

1

8 Die Grundlagen des Systems

- 8 Die Situation der gesetzlichen Rente
- 15 Riester-Rente als Kürzungsausgleich
- 21 Rürup-Rente
- 26 Betriebliche Altersvorsorge

2

38 Gut geplant ist halb gewonnen

- 40 So kalkulieren Sie Ihren Vorsorgebedarf

3

64 Die wichtigsten Produktformen

- 65 Sparanlagen und Termingelder von Banken
 - Tagesgeldkonto 65 | Sparbuchvarianten 66 | Festgeld/
Termingeld 68 | Sparbrief 69 | Banksparrplan 70 |
Auszahlpläne 72 | Bausparen 74 | Sparerschutz und
Einlagensicherung 75 |
- 80 Festverzinsliche Wertpapiere
 - Staatsanleihen 82 | Pfandbriefe 84 | Inhaberschuld-
verschreibungen 85 | Inflationsgeschützte Anleihen 87 |
Im Überblick: das Wichtigste rund um festverzinsliche
Wertpapiere 88 |
- 89 Bundeswertpapiere
 - Bundesschatzbriefe 89 | Bundesfinanzierungsschätze 90 |
Bundesobligationen und -anleihen 91 | Tagesanleihe 91 |
- 93 Versicherungsprodukte
 - Kapitallebensversicherungen 93 | Private Rentenversiche-
rungen 101 | Fondsgebundene Lebens- oder Rentenversi-
cherungen 110 | Sicherheitsnetz für Versicherungen 114 |
- 116 Aktien
 - Mit Strategie zum Ziel 116 | Gezielte Titelauswahl 119 |
Im Überblick: das Wichtigste rund um Aktien 122 |

- 123 **Investmentfonds**
 Fondssparpläne 125 | Aktiv gemanagte Fondsvarianten 127 |
 Indexfonds 131 | Fondsrating und Fondsanalyse 136 |
 Kosten für Kauf und Verwaltung von Fonds 137 | Fonds-
 auszahlpläne 142 |

- 147 **Zertifikate**

4

- 150 **Riester-Produkte für die Rente**

- 151 Riester-Banksparpläne
154 Riester-Rentenversicherungen
160 Riester-Fondssparpläne
163 Schritt für Schritt zum passenden Geld-Riester-Produkt
169 Wohn-Riester-Angebote

5

- 177 **Produkte für die Rürup-Rente**

- 179 Klassische Rürup-Rentenversicherungen
180 Rürup-Fondspolizen mit Garantie
182 Fallstricke im Rürup-Vertrag

6

- 184 **Immobilien als Altersvorsorge**

- 185 Risiken richtig kalkulieren
188 Das selbst genutzte Eigenheim
202 Vermietete Immobilien
203 Bauen mit Riester-Förderung

7

- 212 **Die staatliche Sparförderung**

- 214 Das Vermögensbildungsgesetz
218 Steuerliche Förderung von Mitarbeiterbeteiligungen
220 Wohnungsbau-Prämiengesetz

8

224 Diese Steuern zahlen Sie als Rentner

225 Besteuerung der staatlichen Rente und der Basisvorsorge

229 Besteuerung der staatlich geförderten Vorsorge

233 Besteuerung von sonstigen Einkünften

9

244 Ihre persönliche Vorsorgestrategie

245 Die Berufseinsteiger

250 Die 30- bis 40-jährigen und Familiengründer

255 Die 45- bis 60-jährigen

258 Die Ruheständler

266 Adressen der Verbraucherzentralen

267 Stichwortverzeichnis