

Stichwortverzeichnis

A

Abgeltungssteuer 132
Absicherung 33
Berufsunfähigkeitsversicherung 33, 402
Haftpflichtversicherung 33, 401
Hinterbliebenenschutz 33
Krankenversicherung 33
Pflegeversicherung 33
Aktie 127, 265
Aktienformen 273
Gewinnmöglichkeiten 268
Gründe für den Kauf 268
Kurs-Buchwert-Verhältnis 284
Kurs-Gewinn-Verhältnis 284
Nachteile 285
Risiken 274
Schutz 272
Stammaktien 273
Timing 275
Tipps 275
Vorteile 285
Vorzugsaktien 273
Aktienfonds 233
Altersrente
vorziehen 48
Altersvorsorge
angehen 32
betriebliche. *siehe* Betriebliche Altersvorsorge
private 34, 120
Angestellte
betriebliche Altersvorsorge 42
staatliche Altersvorsorge 42
Tipps für 41
Anlagestrategie 220
Anleihe 195
auswählen 205
Bundesanleihen 200
Genussscheine 201

Grundprinzip 195
Indexanleihen 201
kaufen 205
Kurschwankungen 198
Nachteile 206
Pfandbriefe 201
Staatsanleihen 200
Unternehmensanleihen 201
Vorteile 206
Wandelanleihen 202
Zinskupon 196
Annuity
variable 176
Arbeitnehmer-Pauschbetrag 148
Auszahlphase
betriebliche Altersvorsorge 381
Rürup-Rente 344
Auszahlplan 243
Auszahlungszeitpunkt 152, 402

B

Bankenpleite 209
Lebens- und Rentenversicherungen 214
Scheitern des Euro 218
sichere Anlagen 219
Bankparplan 131
Riester-Rente 365
Basisrente 119, 330, 339
Basisversorgung 119
Bausparen
Riester-Rente 366
Bausparvertrag 132
Beamte
Berufsunfähigkeit 41
Dienstunfähigkeitsversicherung 43
Haftpflichtversicherung 41
Höchstversorgungssatz 110
Renteneintrittsalter 110
Riester-Förderung 41
staatliche Förderung 44
Tipps für 42

Beamtenversorgung 119
Beraterauswahl 69
Ausschließlichkeitsvertreter 70
Bankverkäufer 70
Honorarberater 71
Mehrfachagent 70
Strukturvertrieb 70
Versicherungsmakler 71
Berufseinsteiger
Tipps für 41
Berufsunfähigkeit 41, 76
bei Freiberuflern 46
Tipps für den Abschluss 80
Berufsunfähigkeitsrente 177
Berufsunfähigkeitsversicherung 33, 177, 402
Bestandsaufnahme 38
Betriebliche Altersvorsorge 42, 120, 329, 333, 375
Ansparphase 379
Arbeitslosigkeit 392
Auszahlungsphase 381
Berechtigte 377
Berufsunfähigkeit 390
Durchführungswege 382
Elternzeit 392
Erbberechtigter 392
Funktionsweise 378
für Berufseinsteiger 395
für gesetzlich Versicherte 395
für privat Krankenversicherte 394
Nachteile 397
Schritt-für-Schritt-Anleitung 396
Tipps 394
Todesfall 390
vermögenswirksame Leistungen 394
Vorteile 393, 397
Betriebliche Altersvorsorge
Jobwechsel 391
Bewertungsreserve 162

Bismarck, Otto von 107
 Bonität 202
 Bonitätscheck 205
 Börsenpsychologie 275
 Briefkurs 205
 Bundesanleihe 200

C

Chart 272
 Chartanalyse 272

D

Dachfonds 128, 242
 DAX 267
 Demografie 108
 Dienstunfähigkeit 41
 absichern 43
 Direktversicherung 385
 Direktzusage 388
 Dividende 269
 Dynamik 162, 192

E

Edelmetall 311
 Kaufgründe 312
 Kauftipps 318
 Lagerung 321
 Nachteile 317
 Überblick 315
 Vorteile 314
 Zahlungsmittel 312
 Eigenheim 129
 Einlagensicherung 211
 Einnahmen-Ausgaben-
 Übersicht 55
 Entgeltumwandlung 376
 Erbe
 einkalkulieren 69
 Erziehungszeit
 anrechnen lassen 40
 ETC 319
 ETF 253
 Exchange Traded Commodity
 319
 Exchange Traded Fund 128, 253

F

Finanzbedarf im Alter
 ermitteln 60
 Floater 196
 Floating Rate Note 196

Fonds 127
 Fondsgebundene Lebens- und
 Rentenversicherung 131
 Fondsgebundene Lebensversi-
 cherung 171
 mit Garantien 174
 Nachteile 173
 steuerliche Vorteile 178
 Steuern 172
 Vorteile 172
 Fondsprodukt
 mit Garantien 174
 Fondssparplan 128
 Riester-Rente 365
 Fondswechsel 188
 Förderung
 staatliche 34, 42, 44, 66,
 120, 327, 407
 Frauen
 Erziehungszeiten 40
 staatliche Förderung 40
 Tipps für 39
 Freiberufler
 Berufsunfähigkeit 46
 Krankenversicherung 46
 Praxisausfallversicherung
 46
 staatliche Förderung 46
 Tipps für 45
 Versorgungswerk 47
 Fünftelregelung 389

G

Garantie 168
 Garantierte Leistung 161
 Garantiezins 160, 165
 Geldanlage
 Auswahlkriterien 124
 Geldwert oder Sachwert
 126
 Geldmarktfonds 131
 Geldwert 130
 Genussschein 201
 Gold 129, 311, 315
 Goldzertifikat 320
 Gruppenvertrag 386

H

Haftpflichtversicherung 33,
 41, 74, 401
 Halbeinkünfteverfahren 153

Haushaltsbuch 52
 Hinterbliebenenschutz 33
 Höchstrechnungszins 160
 Höchstversorgungssatz
 Beamte 110

I

Immobilie 137, 289
 bewerten 68
 Instandhaltungsrücklagen
 291
 Investmentimmobilie 289
 Kaufnebenkosten 290
 laufende Kosten 290
 Nachteile 308
 selbst genutzte 289, 291
 Steuern 291
 Tilgung 290
 Tipps für Kapitalanleger 306
 Tipps zum Kauf 294, 306
 vermietete 289, 297
 Vorteile 308
 Zinsfestschreibung 290
 zur Vermietung 129
 Immobilienfonds
 offener 128
 Immobilienfonds
 offener 237
 Indexanleihe 201
 Indexfonds 253
 ETF-Anbieter 259
 Funktionsweise 253
 kaufen, Schritt für Schritt
 258
 Nachteile 261
 Sparpläne 256
 Vorteile 261
 Inflation 56, 62, 114
 Instandhaltungsrücklage
 Immobilien 291
 Investmentfonds 128, 225
 Auswahlkriterien 244
 Begriffe 228
 Fondssparplan 231
 Fondstypen 233
 Fonds und Inflation 230
 Funktionsweise 226
 kaufen 249
 Nachteile 250
 Vorteile 250
 Investmentimmobilie 289

K

Kapitallebensversicherung 160
 Kassensturz 51–52
 Kaufnebenkosten
 Immobilien 290
 Konsumschulden
 vermeiden 42
 Krankenversicherung 33
 Alterungsrückstellung 90,
 92
 Anbieter 100
 Beiträge im Alter 94–96,
 115, 137
 private versus gesetzliche
 87–89, 92–93
 Steuern sparen 104
 Vorauszahlung 154
 Wechsel 97–98, 101–104
 Kunst
 als Anlage 129
 Kurs-Buchwert-Verhältnis 284
 Kursgewinn 269
 Kurs-Gewinn-Verhältnis 284

L

Lebenserwartung 59, 107
 Lebensversicherung 159
 Begriffe 161
 bestehende Verträge prüfen
 66, 68, 183
 Besteuerung 134
 fondsgebundene 171
 Kostenanteil 163–164
 Nachteile 181
 Prüfschema 184
 Risikoanteil 163–164
 Sparanteil 163, 165
 Steuern sparen 152–153
 Steuertuning 188
 Steuervorteile nutzen 190
 Tipps für mehr Auszahlung
 192
 Vorteile 181
 Zeitpunkt der Auszahlung
 152
 Leistung
 garantierte 161

M

Mietimmobilie 297
 Kauftipps 306

Risiken 304
 versus Sparanlage 302
 Mischfonds 240

N

Nichtveranlagungsbescheinigung 151

P

Palladium 316
 Passivfonds 254
 Pensionseintrittsalter
 abschlagsfreies 42
 Pensionsfonds 388
 Pensionskasse 387
 Pensionszusage 388
 Pfandbrief 201
 Pflegeabsicherung 47
 Pflegeversicherung 33, 84
 Beiträge im Alter 115, 137
 Platin 316
 Praxisausfallversicherung 46
 Privathaftpflichtversicherung.
siehe Haftpflichtversicherung

R

Ratingagentur 202
 Referendare
 Tipps für 41
 Rente
 aus berufsständischen Versorgungswerken 119
 aus der landwirtschaftlichen Alterskasse 119
 Besteuerung 135
 flexible 193
 Rentenbedarf
 ermitteln 52, 58
 Rentenbescheid 56–57
 Renteneintrittsalter 58, 118
 Beamte 110
 Rentenfonds 236
 Renteninformation
 verstehen 107, 111
 Rentenkonto
 prüfen 48
 Rentenlücke
 berechnen 52, 63
 schließen 52, 64
 Rentensystem 108
 Rentenversicherung 131
 gesetzliche 45, 119

Steuern sparen 152
 Steuervorteile nutzen 190
 Zeitpunkt der Auszahlung
 152

Rentenversicherungssystem 112

Rentner

stattliche Förderung 48
 Tipps für 47

Riester-Förderung 41

Riester-Rente 120, 329, 355

Anlageformen 356, 363

Anspruchsberechtigte 356

Banksparrpläne 365

Bausparen 366

Beispiele 369

Fondssparpläne 365

Förderung 358

für Verheiratete 361

Grundprinzip 355

Nachteile 372

Rentenversicherung 364

Steuervorteile 358, 360

Todesfallschutz 370

und betriebliche Altersvorsorge 396

Vorteile 362, 372

Zulagen 358–359

Risiko 170

Risikoabsicherung 33

für Selbstständige 44

Risikolebensversicherung 82,
 180

Rückkaufswert 162

Rücklage

fehlende 401

Rürup-Rente 119, 330, 339

Anlageformen 347

Ansparphase 342

Auszahlphase 344

Beispiele 350

Erwerbs- und Berufsunfähigkeit 349

Förderung vom Staat 342

Hinterbliebenenschutz
 348

Nachteile 346

Vorteile 345

wer profitiert 341

S

Sachwert 127

Schnellstart-Anleitung 38

- Schnellstart-Option
 Tipps für angehende Rentner 47
 Tipps für Angestellte 41
 Tipps für Beamte 42
 Tipps für Berufseinsteiger 41
 Tipps für Frauen 39
 Tipps für Freiberufler 45
 Tipps für Selbstständige 44
- Selbstständige
 gesetzliche Rentenversicherung 45
 Krankenversicherung 45
 Risikoabsicherung 44
 Tipps für 44
- Silber 129, 316
 Silberzertifikat 320
 Sofortrente 49, 352
 Sofortüberschussrente 193
 Sparbuch 131
 Sparziel
 definieren 34
- Staatliche Förderung
 auswählen 329
 betriebliche Altersvorsorge 333
 Funktionsweise 328
 häufige Fehler 337
 Riester-Rente 332
 Rürup-Rente 330
- Staatsanleihe 131, 200
 Stammaktie 273
 Steuer 66
 absetzbare Posten 140
 Arbeitnehmer-Pauschbetrag 148
 Arbeitsmittel 148
 Arbeitszimmer 149
 bei Rentenzahlungen 152
 bei Versicherungen 152
 direkte 139
- doppelte Haushaltsführung 149
 durch Sachzuwendungen 143
 Fahrtkosten 150
 Grundfreibetrag 141
 Handwerker 147
 haushaltsnahe Leistungen 147
 Homeoffice 148
 Immobilien 291
 im Rentenalter 132, 134–137
 indirekte 139
 Nichtveranlagungsbescheinigung 151
 Renteneinnahmen 135
 senken 143
 sparen 152
 Steuererklärung 140
 Werbungskosten 148
- Steuererklärung 140
 Steuersystem
 progressives 142
 Stop-Loss 283
- T**
 Tagesgeldkonto 131
 Todesfallschutz 177
 Riester-Rente 370
 Todesfallversicherung 180
- U**
 Überschussbeteiligung 161, 166
 Überschussrente
 dynamische 193
 Unfallversicherung 77, 177
 Unterlagen
 zusammenstellen 38
 Unternehmensanleihe 131, 201
 Unterstützungskasse 390
- V**
 Vermögenswert auflisten 51, 55
 Versicherungen
 britische 171
 Versicherungspleite 209
 Lebens- und Rentenversicherungen 214
 Scheitern des Euro 218
 sichere Anlagen 219
 Versicherungsvertrag prüfen 68
 Versorgungswerk 47
 berufsständisches 119
 Vorsorgeprodukt auswählen 38
 Vorzugsaktie 273
- W**
 Wandelanleihe 202
 Wartezeit
 anrechnen lassen 47
 Wohnrecht
 lebenslanges 49
 Wohn-Riester 366
 Steuerpflicht 368
 Voraussetzungen 367
- Z**
 Zinsfestschreibung
 Immobilien 290
 Zinskupon 196
 Zusatzabsicherung
 stationäre 83
 Zuschuss
 durch den Arbeitgeber 376, 410
 staatlicher 151, 327, 407
 zum Vermögensaufbau 151
 Zweikontenmodell 49