

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
 Frührente 134

G

Garantierrente 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 verrenten 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

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
 Steuerfreibeträge 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

Unternehmensbeteiligungen 92
 Unterstützungskasse 70
 Unverfallbarkeit 75

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
 Zinseszinsseffekt 99
 Zusatzrente, betriebliche 62
 Zusatzversorgung im öffent-
 lichen Dienst (ZÖD) 76