

Stichwortverzeichnis

A

- Abgeltungsteuer 145, 151
- Ablaufmanagement 45
- Abschreibungen 152
- Aktien-ETF 106, 159
- Aktienfonds 106
- Altersentlastungsbetrag 153
- Altersrente 135
- Anlage KAP 145, 151
- Anlageform 27
 - mit staatlicher Förderung 33
 - ohne staatliche Förderung 92
- Anlegertypen 113
- Anleihen 103
- Annuitätendarlehen 61
- Arbeitnehmersparzulage 84
- Arbeitslosengeld II 37, 79
- Arbeitslosigkeit 25
- Ausgabeaufschlag 60, 115, 121
- Ausgleichsbetrag 15
- Auszahlphase 133
 - Anbieter wechseln 154
 - Pantoffel-Portfolio 159
- Auszahlung 138
 - der Betriebsrente 138
 - der Kapitallebensversicherung 139
 - der privaten Rentenversicherung 139
 - der Riester-Rente 137
 - der Rürup-Rente 138
 - , volldynamische 157
 - von Investmentfonds 139
 - von Spar-/Termineinlagen 138

B

- Bafin 55, 75, 105
- Bankauszahlpläne 155
- Bankenpleiten 100
- Banksparpläne 93
- Basisrente 78
- Baudarlehen umschulden 53
- Bausparen 61
 - Arbeitnehmersparzulage 85
 - Spar- und Darlehensphase 53
- Beitragsrückgewähr 73, 119
- Beruflich Etablierte 172
 - Betriebsrente 173
 - Riester-Rente 172
- Berufsausstieg planen 134
- Berufsunfähigkeitsschutz 24, 118
- Fondspolice 122
- private Rentenversicherung 118
- Rürup-Rente 82
- Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) 24
 - über Betrieb 72
 - über Pensionskasse 69
- Betriebsrente 30, 62, 142
 - Auszahlung 138
 - bei Insolvenz 74
 - bei Jobwechsel 73
- Bonität 103
- Börsenindex 105
- Börseninvestments 104
- Bundesanleihen 103
- Bundeswertpapiere, inflationsindexierte 104

C/D

- Cost-Average-Effekt 107
 - Deutscher Aktienindex (Dax) 105
 - Direktbanken 96
 - Aktien-ETF 107
 - Depot eröffnen 113
 - Pantoffel-Portfolio 112
 - Direktversicherung 66
 - Disagio 152
 - Dow Jones 105
-
- ## E
- Effektivzins 55
 - Ehepaare 55, 78, 174
 - Eigenheim 123
 - finanzieren 170
 - Eigenheimförderung 52, 143
 - Eigenheimrente 52
 - Einkommen, zu versteuern-des 85
 - Einlagensicherung 97, 102
 - Einmalanlagen 98
 - Emittent 103
 - Entgeltpunkte 16
 - Entgeltumwandlung 62, 138
 - Erbschaft verrenten 21
 - Ertragsanteil 140
 - Erwerbsminderung 17, 44
 - Erwerbsminderungsrente, gesetzliche 24
 - ETF (Exchange Traded Funds) 45, 106, 114, 159
 - Euribor 95

F

- Festgeld 97
- Fonds 92, 104
 - , aktiv gemanagte 45, 104, 114
 - , ausländische thesaurierende 147
 - Auszahlplan 139
 - , geschlossene 92
- Fondsanlage 146
- Fondspolice 21, 120, 150
- Fondsvermittler, freie 59
- Freistellungsauftrag 151
- Führente 134

G

- Garantierente 116, 120
- Gebühr, erfolgsabhängige 115
- Grad der Behinderung (GdB) 135
- Günstigerprüfung 151

H

- Haftpflichtversicherung, private 23
- Hinterbliebene absichern 158
 - Rürup-Rente 82
 - über Betrieb 72

I

- Immobilie 52
 - als Geldanlage 125
 - alters-/behindertengerecht umbauen 52
 - finanzieren 52, 126

- Restschuld tilgen 137
- , vermietete 127, 151
- Werbungskosten 152
- Immobilienkredite 124
- Index siehe Börsenindex
- Indexfonds, börsengehandelte (siehe ETF)
- Inflation 20, 123
- Inflationsrate 91
- Investmentfonds siehe Fonds

J

- Junge Familie 168
 - Betriebsrente 169
 - Riester-Rente 168
- Junge Leute 164
 - Aktienfonds 166
 - Immobilien 123
 - Riester-Fondssparpläne 51
 - Riester-Rente 164
 - Riester-Vertrag 35
 - Tagesgeld 167
 - Vermögenswirksame Leistungen (VL) 165

K/L

- Kapitallebensversicherung 122, 139, 144
- Kapitalwahlrecht 118, 121
- Kranken- und Pflegeversicherung 136
- Krankenversicherung, private 141
 - Kündigungsgelder 138
 - Kupon 103
 - Lebensversicherung verrennen 21

M

- Mieteinnahmen 127
- versteuern 151
- Mindestrente, garantierte 21
- Mindestversicherungszeit 134
- Mischfonds 109
- MSCI World 106

N

- Netto-Mietrendite 129
- Niedrigzinsphase 28, 91, 99
 - Immobilien 127

P

- Pantoffel-Portfolio 30, 111, 159
- Pensionsfonds 69
- Pensionskasse 67
- Performance Fee 115
- Pfändung von Riester-/Rürup-Guthaben 79
- Pflegeappartement 131
- Postident-Verfahren 58, 96
- Punkterente 76

R

- Referenzzins 47
- Regelaltersrente 17
- Rente, gesetzliche 15
 - mit 63/65/67 135
- Rentenabschläge 136, 176
- Rentenanwartschaft 17
- Rentenartfaktor 17
- Rentenauskunft 15, 18
- Rentenbeiträge, freiwillige 136

Renten-ETF 108, 159, 161
 Rentenfonds 105, 108, 110
 Rentengarantiezeit 43, 119,
 136, 159
 Rentenhöhe 16, 21
 Rentenkonto 15
 Rentenlücke 14
 Rentenpapiere 103
 Rentenpunkte (siehe Entgelt-
 punkte)
 Rentenversicherung,
 private 18, 78, 144
 – Auszahlung 118, 139
 – , fondsgebundene (siehe
 Fondspolice)
 – Freibetrag 141
 – , knappschaftliche 78
 Rentenwert 16
 Riester-Banksparpläne 47,
 58
 Riester-Bausparverträge 53,
 60
 Riester-Darlehen 55, 61
 Riester-Fondspolice 44, 59
 Riester-Fondssparpläne 49
 – Anbieter wechseln 51, 60
 – Beitragsgarantie 83
 Riester-Guthaben 137, 155
 – vererben 37, 155
 Riester-Kombikredite 55, 61
 Riester-Rente 28, 143
 – Auszahlung 154
 Riester-Rentenversicherung
 39
 – Anbieter wechseln 43, 58
 Riester-Vertrag 34
 – Umzug ins Ausland 156
 Riester-Zulagen 35, 38
 Risikolebensversicherung
 25, 73
 Rückdeckungsversicherer 70

Ruhestand planen 134
 Rürup-Fondssparplan 82
 Rürup-Vertrag 78, 138
 – Anbieter wechseln 81, 83

Unternehmensbeteiligungen
 92
 Unterstützungskasse 70
 Unverfallbarkeit 75

S

Scheidung 178
 Selbstständige 78, 117
 Sofortrente 153, 157
 Sozialabgaben 140
 Sparbriefe 98
 Sparerpauschbetrag 120,
 129, 150
 Sparguthaben splitten 158
 Sparkonten, festverzinst 98
 Spekulationssteuer 152
 Spread 115
 Steuererklärung im Ruhe-
 stand 176
 Steuerfreiabzüge 142
 Steuern 21
 – auf Alterseinkünfte 140
 – Direktversicherung 67
 – Eigenheimförderung 143
 Steuerpflicht 21, 140
 Steuerreform 2018 146

T

Tagesgeld 96, 160
 Termingelder 97
 Teuerungsrate 19, 91
 Todesfallschutz 158

U

Überschussbeteiligung 69,
 116
 Umlaufrendite 47

V

Vermögenswirksame Leis-
 tungen (VL) 84
 Versicherungen 116
 Versicherungszeiten 17
 Versorgungspunkte 76
 Vorgaben für barrierefreies
 Bauen (DIN 18040–2) 52
 Vorsorgeguthaben investie-
 ren 183
 Vorsorgevertrag 20

W

Wartezeit 77, 134
 Wertpapiere, verzinsliche
 102
 Witwenrente 177
 Wohnförderkonto, fiktives
 143
 Wohn-Riester 52
 Wohnungsbauprämie 85

Z

Zahlungsfähigkeit 103
 Zentrale Zulagenstelle für
 Altersvermögen (ZfA) 36,
 52, 170
 Zertifikate 92
 Zinseszinseffekt 99
 Zusatzrente, betriebliche 62
 Zusatzversorgung im öffent-
 lichen Dienst (ZÖD) 76