

Gliederung

Kapitel 1	Der Ruhestand: Wichtige Veränderungen	9
.....		
Kapitel 2	Die Finanzplanung: Eine gute Vorbereitung bringt Sicherheit	25
.....		
Kapitel 3	Die Drei-Säulen-Versorgung: Was ist zu erwarten?	59
.....		
Kapitel 4	Einmalige Kapitalzuflüsse: Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten	101
.....		
Kapitel 5	Die Kranken- und Pflegeversicherung im Ruhestand: Wie hoch ist die finanzielle Belastung?	125
.....		
Kapitel 6	Die Steuern: Auch im Ruhestand ein ständiger Begleiter	145
.....		
Kapitel 7	Die Sicherstellung des Einkommens: Ein Strategievergleich	183
.....		
Kapitel 8	Risiken und Renditen: Vermögensanlagen optimal gewichten	231
.....		
Kapitel 9	Erben und Schenken: Den Nachlass richtig planen	291
.....		
Kapitel 10	Berater und Vermögensverwalter: Worauf ist zu achten?	311

Inhaltsverzeichnis

Vorwort		7
Kapitel 1	Der Ruhestand: Wichtige Veränderungen	9
.....		
	• Die Angst vor Altersarmut nimmt zu	10
	• Vom Berufsleben in die »Ruhestands-GmbH«	14
Kapitel 2	Die Finanzplanung: Eine gute Vorbereitung bringt Sicherheit	25
.....		
	• Notwendige Unterlagen	27
	• Planungsraster	29
	• Parameter für die Planung	43
	• Wechselwirkungen berücksichtigen	55
Kapitel 3	Die Drei-Säulen-Versorgung: Was ist zu erwarten?	59
.....		
	• Gesetzliche Altersvorsorge	63
	• Betriebliche Altersvorsorge	71
	• Private Altersvorsorge	80
	• Riester-, Eichel-, Rürup-Rente: ein Überblick	86
Kapitel 4	Einmalige Kapitalzuflüsse: Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten	101
.....		
	• Fünftel-Regelung und Steuerermäßigungen	104
	• Steuerliche Behandlung von Abfindungen	109
	• Verkauf eines Einzelunternehmens/einer Personengesellschaft	117

	• Verkauf einer wesentlichen Beteiligung	122
	• Steuerprivileg bei Lebensversicherungen	123
Kapitel 5	Die Kranken- und Pflegeversicherung im Ruhestand: Wie hoch ist die finanzielle Belastung?	125
.....		
	• Die Krankenversicherung im Ruhestand	127
	• Pflegeversicherung	138
Kapitel 6	Die Steuern: Auch im Ruhestand ein ständiger Begleiter	145
.....		
	• Unterschiedliche Steuersituation im Ruhestand	146
	• Zu versteuerndes Einkommen	148
	• Steuersätze	153
	• Besteuerung von Renteneinnahmen	158
	• Besteuerung von Mieteinnahmen	170
	• Besteuerung von Kapitalerträgen	174
Kapitel 7	Die Sicherstellung des Einkommens: Ein Strategievergleich	183
.....		
	• Mögliche Einkommensquellen	184
	• Die wichtigsten Einkommensstrategien	202
	• Sonderfall: Verzehr der eigengenutzten Immobilie	226
Kapitel 8	Risiken und Renditen: Vermögensanlagen optimal gewichten	231
.....		
	• Lehren aus der Vergangenheit	232
	• Das »magische« Dreieck	234
	• Keine Rendite ohne Risiko	237

	• Die wichtigsten Anlageformen	246
	• Bildung von Anlageklassen	278
	• Wahl des Anlegerprofils	284
Kapitel 9	Erben und Schenken: Den Nachlass richtig planen	291
.....		
	• Gesetzliche Erbfolge und Zugewinnausgleich	293
	• Gewillkürte Erbfolge	297
	• Unternehmensnachfolge	299
	• Erbschaftsteuer	300
	• Testamentsvollstreckung	306
	• Stiftungen	307
	• Formalitäten rund um einen Todesfall	309
Kapitel 10	Berater und Vermögensverwalter: Worauf ist zu achten?	311
.....		
	• Anforderungen an einen Vermögensberater	312
	• Anforderungen an einen Vermögensverwalter	319
	• Kurzporträt VZ VermögensZentrum	327
	Stichwortverzeichnis	331