

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