

Stichwortverzeichnis



A

- Aktien [61, 67 f., 70, 72, 73, 77, 86](#)
- Altersvorsorge [89](#)
 - Bedarf [97](#)
 - Drei-Säulen-System [96](#)
- Anlageklassen [61](#)
- Anlageprofil [56](#)
- Anleihen [61, 71, 75](#)
 - Staatsanleihen [72](#)
- Arbeitnehmersparzulage [21, 137](#)
- Auslandskrankenversicherung [50](#)
- Auszahlplan [173](#)

B, C

- Bargeld [28](#)
- Basisinformationsblatt [59, 85](#)
- Bausparen [134](#)
- Beratung
 - Verbraucherzentralen [59](#)
- Berufsständische Versorgungswerke [108](#)
- Berufsunfähigkeitsversicherung [31, 40](#)
 - Beitrag [43](#)
 - Gesundheitsfragen [43](#)
- Betreuungsverfügung [126](#)
- betriebliche Altersvorsorge [53, 97 ff.](#)
 - Formen [99](#)
 - Gehaltsumwandlung [98](#)
 - Nachteile [98](#)
 - Steuer [99](#)
- Börse [67 f.](#)
- Care-Arbeit [128](#)

D

- Dax [58, 73 f.](#)
- Derivate [75](#)
- digitaler Nachlass [127](#)
- Direktbanken [25](#)
- Dispokredit [29](#)

- geduldete Überziehung [29](#)

Diversifikation [56](#)
 Dividenden [75, 79](#)
 Düsseldorfer Tabelle [123, 147, 149 ff.](#)

E

- eheähnliche Gemeinschaften [115](#)
 - rechtliche Unterschiede [115](#)
- Ehepaare
 - binational [118](#)
 - Partnerschaftsvertrag [117](#)
- Ehevertrag [118, 129](#)
- Einlagensicherung [25, 27](#)
- Elterngeld [130](#)
 - Berechnung [131](#)
 - Einkommensgrenzen [130](#)
 - Partnerschaftsbonus [131](#)
- Erbe
 - ausschlagen [199](#)
- Erben [183](#)
 - Freibeträge [187](#)
 - gesetzliches Erbrecht [183](#)
 - Immobilie [198](#)
 - Patchworkfamilie [195](#)
 - Pflegekosten bestreiten [199](#)
 - Pflichtteil [115, 199](#)
 - Steuern [185](#)
- Erbengemeinschaft [185, 189](#)
- Erwerbsminderungsrente [42, 168](#)
- ESG-Kriterien [81, 86](#)
- ETF [73](#)
 - Besteuerung [80](#)

F

- Festgeld [63](#)
- Filialbanken [25](#)
- Finanzberatung
 - un seriöse [60](#)

fondsgebundene Rentenversicherungen 105, 108, 133

Fonds-Kostenrechner 75
Fondsmanagement 73
Freistellungsauftrag 79

G, H

Garantiezins 102, 174
Gehaltsverhandlungen 22
Geldanlage
– Immobilie 80
– Magisches Dreieck 55
– Nachhaltigkeit 81
– Ziele 55, 79
Geldprobleme 29, 112
Generationenvertrag 92
gesetzliche Krankenversicherung
– Beitragssatz 49
– Familienversicherung 53
– Leistungskatalog 50
– Versicherungspflicht 49
gesetzliche Rente 91
gesetzliche Rentenversicherung 90, 96, 115, 128
– Beitragsbemessungsgrenze 90
– Durchschnittsentgelt 93
– Nachzahlung 96
– Pflichtversicherte 107
Girokarte 26
Girokonto 24, 27, 34
– Mindest-Geldeingang 26
Greenwashing 83
Grundsicherung im Alter 168
Güterstand 116, 184
Gütertrennung 116 f., 184
Haushaltbuch 16
Honorarberater 59
Hypothekendarlehen 30, 164

I, K

Immobilie
– bei Trennung 154
– Finanzierung 134
– vererben 187, 190
Indexpolicien 77
Inflation 63, 93, 165, 174
Inkassounternehmen 30
Investmentfonds 72
kapitalbildende Lebensversicherung
– Steuern 104
Kapitalerträge
– Steuern 79
Kassensturz 14
Kinder
– Betreuung 129
– finanzielle Absicherung 133
– Kosten 129
Kinderfreibetrag
– steuerlicher 132
Kinderzuschlag 132
Konten
– Drei-Konten-Modell 114
– gemeinsame 113
– getrennte 114
Kontovollmacht 114
Kreditkarte 18, 26, 28, 144
Kreditvertrag
– Kündigung 31
Kryptowährungen 76 f.

L, M

Lebenserwartung 92
Lebens- oder Rentenversicherung 100
Lebensversicherung
– Kündigung 31

Miete

– Rückstand 30

MSCI World 74

N, O

nachhaltige Banken

– Selbstverpflichtung 87

nachhaltige Geldanlage 82

Nachlasskosten 196

Neobroker 70

Notgroschen 19

Notvertretungsrecht 125

Onlinebanking

– Sicherheit 32

– TAN-Verfahren 32

P

Partnerschaftsvertrag 117

Patientenverfügung 125

Pflege-Zusatzversicherung 47

– Pflegekostenversicherungen 48

– Pflegerente 48

– Pflegetagegeld 48

– Vor- und Nachteile 48

private Altersvorsorge 97

private Krankenversicherung 49, 177

– Beitragserhöhungen 52

– Beitragsprämie 50

– Gesundheitsprüfung 52

R

Ratingagenturen 82

Regelaltersgrenze 43

Regelaltersrente 91

Rente

– bei Selbstständigkeit 107

– Kranken- und Pflegeversicherung 177

– Steuern 175

– vorzeitige 167

– Abschläge 169

Renteninformation 42, 93, 95

Rentenlücke 95, 161, 164 f.

Rentenniveau 93, 161

Rentenpunkt 91, 123, 128, 170

Rentenwert 91

Riester-Rente 106, 176

Risikolebensversicherung 46

Risikoverteilung 58

Robo-Advisor 61

Rürup-Rente 108, 176

S

Scheidung 129, 139, 141, 145

– Kinder 159

– Schulden 152

– Steuern 156

Schenkung 190

– Kettenverschenkung 191

– Steuern 191 f.

Schufa 27, 31

Schulden 31, 143, 152

– Beratung 30, 153

Selbstständige

– Rente 90, 171

– Rückkehr gesetzliche Krankenversicherung 53

– Versicherungsschutz 40

Sofortrente 173

Sparbrief 66

Sparbuch 63

Sparplan 71, 75

Steuerklasse

– Erbschaft und Schenkung 188

– nach Scheidung 142

– Trennungsjahr 156

– unverheiratete Paare 115

T

Tagesgeldkonto **34**

- Zinsen **34**

Teilhabepaket **132**

Testament **192**

- Berliner Testament **194**
- Pflichtteil **193 f.**

Trennung **140**

- Auseinandersetzung **140**
- Ausgabenplanung **143**
- Fehler **142**
- finanzieller Einschnitt **143**
- Hausratversicherung **145**
- Schulden **153**
- Versicherungen **145**
- Wechselmodell **151**

U

Überschussbeteiligung **103**

Umkehrhypothek **179**

Unterhalt **146**

- Aufstockungsunterhalt **147**
- Betreuungsunterhalt **147**
- Kindesunterhalt **149**
- Unterhaltsvorschuss **150**

V

verheiratete Paare

- Rentenansprüche **129**
- Trennung **139**

Vermächtnis **195**

Vermögensverzeichnis **14**

Vermögenswirksame Leistung **20**

Versicherungen

- Private Haftpflichtversicherung **39**
- Risikoeinschätzung **37**

Versorgungsausgleich **129, 158**

Vollmachten **123**

– Bankvollmacht **125**

– Vorsorgeverfügungen **126**

– Vorsorgevollmacht **124**

Vorfälligkeitsentschädigung **154**

W

Waisenrente **123**

Weiterbildung **23**

Wertpapier

- Depot **67, 69**
- Kauf **69**

Witwenrente

- große **119**
- kleine **122**

Wohngeld **20, 132**

Wohnungsbauprämie **21, 137**

Z

Zinseszins **35, 63, 95**

Zugewinnausgleich **16**

Zugewinngemeinschaft **116, 148, 184**