

GLIEDERUNG

Kapitel 1	Der Ruhestand: Wichtige Veränderungen	13
.....		
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	91
.....		
Kapitel 5	Die Kranken- und Pflegeversicherung im Ruhe- stand: Wie hoch ist die finanzielle Belastung?	115
.....		
Kapitel 6	Die Steuern: Auch im Ruhestand ein ständiger Begleiter	141
.....		
Kapitel 7	Die Sicherstellung des Einkommens: Ein Strategievergleich	175
.....		
Kapitel 8	Risiken und Renditen: Vermögensanlagen optimal gewichten	223
.....		
Kapitel 9	Erben und Schenken: Den Nachlass richtig planen	281
.....		
Kapitel 10	Vermögens- und Anlageberater: Worauf ist zu achten?	301
.....		

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort		11
Kapitel 1	Der Ruhestand: Wichtige Veränderungen	13
.....		
	• Die Angst vor Altersarmut nimmt zu	14
	• Vom Berufsleben in die »Ruhestands-GmbH«	18
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	72
	• Private Altersvorsorge	81
	• Riester-, Eichel-, Rürup-Rente: Ein Überblick	88

Kapitel 4	Einmalige Kapitalzuflüsse: Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten	91
.....		
	• Einmalige Kapitalzuflüsse bei Erwerbsaufgabe	92
	• Fünftel-Regelung und Steuerermäßigungen	94
	• Steuerliche Behandlung von Abfindungen	99
	• Optimierungsmöglichkeiten bei Abfindungen	102
	• Verkauf eines Einzelunternehmens/ einer Personengesellschaft	107
	• Verkauf einer wesentlichen Beteiligung	112
	• Steuerprivileg bei Lebensversicherungen	113
 Kapitel 5	 Die Kranken- und Pflegeversicherung im Ruhe- stand: Wie hoch ist die finanzielle Belastung?	 115
.....		
	• Die Krankenversicherung im Ruhestand	117
	– <i>Versicherungsbeiträge</i>	118
	• Pflegeversicherung	128
 Kapitel 6	 Die Steuern: Auch im Ruhestand ein ständiger Begleiter	 141
.....		
	• Unterschiedliche Steuersituation im Ruhestand	142
	• Zu versteuerndes Einkommen	144
	– <i>Exkurs: Altersentlastungsbetrag</i>	146
	• Steuersätze	149
	• Besteuerung von Renteneinnahmen	154
	• Besteuerung von Mieteinnahmen	165
	• Besteuerung von Kapitalerträgen	169
	– <i>Private Veräußerungsgeschäfte</i>	173

Kapitel 7	Die Sicherstellung des Einkommens: Ein Strategievergleich	175
.....		
•	Mögliche Einkommensquellen	176
–	Vermietete Immobilien als Einkommensquelle	179
–	Anleihen als Einkommensquelle	181
–	Aktien als Einkommensquelle	182
–	Private Renten als Einkommensquelle	184
–	Substanzverbrauch als Einkommensquelle	189
•	Wichtigste Einkommensstrategien	194
–	Bauernstrategie	196
–	Tante-Emma-Strategie	198
–	Etappenstrategie	199
–	Gegenüberstellung und Beurteilung	209
–	Bauernstrategie	212
–	Tante-Emma-Strategie	213
–	Etappenstrategie	213
•	Sonderfall: Verzehr der eigengenutzten Immobilie	217
–	Angebotene Lösungen	217
.....		
Kapitel 8	Risiken und Renditen: Vermögensanlagen optimal gewichten	223
.....		
•	Lehren aus der Vergangenheit	224
•	Das »magische« Dreieck	226
•	Keine Rendite ohne Risiko	229
–	Was heißt eigentlich »Rendite«?	234
•	Die wichtigsten Anlageformen	238
–	Anleihen	238
–	Aktien	245
–	Exkurs: Investmentfonds	251
–	Exkurs: Exchange Traded Fund (ETF)	252
–	Exkurs: Regelbasiertes Anlegen	254
–	Immobilien	255
•	Bildung von Anlageklassen	268
•	Wahl des Anlegerprofils	274
•	Herleitung des passenden Anlegerprofils	276

Kapitel 9	Erben und Schenken: Den Nachlass richtig planen	281
.....		
	• Gesetzliche Erbfolge und Zugewinnausgleich	283
	• Gewillkürte Erbfolge	287
	• Unternehmensnachfolge	289
	• Erbschaftsteuer	290
	– <i>Freibeträge</i>	291
	– <i>Höhe der Erbschaftsteuer</i>	293
	– <i>Erbschaftsteuer optimieren</i>	294
	– <i>Testamentsvollstreckung</i>	295
	• Stiftungen	297
	• Formalitäten rund um einen Todesfall	299
 Kapitel 10	 Vermögens- und Anlageberater: Worauf ist zu achten?	 301
.....		
	• Anforderungen an einen Vermögens- und Anlageberater	302
	• Kurzporträt VZ VermögensZentrum	308
 Stichwortverzeichnis		 311