- und Nachteile 118
- Todesfallabsicherung 384

## 398 Stichwortverzeichnis

Todesfallschutz 145  
Riester-Rente 352  
Todesfallversicherung 148

### U

Überschussbeteili-  
gung 129, 134  
Überschussrente, dyna-  
mische 161  
Unfallversicherung 74, 145  
Unterlagen zusammen-  
stellen 36  
Unternehmensanlei-  
hen 106, 183  
Unterstützungskasse 372

### V

Vermögenswerte auflis-  
ten 49, 52  
Vermögenswirksame Leis-  
tungen 172

Versicherungen,  
britische 139  
Versicherungspleite 191  
Lebens- und Rentenversi-  
cherungen 196  
Scheitern des Euro 200  
sichere Anlagen 201  
Versicherungsverträge  
prüfen 66  
Versorgungswerk 45  
berufsständisches 95  
Vorsorgeprodukte  
auswählen 36  
Vorzugsaktien 255

### W

Wandelanleihen 184  
Wartezeiten anrechnen  
lassen 45  
Wohnrecht, lebenslanges  
47

Wohn-Riester 348  
Wohnungsbauprämie 172

### Z

Zinsfestschreibung, Immo-  
bilien 272  
Zinskupon 178  
Zuschüsse  
durch den Arbeitge-  
ber 358, 392  
staatliche 309, 389  
Zweikontenmodell 47