

Stichwortverzeichnis



A

Aktien 61, 67 f., 70, 72, 73, 77, 86

Altersvorsorge 89

- Bedarf 97
- Drei-Säulensystem 96

Anlageklassen 61

Anlageprofil 56

Anleihen 61, 71, 75

- Staatsanleihen 72

Arbeitnehmersparzulage 21, 137

Auslandskrankenversicherung 50

Auszahlplan 173

B, C

Bargeld 28

Basisinformationsblatt 59, 85

Bausparen 134

Beratung

- Verbraucherzentralen 59

Berufsständische Versorgungswerke 108

Berufsunfähigkeitsversicherung 31, 40

- Beitrag 43
- Gesundheitsfragen 43

Betreuungsverfügung 126

betriebliche Altersvorsorge 53, 97 ff.

- Formen 99
- Gehaltsumwandlung 98
- Nachteile 98
- Steuer 99

Börse 67 f.

Care-Arbeit 128

D

Dax 58, 73 f.

Derivate 75

digitaler Nachlass 127

Direktbanken 25

Dispokredit 29

– geduldete Überziehung 29

Diversifikation 56

Dividenden 75, 79

Düsseldorfer Tabelle 123, 147, 149 ff.

E

eheähnliche Gemeinschaften 115

- rechtliche Unterschiede 115

Ehepaare

- binational 118
- Partnerschaftsvertrag 117

Ehevertrag 118, 129

Einlagensicherung 25, 27

Elterngeld 130

- Berechnung 131
- Einkommensgrenzen 130
- Partnerschaftsbonus 131

Erbe

- ausschlagen 199

Erben 183

- Freibeträge 187
- gesetzliches Erbrecht 183
- Immobilie 198
- Patchworkfamilie 195
- Pflegekosten bestreiten 199
- Pflichtteil 115, 199
- Steuern 185

Erbengemeinschaft 185, 189

Erwerbsminderungsrente 42, 168

ESG-Kriterien 81, 86

ETF 73

- Besteuerung 80

F

Festgeld 63

Filialbanken 25

Finanzberatung

- un seriöse 60

fondsgebundene Rentenversicherungen 105, 108, 133

Fonds-Kostenrechner 75
Fondsmanagement 73
Freistellungsauftrag 79

G, H

Garantiezins 102, 174
Gehaltsverhandlungen 22
Geldanlage
– Immobilie 80
– Magisches Dreieck 55
– Nachhaltigkeit 81
– Ziele 55, 79
Geldprobleme 29, 112
Generationenvertrag 92
gesetzliche Krankenversicherung
– Beitragssatz 49
– Familienversicherung 53
– Leistungskatalog 50
– Versicherungspflicht 49
gesetzliche Rente 91
gesetzliche Rentenversicherung 90, 96, 115, 128
– Beitragsbemessungsgrenze 90
– Durchschnittsentgelt 93
– Nachzahlung 96
– Pflichtversicherte 107
Girokarte 26
Girokonto 24, 27, 34
– Mindest-Geldeingang 26
Greenwashing 83
Grundsicherung im Alter 168
Güterstand 116, 184
Gütertrennung 116 f., 184
Haushaltsbuch 16
Honorarberater 59
Hypothekendarlehen 30, 164

I, K

Immobilie
– bei Trennung 154
– Finanzierung 134
– vererben 187, 190
Indexpoliken 77
Inflation 63, 93, 165, 174
Inkassounternehmen 30
Investmentfonds 72
kapitalbildende Lebensversicherung
– Steuern 104
Kapitalerträge
– Steuern 79
Kassensturz 14
Kinder
– Betreuung 129
– finanzielle Absicherung 133
– Kosten 129
Kinderfreibetrag
– steuerlicher 132
Kinderzuschlag 132
Konten
– Drei-Konten-Modell 114
– gemeinsame 113
– getrennte 114
Kontovollmacht 114
Kreditkarte 18, 26, 28, 144
Kreditvertrag
– Kündigung 31
Kryptowährungen 76 f.

L, M

Lebenserwartung 92
Lebens- oder Rentenversicherung 100
Lebensversicherung
– Kündigung 31

Miete

– Rückstand 30

MSCI World 74

N, O

nachhaltige Banken

– Selbstverpflichtung 87

nachhaltige Geldanlage 82

Nachlasskosten 196

Neobroker 70

Notgroschen 19

Notvertretungsrecht 125

Onlinebanking

– Sicherheit 32

– TAN-Verfahren 32

P

Partnerschaftsvertrag 117

Patientenverfügung 125

Pflege-Zusatzversicherung 47

– Pflegekostenversicherungen 48

– Pflegerente 48

– Pflegetagegeld 48

– Vor- und Nachteile 48

private Altersvorsorge 97

private Krankenversicherung 49, 177

– Beitragserhöhungen 52

– Beitragsprämie 50

– Gesundheitsprüfung 52

R

Ratingagenturen 82

Regelaltersgrenze 43

Regelaltersrente 91

Rente

– bei Selbstständigkeit 107

– Kranken- und Pflegeversicherung 177

– Steuern 175

– vorzeitige 167

– Abschläge 169

Renteninformation 42, 93, 95

Rentenlücke 95, 161, 164 f.

Rentenniveau 93, 161

Rentenpunkt 91, 123, 128, 170

Rentenwert 91

Riester-Rente 106, 176

Risikolebensversicherung 46

Risikoverteilung 58

Robo-Advisor 61

Rürup-Rente 108, 176

S

Scheidung 129, 139, 141, 145

– Kinder 159

– Schulden 152

– Steuern 156

Schenkung 190

– Ketten-schenkung 191

– Steuern 191 f.

Schufa 27, 31

Schulden 31, 143, 152

– Beratung 30, 153

Selbstständige

– Rente 90, 171

– Rückkehr gesetzliche Krankenversicherung 53

– Versicherungsschutz 40

Sofortrente 173

Sparbrief 66

Sparbuch 63

Sparplan 71, 75

Steuerklasse

– Erbschaft und Schenkung 188

– nach Scheidung 142

– Trennungsjahr 156

– unverheiratete Paare 115

T

Tagesgeldkonto 34

- Zinsen 34

Teilhabepaket 132

Testament 192

- Berliner Testament 194
- Pflichtteil 193 f.

Trennung 140

- Auseinandersetzung 140
- Ausgabenplanung 143
- Fehler 142
- finanzieller Einschnitt 143
- Hausratversicherung 145
- Schulden 153
- Versicherungen 145
- Wechselmodell 151

U

Überschussbeteiligung 103

Umkehrhypothek 179

Unterhalt 146

- Aufstockungsunterhalt 147
- Betreuungsunterhalt 147
- Kindesunterhalt 149
- Unterhaltsvorschuss 150

V

verheiratete Paare

- Rentenansprüche 129
- Trennung 139

Vermächtnis 195

Vermögensverzeichnis 14

Vermögenswirksame Leistung 20

Versicherungen

- Private Haftpflichtversicherung 39
- Risikoeinschätzung 37

Versorgungsausgleich 129, 158

Vollmachten 123

– Bankvollmacht 125

– Vorsorgeverfügungen 126

– Vorsorgevollmacht 124

Vorfälligkeitsentschädigung 154

W

Waisenrente 123

Weiterbildung 23

Wertpapier

- Depot 67, 69
- Kauf 69

Witwenrente

- große 119
- kleine 122

Wohngeld 20, 132

Wohnungsbauprämie 21, 137

Z

Zinseszins 35, 63, 95

Zugewinnausgleich 16

Zugewinngemeinschaft 116, 148, 184