

# Stichwortverzeichnis

---

## A

Abgeltungsteuer 64, 180  
 Abschlag von der Rente 19, 180  
 Aktien 60, 67, 180  
 Aktienfonds 67, 68  
 Alleinstehende 164, 165  
 Alterseinkünftegesetz 180  
 Altersentlastungsbetrag 109, 122  
 Altersgrenzen  
 – gesetzliche Rente 25, 26  
 – Pensionierung 46  
 –, vereinbarte 41  
 Altersrente 21  
 – berechnen 17  
 – für besonders langjährige Versicherte 28  
 – für langjährig Versicherte 25, 27, 28  
 – für schwerbehinderte Menschen 28  
 – Kürzungen durch Nebenjob 81  
 – Rentenartfaktor 19  
 Altersteilzeit 15, 90  
 Anlage G 112  
 Anlage KAP 110, 112, 120  
 Anlage N 112  
 Anlage R 108, 112, 113  
 Anlage S 112  
 Anlage V 112  
 Anlageprodukte 57, 61, 66  
 – Auswahl 55  
 Anlagestrategie 56  
 Anlageziele 54, 58

Anlegertypen 71  
 Anleihen 60, 67, 181  
 Arbeitgeber informieren 40  
 Arbeitslosengeld I 27, 28  
 Arbeitslosengeld II 27  
 Arbeitslosigkeit 18, 23, 27, 181  
 Arbeitszeit reduzieren 33, 89  
 Assistance-Leistungen 126, 145, 146  
 Attest, amtsärztliches 116  
 Ausbildungsversicherung 132  
 Ausbildungszeiten 23  
 Ausgaben 30, 33  
 – für medizinische Versorgung 115, 117, 135  
 Auslandsaufenthalt 98  
 Auslandsreisekrankenversicherung 128, 131, 136  
 Auslandsschadenschutzpolice 156  
 Auswandern 44, 126  
 Auszahlphase 43  
 Auszahlplan  
 – der Bank siehe Bankauszahlplan  
 – selbst konstruieren 66  
 – mit ETF 71  
 Auto 154  
 Autoschutzbrief 131

## B

Bankauszahlplan 64, 65  
 Bankberatung 54  
 Bauherrenhaftpflichtversicherung 130, 150  
 Bausparvertrag 65  
 Beamte  
 – Altersversorgung 45  
 – freiwillige Rentenbeiträge 47  
 – Versorgungsauskunft 46  
 Behinderungsgrad 27  
 Beiträge zur Rente 17, 18, 21  
 –, freiwillige 18, 21, 32, 102  
 Beitragsbemessungsgrenze 97, 181  
 Beitragsfreie Zeiten 181  
 Beitragsrückgewähr 181  
 Beitragssatz 181  
 – gesetzliche Krankenkasse 95  
 –, reduzierter 100  
 Beitragszeiten 23, 182  
 Belastung  
 –, außergewöhnliche 111, 135  
 –, zumutbare 116  
 Belastungsgrenze 135  
 Beratungsstellen der Deutschen Rentenversicherung 20, 22, 32, 39  
 Berufsbetreuer 166  
 Berufsunfähigkeit 34, 35  
 Berufsunfähigkeitsrente 35  
 Berufsunfähigkeitsversicherung 31, 34, 127, 183

Besonders langjährig Versicherte 28  
 Betreuer  
 – Auswahl durch Gericht 166  
 –, ehrenamtliche 166  
 –, pädagogische 84  
 Betreuerfreibetrag 84  
 Betreuungsgericht 159, 162, 164, 165  
 Betreuungsverein 164, 166  
 Betreuungsverfügung 160, 161, 165, 168  
 Betriebsrente 15, 40, 108  
 – Nebenjob 86  
 Bevollmächtigte 160  
 Bezugsgröße 182

## D

Depot 182  
 – eröffnen 69  
 Dienstjahre 45  
 Direktbank 69, 71  
 Direktversicherung 40, 108  
 –, betriebliche 96  
 Durchschnittseinkommen 18, 182

## E

Ehe, Nachlass 170  
 Ehevertrag 171  
 Ehrenamt 84  
 Eigenanteil 116  
 Eigenheim verkaufen 179  
 Eigentumswohnung 74  
 Eingetragene Lebenspartner 170

Einkommen  
 –, fiktives 182  
 –, zu versteuerndes 95  
 Einnahmen 32  
 Enkel 31, 65, 132  
 Entgeltpunkte 17, 18, 20, 22, 182  
 Entnahmeplan siehe Auszahlplan  
 Erben 169  
 Erbengemeinschaft 171  
 Erbfolge, gesetzliche 169, 170, 171, 173  
 Erbrecht 169  
 Erbschaftsteuer 175, 177  
 Erbschaftsteuererklärung 177  
 Erbvertrag 171  
 Ersparnisse 33  
 – aufbrauchen 57, 58  
 – nutzen 51  
 Ertragsanteil 183  
 Erwerbsfähigkeit wiedererlangen 36  
 Erwerbsminderung 34  
 –, teilweise 35, 87, 183  
 –, volle 35, 183  
 Erwerbsminderungsrente 21, 27, 34  
 – Befristung 34  
 – Höhe 36  
 – in Altersrente umwandeln 34  
 – Nebenjob 86  
 – Rentenartfaktor 19  
 ETF (Exchange Traded Funds) 59, 67, 72

## F

Fahrraddiebstahl, Versicherungsschutz 153  
 Festgeld 52, 61, 66  
 Finanzbedarf 30, 33, 60  
 Firmenpensionen 108  
 Flexi-Rente 79, 183  
 Fonds 67, 142  
 Fondsentnahme 71, 183  
 Formular R 820 100  
 Formular R100 39  
 Freibetrag  
 – für ehrenamtliche Nebentätigkeiten 84  
 – für Erbschaften und Schenkungen 174  
 Freistellungsauftrag 183  
 Freiwillig gesetzlich krankenversichern 97  
 Freiwillige Rentenbeiträge 18, 21, 32, 102  
 Frührente 15, 24, 33  
 –, Alternativen zur 33, 89  
 – aus gesundheitlichen Gründen 27  
 – mit Abschlägen 27  
 – ohne Abschläge 16, 26, 30

## G

Garanziezin 61  
 Geld günstig leihen 66  
 Generationenvertrag 183  
 Gesetzliche Pflegeversicherung 94  
 Gesetzliche Rente 16  
 – beantragen siehe Renten-antrag  
 – erhöhen 21  
 – Rendite 22

Grundschatz 148  
 Grundsicherung 48, 184  
 Günstigerprüfung 110, 114, 121  
 Gütertrennung 171

## H

Haftpflicht siehe Privathaftpflichtversicherung  
 Hartz-IV-Leistungen siehe Arbeitslosengeld II  
 Hausbesitzerhaftpflichtversicherung 150  
 Haushaltshilfe 36, 117, 118  
 Hausratversicherung 125, 129, 131, 150, 152  
 Hausumbau, Fördermöglichkeiten 75  
 Hinterbliebenenrente 21, 37, 117  
 Hinterbliebenenschutz 34  
 Hinzuverdienstgrenze 87  
 Honorarberater 55

## I

Immobilie  
 – als Geldanlage 74  
 – auswählen 76  
 – erben 176  
 – übertragen 178  
 Immobilienfinanzierung 74  
 Immobilienfonds 67  
 Immobilieninvestments 74  
 Indexfonds, börsengehandelte siehe ETF  
 Inflation 32, 41, 60  
 Innenverhältnisregelung 163  
 Investmentfonds 52

## J/K

Johanniter-Unfall-Hilfe 145  
 Kapitaleinkünfte 94, 97, 110, 120  
 Kapitallebensversicherung 15, 41, 52, 56, 63, 75, 97, 127  
 Kapitalverzehr 64  
 KfW-Bank 66  
 Kfz-Haftpflichtversicherung 128, 130, 149, 154  
 Kfz-Schutzbrief 156  
 Kfz-Vollkaskoversicherung 131  
 Kinder unterstützen 65  
 Kindererziehungszeiten 18, 20, 27, 28  
 Kirchensteuer 113  
 Kontenklärung 15, 38, 184  
 – beantragen 21  
 Kontrollbevollmächtigte siehe Bevollmächtigte  
 Krankenhausaufenthalte 115  
 Krankenkasse 133  
 – auswählen 133  
 – Beitragssatz 95, 101  
 – Leistungen 134  
 – wechseln 133, 134  
 – Zusatzleistungen 134  
 Krankenversicherung 22, 95  
 – der Rentner (KVdR) 97, 98  
 – , freiwillige gesetzliche 97  
 – , gesetzliche 130  
 – , günstige 102  
 – , private 94, 138  
 – private Zusatzversicherung 136  
 Krankheit 23, 133  
 Kredite tilgen 59  
 Kreditzinsen 59  
 Kuraufenthalt 36

## L/M

Länger arbeiten 19, 41  
 Langjährig Versicherte 25, 28, 184  
 Lohnsteuerhilfeverein 104, 115, 113  
 Mallorca-Police 156  
 Malteser Hilfsdienst 145  
 Mantelbogen 111  
 Mieteinkünfte 94, 97, 102  
 Mindestversicherungszeit 27  
 Mindestwartezeit 28  
 Minijob 28, 80, 91  
 Mischfonds 67  
 Mütterrente 17, 184

## N

Nachhaltigkeitsfaktor 184  
 Nachlass regeln 169  
 Nebenjob 33, 36, 79  
 – , abgabenfreier 85  
 – als Frührentner 82  
 – , begrenzter 85  
 – bei Altersteilzeit 91  
 – bei pünktlichem Rentenbeginn 81  
 – Freibetrag 87  
 – laufende Rente steigern 81  
 – melden 83  
 – Minijob 88  
 – neue gesetzliche Regelungen siehe Flexi-Rente  
 – Steuern 80, 83  
 Neue Bundesländer, Umrechnungsfaktor 18, 23  
 Niedrigzinsphase 65  
 Nießbrauchrecht 179  
 Notfälle, medizinische 133

**O/P**

- Onlinedepot 69
  - Organspende 168
  - Pantoffel-Portfolios 69, 70
  - Partnerpolice 63
  - Patientenverfügung 160, 161, 166
  - Pension 45, 106
  - Pensionäre
    - Krankenversicherung 100
    - private Krankenversicherung 94, 138
    - Steuererklärung 104
  - Pensionsansprüche 45
  - Pensionsanwartschaft 45
  - Pensionsfonds 40
  - Pensionshöhe 45
    - Obergrenze 47
  - Pensionskasse 40, 96
  - Pensionslücke schließen 47
  - Pensions-Sicherungs-Verein
    - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (PSVaG) 40
  - Pflegeversicherung 22
  - Pflege
    - eines Angehörigen 114, 119, 185
    - in einer stationären Einrichtung 141
  - Pflege-Bahr 144
  - Pflegebedürftigkeit 133, 140
  - Pflegedienst 140
  - Pflegegeld 140
  - Pflegehilfsmittel 141
  - Pflegekasse 141
  - Pflegeleistungen als Nebentätigkeit 85
  - Pflegepflichtversicherung, private 130, 140
  - Pfleger 84
  - Pflegesachleistungen 140
  - Pflegetagegeldversicherung 142, 144
  - Pflegeversicherung 93, 95, 130, 140
  - Pflegezeiten 28
  - Pflichtbeiträge 184
  - Pflichtkrankenversicherung KVdR 102
  - Pflichtteilsansprüche 172, 173
  - Private Krankenversicherung 48, 130
  - Private Vorsorgeverträge 38
  - Privathaftpflichtversicherung 125, 128, 130, 148
  - Privatpatient 138
- R**
- Ratenkredit 66
  - Rechtliche Vorsorge 159
  - Rechtsschutzversicherung 129, 131, 157
  - Regelaltersgrenze 19, 21
    - überschreiten 41
  - Regelaltersrente 24, 25, 28, 184
  - Regelbeitrag 185
  - Rehabilitationsmaßnahme 36
  - Rente
    - , dynamische 182
    - für besonders langjährig Versicherte 19, 29
    - mit 63 Jahren 14, 25, 28
    - steuerfreie Anteile 105
    - zu geringe 48
  - Rentenabschlag 19, 24
    - ausgleichen 22
    - vermeiden 89
  - Rentenanpassungen 41
  - Rentenansprüche 20, 97
    - , verminderte 24
  - Renantrag 15, 20, 38, 185
  - Rentenartfaktor 18, 19, 185
  - Rentenauskunft 20
  - Rentenberater 22, 23
  - Rentenbescheid 22, 185
  - Renteneintrittsalter 24
    - stufenweise Anhebung 16
  - Rentenfaktor 185
  - Rentenformel 18, 36, 185
  - Rentengarantiezeit 62, 185
  - Rentenhöhe 24
    - , durchschnittliche 14
  - Renteninformation 20
  - Rentenkonto 15, 18
  - Rentenlücke schließen 30
  - Rentensplitting 28
  - Rentensteigerung 19, 20
  - Rentenversicherung, private 41, 47, 52, 108
    - , gemeinsame siehe Partnerpolice
  - Rentenwert 18, 19, 185
  - Riester-Bankspaarplan 44
  - Riester-Fondssparplan 44
  - Riester-Rente 15, 44
  - Riester-Vertrag 42, 47, 108, 112
  - Risikolebensversicherung 131, 173
  - Risikoprofil 54
  - Ruhegehalt 45
  - Rürup-Rente 64
  - Rürup-Vertrag 47, 112
- S**
- Schadenfreiheitsrabatt 155
  - Scheidung 23
    - Erbschaft 171

Schenkungen 174, 176, 178  
 Schwerbehinderte 28  
 Selbstbehalt 139  
 Selbstständige 18, 23, 97, 185  
 Sofortrente 42, 44, 61  
 Sonderausgaben 111, 113  
 Sozialabgaben 22, 33, 93, 94  
 Sparbriefe 52, 66  
 Sparerpauschbetrag 64, 120  
 Sparguthaben aufbrauchen 57, 58  
 Sparprodukte der Banken 65  
 Spenden 113, 122  
 Spitzabrechnung 83  
 Sterbegeldversicherung 132  
 Sterbevierteljahr 37  
 Steuerbescheid 123  
 Steuererklärung 15, 103, 104, 111, 119  
 Steuerfreibetrag 53, 106  
 Steuern 53, 93, 103, 108  
 – Grundfreibetrag 110  
 – sparen 103, 111, 113, 117, 135  
 Steuerpflicht 103, 110

## T

Tagesgeld 59, 61, 66, 72  
 Testament 15, 160, 171  
 Tierhalterhaftpflichtversicherung 128, 130, 149

## U

Überschussbeteiligung 62, 185  
 Übungsleiterfreibetrag 84  
 Umlageverfahren 186  
 Umrechnungsfaktor 18, 23

Umzug ins Ausland 44, 126  
 Unfall 34, 133, 145  
 Unfallversicherung 131  
 – , gesetzliche 110  
 – , private 114, 145  
 – Senioren-Tarif 126  
 Unterhaltszahlungen 113, 117  
 Unterstützungskasse 40  
 Unterversicherung 153, 186

## V

Verkehrsrechtsschutz 131  
 Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung 55  
 Versicherungen 125, 149  
 Versicherungskonto 186  
 Versicherungsnummer 186  
 Versicherungsschein 42  
 Versicherungszeiten 20, 22  
 Versorgungsausgleich 23, 28, 186  
 Versorgungsauskunft 46  
 Versorgungsfreibetrag 106, 107, 108, 123  
 Versorgungswerk, berufsständisches 102, 108  
 Vollmacht 164  
 Vorsorgevollmächtigte siehe Bevollmächtigte  
 Vorsorgeregister, zentrales 168  
 Vorsorgevollmacht 15, 159, 160, 161, 168  
 Vorversicherungszeit 97  
 Vorzeitiger Ruhestand 17, 29, 33  
 – Rentenabschlag 25  
 – Zugangsfaktor 19

## W

Waisengeld 45  
 Wartezeit 27, 186  
 Werbungskosten 103, 113, 117, 121, 123  
 Wertpapierdepot siehe Depot  
 Wertpapiere erben 176  
 Wertsachen versichern 153  
 Witwen- und Witwerrente 34, 37, 52, 88  
 Witwengeld 45  
 Wohngebäudeversicherung 128, 131, 150, 154  
 Wohnrecht 179  
 Wohn-Riester 108, 120

## Z

Zahnezusatzversicherung 138  
 Zugangsfaktor 18, 19  
 Zugewinngemeinschaft 171  
 Zurechnungszeit 36  
 Zusatzbeitrag, einkommensabhängiger 100  
 Zusatzleistungen 134  
 Zusatzrenten im öffentlichen Dienst 108  
 Zusatzversicherungen, private 136  
 Zuschlag zur gesetzlichen Rente 19, 186  
 Zuzahlungen für Medikamente 115, 117, 135