

## Gliederung

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

## Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b>	<b>7</b>
<b>Kapitel 1</b> Der Ruhestand: Wichtige Veränderungen	<b>9</b>
<hr/>	
• Die Angst vor Altersarmut nimmt zu	10
• Vom Berufsleben in die »Ruhestands-GmbH«	14
<b>Kapitel 2</b> Die Finanzplanung: Eine gute Vorbereitung bringt Sicherheit	<b>25</b>
<hr/>	
• Notwendige Unterlagen	27
• Planungsraster	29
• Parameter für die Planung	43
• Wechselwirkungen berücksichtigen	55
<b>Kapitel 3</b> Die Drei-Säulen-Versorgung: Was ist zu erwarten?	<b>59</b>
<hr/>	
• Gesetzliche Altersvorsorge	63
• Betriebliche Altersvorsorge	71
• Private Altersvorsorge	80
• Riester-, Eichel-, Rürup-Rente: ein Überblick	86
<b>Kapitel 4</b> Einmalige Kapitalzuflüsse: Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten	<b>101</b>
<hr/>	
• 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
<b>Kapitel 5 Die Kranken- und Pflegeversicherung im Ruhestand: Wie hoch ist die finanzielle Belastung?</b>	125
<hr/>	
• Die Krankenversicherung im Ruhestand	127
• Pflegeversicherung	138
<b>Kapitel 6 Die Steuern: Auch im Ruhestand ein ständiger Begleiter</b>	145
<hr/>	
• Unterschiedliche Steuersituation im Ruhestand	146
• Zu versteuerndes Einkommen	148
• Steuersätze	153
• Besteuerung von Renteneinnahmen	158
• Besteuerung von Mieteinnahmen	170
• Besteuerung von Kapitalerträgen	174
<b>Kapitel 7 Die Sicherstellung des Einkommens: Ein Strategievergleich</b>	183
<hr/>	
• Mögliche Einkommensquellen	184
• Die wichtigsten Einkommensstrategien	202
• Sonderfall: Verzehr der eigengenutzten Immobilie	226
<b>Kapitel 8 Risiken und Renditen: Vermögensanlagen optimal gewichten</b>	231
<hr/>	
• 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
<b>Kapitel 9 Erben und Schenken: Den Nachlass richtig planen</b>	<b>291</b>
<hr/>	
• Gesetzliche Erbfolge und Zugewinnausgleich	293
• Gewillkürte Erbfolge	297
• Unternehmensnachfolge	299
• Erbschaftsteuer	300
• Testamentsvollstreckung	306
• Stiftungen	307
• Formalitäten rund um einen Todesfall	309
<b>Kapitel 10 Berater und Vermögensverwalter: Worauf ist zu achten?</b>	<b>311</b>
<hr/>	
• Anforderungen an einen Vermögensberater	312
• Anforderungen an einen Vermögensverwalter	319
• Kurzporträt VZ VermögensZentrum	327
<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>331</b>