

# Inhalt

## 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

- 41 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 | Banksparplan 70 |  
Auszahlpläne 73 | Bausparen 74 | Sparerhöhung 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

Bundesobligationen und -anleihen 89

- 91 Versicherungsprodukte

Kapitallebensversicherungen 91 | Private Rentenversiche-  
rungen 99 | Fondsgebundene Lebens- oder Rentenversi-  
cherungen 107 | Sicherheitsnetz für Versicherungen 111 |

114	<b>Aktien</b>
	Mit Strategie zum Ziel 114   Gezielte Titelauswahl 117
	Im Überblick: das Wichtigste rund um Aktien 120
121	<b>Investmentfonds</b>
	Fondssparpläne 123   Aktiv gemanagte Fondsvarianten 125
	Indexfonds 129   Fondsrating und Fondsanalyse 134
	Kosten für Kauf und Verwaltung von Fonds 136   Fonds- auszahlpläne 140
146	<b>Zertifikate</b>
	<b>4</b>
149	<b>Riester-Produkte für die Rente</b>
150	Riester-Banksparpläne
153	Riester-Rentenversicherungen
159	Riester-Fondssparpläne
161	Schritt für Schritt zum passenden Geld-Riester-Produkt
168	Wohn-Riester-Angebote
	<b>5</b>
175	<b>Produkte für die Rürup-Rente</b>
177	Klassische Rürup-Rentenversicherungen
178	Rürup-Fondspolicen mit Garantie
180	Fallstricke im Rürup-Vertrag
	<b>6</b>
182	<b>Immobilien als Altersvorsorge</b>
183	Risiken richtig kalkulieren
186	Das selbst genutzte Eigenheim
200	Vermietete Immobilien
201	Bauen mit Riester-Förderung
	<b>7</b>
210	<b>Die staatliche Sparförderung</b>
212	Das Vermögensbildungsgesetz
216	Steuerliche Förderung von Mitarbeiterbeteiligungen
218	Wohnungsbau-Prämiengesetz

## **8**

- 222 **Diese Steuern zahlen Sie als Rentner**
- 223 Besteuerung der staatlichen Rente und der Basisvorsorge
- 227 Besteuerung der staatlich geförderten Vorsorge
- 231 Besteuerung von sonstigen Einkünften

## **9**

### **242 Ihre persönliche Vorsorgestrategie**

- 243 Die Berufseinsteiger
  - 248 Die 30- bis 40-Jährigen und Familiengründer
  - 253 Die 45- bis 60-Jährigen
  - 256 Die Ruheständler
- 
- 264 Adressen der Verbraucherzentralen
  - 266 Stichwortverzeichnis