

## GELDANLAGE

### Ist mein Risiko zu hoch?

Ich habe in Aktienfonds erstklassiger Fondsgesellschaften investiert, um das Risiko zu streuen. Nun sagte mir eine Finanzberaterin, ich sei ein „Klumpenrisiko“ eingegangen. Was bedeutet das?

Vermutlich haben Sie unterschiedliche Aktienfonds gekauft, aber nicht beachtet, in welche Aktien sie investieren. Es kann z. B. sein, dass ein internationaler Aktienfonds, ein Fonds für europäische Standardwerte und ein Technologiefonds jeweils größere Mengen Aktien des Automobilsektors enthalten. Dann besteht ein Klumpenrisiko. Das heißt, diese Konzerne sind in Ihrem Depot überproportional gewichtet und können deshalb auch die Entwicklung der drei Fonds überproportional beeinflussen.

## SPAREN

### Zu viel freigestellt - was tun?

Meine Schwester hat den Überblick über ihre Freistellungsaufträge verloren: Sie hat bei mehreren Banken insgesamt 1500 Euro freistellen lassen statt der 801 Euro, die ihr zustehen. Was kann sie tun?

Ihre Schwester muss schnellstens dem Finanzamt offenlegen, welche Freistellungsaufträge sie erteilt hat, und klarstellen, dass das ein Versehen war. Die Freistellungsaufträge müssen natürlich sofort korrigiert werden. Das Finanzamt errechnet, wie viel Steuer Ihre Schwester nachzahlen muss, und kann zudem ein Bußgeld verhängen. Falls Ihre Schwester den Vorfall verschweigt und er dann entdeckt wird, droht eine Geldstrafe von bis zu 10 000 Euro.

## GELDANLAGE

### Was sind Rentenfonds genau?

Ich lese immer wieder von Rentenfonds. Ist das eine Art Rentenversicherung?

Nein. Rentenversicherungen dienen der Altersvorsorge. Nach Ablauf der Anlagezeit können Sie sich das Kapital auszahlen lassen oder lebenslang Rente beziehen. Ein Rentenfonds dagegen hat mit der Altersrente nichts zu tun. Der Name bedeutet, dass der Fonds in Rentenpapiere investiert. Das sind festverzinsliche Wertpapiere wie Unternehmensanleihen, Bundesanleihen und -obligationen, Pfandbriefe.

## UNTERHALT

### Habe ich Anrecht auf Trennungsunterhalt?

Ich bin dabei, mich von meinem Mann zu trennen. Eine Bekannte hat den sogenannten Trennungsunterhalt erwähnt. Wann bekommt man den?

Trennungsunterhalt muss Ihr Mann nur zahlen, wenn sein Einkommen höher ist als Ihres. Im ersten Jahr der Trennung gibt es sonst keine weiteren Voraussetzungen. Nach Ablauf des Trennungsjahres müssen Sie, wenn Sie nicht oder nur Teilzeit erwerbstätig sind, begründen, warum Sie nicht mehr Stunden arbeiten können. Den Trennungsunterhalt müssen Sie einfordern und gegebenenfalls gerichtlich einklagen. Automatisch gibt es ihn nicht.

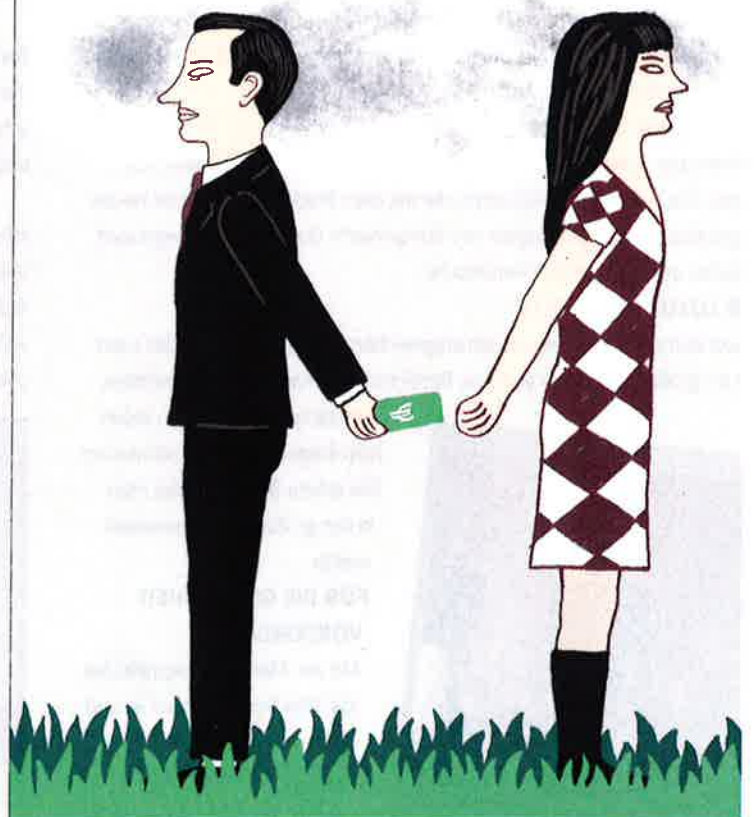


Illustration: Felix Bauer; Foto: Sebastian Doerk; Mitarbeit: Sara Haußleiter, Rechtsanwältin/München; Manuela Budewell, Deutsche Rentenversicherung Bund; Redaktion: Christine Isoldimos

## ALTERSVORSORGE

### Sofortrente oder Hauskauf, was ist das Richtige für mich?

Ich (65) erhalte aus der Vermögensauseinandersetzung anlässlich meiner Scheidung 400 000 Euro, aus denen ich mich für den Rest meines Lebens finanzieren muss. Da sich mein Mann bisher um alles Finanzielle gekümmert hat, kenne ich mich nicht aus. Eine Finanzberaterin empfiehlt mir eine Sofortrente und dazu einen Auszahlplan aus einem risikoarmen Fonds. Mir gefällt das sehr gut, aber mein Sohn ist dagegen. Er verlangt, dass ich eine Immobilie kaufe, statt mein Geld nach und nach aufzubreuchen. Ich will aber lieber mit Freundinnen zusammen in ein Mehrgenerationenhaus ziehen. Andererseits will ich es mir mit meinem Sohn nicht verderben. Haben Sie einen Rat für mich?

Sie schreiben, dass sich 30 Jahre lang nur Ihr Mann um das gemeinsame Geld gekümmert hat. Nun haben Sie eine schöne Summe und könnten zum ersten Mal mit Ihrem Geld tun, was Sie möchten, sich Wünsche erfüllen. Und dann überlegen Sie, sich von Ihrem Sohn vorschreiben zu lassen, wie Sie entscheiden? Vorrangig ist doch, dass Sie gut versorgt sind. Sollte Ihnen etwas passieren, wird für Ihre Erben noch genug da sein, meine ich. Die Idee jedenfalls, das Geld auf eine Sofortrente und einen Fonds-Auszahlplan aufzuteilen, finde ich sehr passend für Sie.

## RENTENVERSICHERUNG

### Was ist mit Mindestlaufzeit gemeint?

Demnächst erhalte ich die erste Rente aus meiner privaten Rentenversicherung. Was mich stutzig macht: Laut den Unterlagen, die ich erhalten habe, beträgt die Mindestlaufzeit der Rente zehn Jahre. Habe ich nicht Anspruch auf lebenslange Rente?

Die in den Versicherungsunterlagen genannte Mindestlaufzeit bezieht sich nicht auf die Zahlungen an Sie: Sie selbst erhalten lebenslang Rente, egal wie alt Sie werden. Vielmehr geht es um die Leistung im Fall Ihres Todes. Die „Mindestlaufzeit von zehn Jahren“ ist die sogenannte Rentengarantiezeit. Wenn Sie z. B. zwei Jahre nach Beginn des Rentenbezugs versterben, erhalten die Erben die Rente noch acht Jahre. Nach Ablauf von zehn Jahren, also dem Ende der Mindestlaufzeit, bekommen die Erben nichts mehr.



**HELMA SICK** führt ihr Unternehmen „Frau und Geld“ in München mit Renate Fritz, ebenfalls Finanzexpertin. Guten Rat rund ums Geld gibt sie auch in ihren Büchern. Info unter [www.frau-und-geld.com](http://www.frau-und-geld.com)

# Natürlich schüßler ich. Aber preisbewusst!

Mit Schüßler-Salzen von Pflüger.  
Qualität zum fairen Preis.

Das Salz der Nerven  
und Muskeln.

Nr. 7 Magnesium phosphoricum



25%  
Preisvorteil\*



natuerlich-schuessler-ich.de

Preisvergleich Biochemie Pflüger Schüßler-Salz-Tabletten, 100 Tabl., gegenüber DHU Schüßler-Salz-Tabletten, 80 Tabl., berechnet nach der unverbindlichen Preisempfehlung der Hersteller, Stand: 01.01.2015

biochemisches Funktionsmittel, Tabletten: Biochemie Pflüger® Nr. 7 Magnesium phosphoricum D 6. Tabletten enthalten Lactose. Packungsbeilage beachten. Alle Schüßler-Salze und Ergänzungsmittel von Pflüger sind auch als Tropfen erhältlich. Tropfen enthalten Alkohol. Die Nummern 1-12 sind auch als Pulver erhältlich. Pulver enthalten Lactose. Anwendungsgebiete: Registriertes homöopathisches Arzneimittel, aber ohne Angabe einer therapeutischen Indikation. Zu Risiken und Nebenwirkungen lesen Sie die Packungsbeilage und fragen Sie Ihren Arzt oder Apotheker. [info@pflueger.de](mailto:info@pflueger.de) · [www.pflueger.de](http://www.pflueger.de)

**PFLÜGER**  
SCHÜßLER-SALZE