

Inhalt

Vorwort	9
A Grundsatzüberlegungen	13
I. Beratung und Verantwortung	13
1. Berater	13
2. Beratung	14
3. Zeitpunkt und Eigenverantwortung	15
4. Aktuelle Ausgangslage	17
B Finanz-Status	21
I. Persönliche Daten und Fakten	21
1. Ausbildung	22
2. Arbeitsplatz	22
3. Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit	23
4. Sozialversicherung	24
5. Arbeitgeberanteil	26
6. Minijobs auf 400-€-Basis/Niedriglohnbereich	28
7. Kündigungsschutz	30
8. Abfindung	31
9. Berufsunfähigkeit	33
10. Arbeitslosigkeit	34
11. Insolvenzausfallgeld	39
12. Behinderung	39
13. Altersteilzeit/Vorrueststand	40

II.	Gesetzliche Altersvorsorge	46
1.	Lebensabend auf Sparflamme?	46
2.	Lebenserwartung	47
3.	Gesetzliche Rentenversicherung	49
4.	Berufsständische Versorgungseinrichtungen	60
5.	Pensionen	61
6.	Witwen- und Hinterbliebenenrente	62
7.	Erwerbsminderungsrente	63
III.	Betriebliche Altersvorsorge	65
1.	Bedeutung	65
2.	Betriebsrenten	66
3.	Direktversicherung	69
4.	Direkt- oder Pensionszusagen	70
5.	Pensionskasse	70
6.	Austausch von Barbezügen gegen Versorgungsbezüge	73
7.	Staatliche Förderung	73
IV.	Private Altersvorsorge	74
1.	Private Rentenversicherung	74
2.	Steuervorteile bei Renten- und Lebensversicherungen	76
3.	Kapitallebensversicherungen	78
4.	Riester-Rente	82
5.	Wohn-Riester	85
6.	Rürup-Rente	86
7.	Drei-Schichten-Modell	87
8.	Private Leibrenten	88
9.	Immobilienverrentung	89
V.	Kranken- und Pflegeversicherung	93
1.	Gesundheitsfonds (Gesetzliche Krankenversicherung)	93
2.	Private Krankenversicherung	98
3.	Gesetzliche Pflegeversicherung	99
4.	Private Pflegeversicherung	100

VI.	Sonstige wichtige Versicherungen	101
1.	„GAU-Prinzip“	101
2.	Prioritäten	102
3.	Risikolebensversicherung	103
4.	Privathaftpflichtversicherung	103
5.	Krankentagegeldversicherung	103
6.	Private Arbeitslosigkeitsversicherung	104
VII.	Familie/Partnerschaft	104
1.	Familie	104
2.	Kinder und Kindesunterhalt	110
3.	Nachehelicher Unterhalt	113
4.	Vermögenübertragungen	113
5.	Schenkung/Erbschaft/Testament	115
6.	Eheähnliche Lebensgemeinschaft	120
7.	Eingetragene Lebenspartnerschaft	121
8.	Vorsorgevollmacht/Betreuungsvollmacht	122
9.	Patientenverfügung	123
VIII.	Steuerfragen	124
1.	Grundsätzliches	124
2.	Lohnsteuer	124
3.	Einkommensteuer	128
4.	Steuerfrei bleibende Einkünfte	129
5.	Sparerpauschbetrag	132
6.	Abgeltungssteuer	133
7.	Nichtveranlagungsbescheinigung	134
8.	Private Veräußerungsgeschäfte	135
9.	Tarifaufbau bei der Einkommensteuer	135
10.	Alterseinkünftegesetz	136
11.	Besteuerung von Altersrenten	137
12.	Sonderausgaben	138
13.	Steuerliche Vorteile im Familienverbund	143

C	Vermögensanalyse	145
1.	Aktuelle Einnahmenrechnung	145
2.	Aktuelle Ausgabenrechnung	147
3.	Privatbilanz	149
4.	Konten/Kreditkarten	155
5.	Sonstige Kredite (ohne Baufinanzierungen)	157
6.	SCHUFA/Auskunft/Bonität	158
7.	Sonstige Verpflichtungen	162
8.	Gestellte Kreditsicherheiten	165
9.	Mietwohnung	167
10.	Immobilien	172
11.	Wichtige Steuerfragen bei Immobilien	176
12.	Geldanlagen	179
13.	Sonstige Vermögensgegenstände	181
14.	Altersvorsorgestatus/Rentenlücke	182
D	Vermögensplanung und Vermögensaufbau	185
1.	Private Vermögensplanung	185
2.	Lebensphasenmodell	187
3.	Altersvorsorgestrategie	192
4.	Selbst genutzte Immobilie	193
5.	Immobilie als Kapitalanlage	195
6.	Finanzierungsstrategie	197
7.	Anlagestrategie	198
8.	Vermögensstrategie	204
9.	Steuerstrategie	206

E	Vermögenssicherung und Schuldnerberatung	209
1.	Warum Vermögenssicherung?	209
2.	Position und Verhalten der einzelnen (Bank-)Gläubiger	212
3.	Risikoanlagen	216
4.	Position und Verhalten der sonstigen Gläubiger	218
5.	Schuldnerberatung	222
F	Optimierte Finanz- und Vermögensplanung	225
1.	Grundkenntnisse	225
2.	Richtige Beratung	228
3.	Gesetzliche Hilfestellung und Vorgaben	229
4.	Systematik	236
Stichwortverzeichnis		239