

Inhaltsverzeichnis

Zum Geleit	5
Der Autor	6
Vorwort zur 3. Auflage	7
Danksagung	10
Abkürzungsverzeichnis	15
I. VORSORGE OHNE HYSTERIE, ABER MIT RICHTIGEM KALKÜL	19
1. Feststellung des Pensionsnettoeinkommens	19
2. Zusatzeinkünfte	20
3. Gesamteinkünfte – auf Dauer oder als Einmaleffekt ...	21
4. Dauernde Ausgaben oder Einzelausgaben	24
5. Unterhaltsverpflichtungen	26
6. Allfällige Zusatzkosten	26
7. Saldo des Individual-(Haushalts-)Einkommens	27
II. DIE GESETZLICHE PENSION	31
1. Einführung in das österreichische Pensionsrecht	31
2. Zwischenstaatliche Pensionen	39
3. Gegenwärtige und zukünftige Situation	41
3.1 Gegenwärtige Lage	41
3.2 Zukünftige Situation	46
4. Pensionsarten	48
4.1 Alterspension	48
4.2 Vorzeitige Alterspension	52
4.3 Korridorpension	54
4.4 Pension für Langzeitversicherte („Hackler“)	57

4.5 Invaliditäts-(Berufs-, Erwerbsunfähigkeits-) Pension	59
4.6 Schwerarbeitspension	61
4.7 Hinterbliebenenpensionen	64
5. Pensionspassung	65
6. Pensionskonto	66
7. Nachkauf von Schul- und Studienzeiten	68
8. Die Frau in der Pensionsversicherung	71
9. Selbstständige (Gewerbetreibende, Freiberufler, Bauern) und ihre Besonderheiten	75
9.1 Gewerbetreibende	75
9.2 Freiberufler	80
9.3 Bauern	80
10. Beamte	82
11. Rehabilitation vor Pension	85
III. BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE	87
1. Betriebspensionen	87
2. Direktpensionen	88
3. Pensionskassenleistungen	89
4. Betriebliche Kollektivversicherung	94
5. Abfertigung neu	96
IV. PRIVATE VORSORGE FÜR DAS ALTER	101
1. Individuelle Vorsorgestrategie – Schließen von Versorgungslücken	101
2. Sichere Veranlagung auch in bewegten Zeiten	106
2.1 Wertpapiere – eine Analyse für den Vorsorgezweck	106
2.2 Lösungen mit privatrechtlichen Versicherungen ..	108
3. Staatlich geförderte Zukunftsvorsorge	110
4. Vorsorge in Immobilien	112
4.1 Grundstücke und Eigenheime (Eigentumswohnungen)	112
4.2 Vorsorgewohnungen	113
4.3 Immobilienfonds	114
5. Mündelsichere Vorsorge (Sparbücher, mündelsichere Wertpapiere) und Wohnbauanleihen	115

6. Eigenvorsorge mit Gold, Sammlerobjekten und Kunstgegenständen	117
7. Versicherungs- und Grundstücksmakler	118
V. VERSORGUNG PFLEGEBEDÜRFTIGER	121
1. Gesetzliche Regelungen	121
1.1 Pflegegeld	121
1.2 Pflegekarenzgeld	123
1.3 Angehörigengespräch	123
2. Lückenschließung für den Gesamtpflegebedarf	123
2.1 Feststellung der Pflegelücke	123
2.2 Private Pflegeversicherungen	124
3. Rechtsstellung der Angehörigen	130
3.1 Familienhospizkarenz	132
VI. SERVICEANGEBOTE	135
1. Pensionsversicherungsträger	135
2. Präventions- und Rehabilitationsangebote der Sozialversicherung	137
3. Servicestellen für den öffentlichen Dienst	139
4. Fachverband der Pensionskassen	139
5. Pflegetelefon	140
6. Sozialministeriumservice	140
7. Beratungsangebot der Privatversicherung und Kreditinstitute	141
8. Behindertenanwalt	141
9. Ombudsleute der Sozialversicherung	142
10. Sozialpartner	142
VII. ANHANG	143
1. Pensionsversicherungsträger und Landesstellen (Regionalbüros)	143
1.1 Pensionsversicherungsanstalt	143
1.2 Sozialversicherungsanstalt der gewerblichen Wirtschaft	144
1.3 Sozialversicherungsanstalt der Bauern	145
1.4 Versicherungsanstalt für Eisenbahnen und Bergbau, Hauptstelle Wien	146

1.5 BVA-Pensionsservice	146
1.6 Versicherungsanstalt des österreichischen Notariats	146
2. Persönliche Pensionsstichtage nach Geschlecht und Jahrgang	147
3. Muster eines Pensionskontos ab dem Jahr 2014	177
4. Service für Beamte	178
5. Sozialministeriumservice und Landesstellen	179
6. Richtlinien für die Gewährung von Zuwendungen zur Unterstützung pflegender Angehöriger	181
7. Richtlinien zur Unterstützung der 24-Stunden- Betreuung (§ 21b des Bundespflegegeldgesetzes)	187
8. Österreichische Pensionskassen und Fachverband der Pensionskassen	195
9. Überbetriebliche Pensionskassen	195
10. Betriebliche Pensionskassen	196
11. Arbeits- und Sozialgerichte	197
12. Kreditinstitute und Bausparkassen	198
13. Privatversicherungen – z.B.	199
14. Arbeitsmarktservice	201
15. Sozialpartner	202
16. Sparguthaben	203
17. Kranken-, Unfall- und Sonderversicherungsträger (Versicherungsträger mit mehr als einem Versicherungszweig)	204
18. Dachverband der österreichischen Sozialversicherung	206
19. Soziale Dienste mit überregionaler Bedeutung	207
20. Literatur	208
Stichwortverzeichnis	209