

Stichwortverzeichnis

A

Absicherung 30
Berufsunfähigkeitsversicherung 30, 384
für den Todesfall 384
Haftpflichtversicherung 30
Hinterlebenenschutz 30
Krankenversicherung 30
Pflegeversicherung 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 Alters-vorsorge 362
Rürup-Rente 326
Auszahlpläne 225
Auszahlungszeitpunkt 384

B

Bankanlagen 115
Bankenpleite 191
Lebens- und Rentenversicherungen 196
Scheitern des Euro 200
sichere Anlagen 201
Banksparpläne 106, 123
Riester-Rente 347
Vor- und Nachteile 125
Basisrente 95, 312, 321
Basisversorgung 95
Bauspardarlehen 164
Bausparen 163
Ansparphase 164
Arbeitnehmerspar-zulage 172
Auszahlungsphase 165
Bauspardarlehen 164
Bausparen versus Bank-darlehen 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
Ausschließlichkeits-vertreter 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
Erbberechtigte 374
Funktionsweise 359
für Berufseinsteiger 377
für gesetzlich Versicherete 377
für privat Krankenversicherete 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 Commodity 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 Rentenversicherung 107

Fondsgebundene Lebensversicherung 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
 Praxisausfallversicherung 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
 Haushaltbuch 50
 Hinterbliebenenschutz 30
 Höchstrechnungszins 128
 Höchstversorgungssatz, Beamte 86

I

Immobilien 112, 271
 bewerten 66
 Instandhaltungs-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
 Instandhaltungs-rücklagen, 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

Kapitallebensversicherung 128
 Kassensturz 49–50
 Kaufnebenkosten, Immobilien 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, ab-schlagsfreies 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
 stattliche 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
 Rückkaufwert 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

Überschussbeteiligung 129, 134
Überschussrente, dynamische 161
Unfallversicherung 74, 145
Unterlagen zusammenstellen 36
Unternehmensanleihen 106, 183
Unterstützungskasse 372

V

Vermögenswerte auflisten 49, 52
Vermögenswirksame Leistungen 172

Versicherungen, britische 139
Versicherungspleite 191
Lebens- und Rentenversicherungen 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, Immobilien 272
Zinskupon 178
Zuschüsse durch den Arbeitgeber 358, 392
staatliche 309, 389
Zweikontenmodell 47