

Stichwortverzeichnis



A

Aktien 61, 67 f., 70, 72, 73, 77, 86

Altersvorsorge 89

– Bedarf 97

– Drei-Säulensystem 96

Anlageklassen 61

Anlageprofil 56

Anleihen 61, 71, 75

– Staatsanleihen 72

Arbeitnehmersparzulage 21, 137

Auslandsrankenversicherung 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

– unseriöse 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

Haushaltsbuch 16

Honorarberater 59

Hypothekendarlehen 30, 164

I, K

Immobilie

- bei Trennung 154
- Finanzierung 134
- vererben 187, 190

Indexpolice 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
- Pflegegeld 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

- Kettenschenkung 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