

# Stichwortverzeichnis



## A

Abgeltungsteuer 158, 207  
 Aktien 162 ff. *siehe auch* Wertpapiere  
 Aktienfonds 136, 165 ff., 170 ff.  
*siehe auch* Investmentfonds  
 Altersvorsorgewirksame Leistungen (AVWL) 189  
 Annuitätendarlehen 180 f.  
 Arbeitnehmersparzulage 187 ff.  
 Arbeitslosengeld I + II 193 ff.  
 Arbeitslosigkeit 193 ff.  
 Arbeitsunfähigkeit 195 ff.  
 Auslandswohnsitz 208 f.

## B

Bankauszahlplan 201 ff.  
 Banksparplan 153 ff.  
 Basisrente → Rürup-Rente  
 Bausparen 181 f. *siehe auch* Riester  
 Beitragsrückgewähr 142  
 Beitragssatzfaktor 45  
 berufsständisches Versorgungswerk 44 ff., 61  
 Berufsunfähigkeit 195 ff., 220  
 Besteuerung 203 ff.  
 – betriebliche Altersversorgung 111 ff.  
 – Kapitallebensversicherungen 145 f.  
 – nachgelagerte 39 f., 55, 73, 93, 99, 130, 203  
 – private Rentenversicherungen 131, 137 ff.  
 – Riester-Rente 62, 65 ff., 72 ff., 76 f., 91 ff.  
 – Rürup-Rente 99 ff., 109  
 – vorgelagerte 40  
 betriebliche Altersversorgung (bAV) 110 ff.  
 – Abfindung 128, 130  
 – arbeitgeberfinanzierte 111 f., 122, 128  
 – Arbeitgeberzuschuss 113, 115 f., 118, 120  
 – arbeitnehmerfinanzierte 111, 113 f., 122, 128  
 – Arbeitsplatzwechsel 112, 121, 123, 126 ff.  
 – Beitragszulage 112, 122, 125 f.

– Insolvenzabsicherung 112 ff., 121 ff.  
 – Leistungszusage 125  
 – Riester-Förderung 111 f., 120 f., 124 f.  
 Bruttoentgeltumwandlung → betriebliche  
 Altersversorgung (bAV)

## D

Dachfonds 165, 168 *siehe auch* Investmentfonds  
 Direktversicherung 112 f., 121, 124  
*siehe auch* betriebliche Altersversorgung (bAV)  
 Direktzulage 113, 122 f., 125  
*siehe auch* betriebliche Altersversorgung (bAV)  
 Dread-Disease-Versicherung 218 f.  
 Drei-Schichten-Modell 40  
 Durchschnittskosten-Effekt 172 f.

## E

Eigenheim → Immobilie *und* Wohn-Riester  
 Eigentumswohnung → Immobilie *und*  
 Wohn-Riester  
 Einlagensicherung 149 ff., 190 f.  
 Entgeltpunkte 44 f., 54, 57 f., 116, 119, 198, 215  
 Erwerbsminderungsrente 53, 195 ff.  
 Erwerbsunfähigkeitsversicherung 31, 195 ff., 208  
 ETF 165 ff., 169 ff. *siehe auch* Investmentfonds  
 ewige Rente 28 f., 202

## F

Festgeld 151, 155 f.  
 Flexirente 57  
 Fondssparplan 172 ff. *siehe auch* Investmentfonds  
 Fremdwährungsanlagen 155 ff.  
 Frührente → Vorruhestand

## G

Garantiefonds 104 f., 165, 168  
*siehe auch* Investmentfonds

Garanziezins 75, 81 f., 103, 133 ff., 144 f.  
 Geldmarktfonds 165, 169  
*siehe auch* Investmentfonds  
 Geld-Riester 70 f. *siehe auch* Riester  
 Geringverdiener 65 f., 186  
 gesetzliche Rentenversicherung 24, 26 f., 41,  
 44 ff., 193, 203, 208  
 – besonders langjährig Versicherte 55 f.  
 – langjährig Versicherte 56  
 Grundrente 59 f.  
 Grundsicherung im Alter 8, 59 f., 63, 194

## H

Hartz IV → Arbeitslosengeld  
 Hedgefonds 165 *siehe auch* Investmentfonds  
 Hinterbliebenenabsicherung/-rente 26 f., 30 f.,  
 44, 52, 60, 70, 75, 100, 105 ff., 132 f., 141 f., 220 f.  
 Höchstrechnungszins → Garanziezins

## I

Immobilie 40, 174 ff.  
 – Erwerb/Kauf 176  
 – Finanzierung 179 ff.  
 – Miete 176  
 – selbst genutzte 175 ff.  
 – vermietete 183 ff.  
 Immobilienfonds 165  
 – offener 168 f.  
 Indexrente 9 *siehe auch* private Rentenversiche-  
 rung und Kapitallebensversicherung  
 Investmentfonds 137 ff., 158 ff., 164 ff.  
*siehe auch* Wertpapiere  
 – aktiv gemanagter 165 ff., 170  
 – passiv gemanagter 165

## K

Kapitallebensversicherung 143 ff.  
 – fondsgebundene 148 f.  
 – klassische 147 f.  
 – neue Klassik 147 f.  
 Kapitalrückgewähr 142  
 Kapitalverzehr 202, 207  
*siehe auch* Bankauszahlplan  
 Kapitalwahlrecht 133, 140, 214

Kindererziehungszeiten 51, 54, 56 ff., 64, 78, 194, 197 ff.  
 Kleinstbetragsrente 73, 76 f., 102 f.  
 Kündigungsgelder 151  
 Künstlersozialkasse (KSK) 44, 49, 64  
 Kupon 159 f.

## L

landwirtschaftliche Alterskasse 203  
 Langlebighkeitsrisiko 131  
 Lebenserwartung 7, 13 ff.  
 Lebenspartnerrente 142  
 Leitzins 160 ff., 191

## M

Mehrfachversicherungspflicht 50  
 Mischfonds 87 f., 137, 165 ff.  
*siehe auch* Investmentfonds  
 Multi-Asset-Fonds 165, 167  
*siehe auch* Investmentfonds  
 Mütterrente 57 f.  
 Mutterschutzzeiten 56

## N

Nachhaltigkeitsfaktor 45  
 Nachrangabrede 153  
 Nennwert 159 f.  
 Nettoentgeltumwandlung  
 → betriebliche Altersversorgung (bAV) und Riester  
 neue Klassik 9, 83 f., 135 f., 147 f.  
*siehe auch* Kapitallebensversicherung und  
 private Rentenversicherung und Riester

## P

Pensionsfonds/-kasse 112 f., 121, 124 ff.  
*siehe auch* betriebliche Altersversorgung (bAV)  
 Pensionszusage → Direktzusage  
 Pflege-Bahr 217 f.  
 Pflegebedürftigkeit 198 f., 216 ff.  
 Pflegeversicherung 216 f.  
 Pflegezeiten 197 ff.  
 Pflichtversicherung, freiwillige 51 f.  
 private Rentenversicherung 40, 131 ff.  
 – aufgeschobene Rentenversicherung mit  
 Ansparvertrag 132 f.

- dynamische Rente 140
- Einmalauszahlung 140
- flexible (konstante) Rente 140
- fondsgebundene 137 f.
- Hinterbliebenenabsicherung 141 f.
- Index-Rentenversicherung 136
- klassische 134
- neue Klassik 135 f.
- Sofortrente 134
- teildynamische Rente 140 f.

Publikumsfonds → Investmentfonds

## R

- Regelaltersgrenze 55, 60  
 Regelaltersrente 44, 52 ff., 194  
 Renditedreieck 165  
 Rentenauskunft 54  
 Rentenfonds 165 ff.  
 Rentengarantiezeiten 27, 75, 107, 132, 142  
 Renteninformation 19, 54  
 Rentenkonto 54, 215  
 Rentenniveau 24, 45 f.  
 Rentenwert 44 ff., 55  
 Restkapitalverrentung 107  
 Riester 62 ff.
  - Dauerzulageantrag 67, 78
  - Eigenbeitrag 68 f., 77 f.
  - fondsgebundene Riester-Rente 66, 80 ff.
  - Förderberechtigte 64 ff., 77 f., 94
  - Gesamtsparteilbeitrag 68 f., 78 f.
  - Grundzulage 63, 66 ff., 78 f.
  - Kinderzulage 63, 66 ff., 78 f.
  - Kleinstbetragsrenten 76 f.
  - Kündigung 71 ff.
  - neue Klassik 83 f.
  - schädliche Verwendung 72 ff., 95
  - Scheidung 96 f.
  - Schenkung 97
  - Sofortrente 81
  - Sonderausgabenabzug 62, 65, 67 ff., 78
  - Teilauszahlung 75 ff.
  - Tod 72 ff., 80, 82, 96 f.
  - Wechselrecht 72 f.
 Riester-Annuitätendarlehen 71, 91 ff.

- Riester-Banksparplan 66, 70, 74, 80 f., 84 ff.  
 Riester-Bauspardarlehen 70 f., 91 ff.  
 Riester-Bausparkombikredit 91 f.  
 Riester-Bausparvertrag 71, 80, 92 f.  
 Riester-Investmentfondssparplan 66, 70, 74, 80, 83, 85 ff.  
 Riester-Kombifinanzierung 62, 71  
 Risikolebensversicherung 31, 107, 220 f.  
 Rückkaufswert 82, 135, 142, 145 ff.  
 Rürup 99 ff.
  - Berufsunfähigkeitsversicherung 100, 107 f.
  - Förderbedingungen 100 f.
  - Förderhöchstbeträge 102
  - Hinterbliebenenabsicherung 100, 103, 105 ff., 109
  - steuerliche Förderung 99, 101 f., 106, 108 f.
 Rürup-Fondssparplan 103 ff.

## S

- Scheidung 213 ff.  
 Scheinselbstständigkeit 47 f.  
 Schwerbehinderte 56  
 Selbstständige 47 ff.  
 Sofortrente 26, 132, 134, 202  
 Sondervermögen 86 f., 163  
 Sparbrief 152 f.  
 Staatsanleihe 160 ff., 166 *siehe auch* Wertpapiere

## T

- Tagesgeld 30, 190 f.  
 Teilkapitalverzehr 202  
*siehe auch* Bankauszahlplan  
 Teilzeitfaktor 60  
 Todesfallschutz 27, 61, 149  
 Transaktionskosten 171 f.

## U

- Überschussverwendung 141  
 Umlageverfahren 27, 45  
 Unternehmensanleihe 160 ff.  
*siehe auch* Wertpapiere  
 Unfallversicherung 53, 222 f.  
 Unterstützungskasse 112 f., 123 ff.  
*siehe auch* betriebliche Altersversorgung (bAV)

**V**

vermögensverwaltender Fonds 167 f.  
 Vermögenswirksame Leistungen (VL/VwL) 186 ff.  
 Vorruhestand 52, 56 f.

**W**

Wartezeiten 51, 194, 198  
 Wertpapiere 40, 155, 158 ff.  
 – festverzinsliche 158 ff.

Wohn-Riester 71 f. *siehe auch* Riester  
 – Förderbedingungen 89  
 – Sondertilgung 76, 85 f., 91, 97  
 – Wohnförderkonto 91, 93 ff.  
 Wohnsitzwechsel 95 f., 208 f.  
 Wohnungsbauprämie 188 f.

**Z**

Zinsbindung 76, 85, 180

**Bildnachweis****123rf.com**

Seite 10: rh2010  
 Seite 16: Jovan Mandic  
 Seite 18: Maitree Boonkitphuwadon  
 Seite 27: melpomen  
 Seite 32: gajus  
 Seite 34: Jozef Polc  
 Seite 51: choreograph  
 Seite 58: lightfieldstudios  
 Seite 87: everythingpossible  
 Seite 123: zerbor  
 Seite 126: fizkes  
 Seite 136: Piyapong Sintutan  
 Seite 171: Russian Federation  
 Seite 188: Roman Samborskyi  
 Seite 193: ammentorp  
 Seite 195: Andrii Yalanskyi  
 Seite 197: pitinan  
 Seite 201: piksel  
 Seite 207: racorn  
 Seite 210: goodluz  
 Seite 213: Antonio Guillem  
 Seite 219: fizkes  
 Seite 221: fizkes  
 Seite 224: pogonici

**Umschlagfoto**

123rf.com/Alexey Stiop

**Expertenfotos**

Dirk Brauns: Deutsche Rentenversicherung Westfalen  
 Otto Bretzinger: privat  
 Markus Feck: privat  
 Joachim Fox: privat  
 Thomas Hammer: privat  
 Heide Härtel-Herrmann: Frauenfinanzdienst Köln,  
 Fotograf Jürgen Schulzki, Köln  
 Gerd Kommer: Gerd Kommer Invest GmbH, München  
 Gudrun Reichert: privat  
 Dana Rittig: Verbraucherzentrale NRW  
 Elke Weidenbach: Verbraucherzentrale NRW