

# Stichwortverzeichnis

## A

Absicherung 30  
  Berufsunfähigkeitsversicherung 30, 384  
  für den Todesfall 384  
  Haftpflichtversicherung 30, 383  
  Hinterbliebenenschutz 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 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  
Banksparpläne 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  
  Erbberechtigter 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-  
     srücklagen 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  
   Kauf Tipps 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  
   Bankspargpläne 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

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