

# GLIEDERUNG

<b>Kapitel 1</b>	Der Ruhestand: Wichtige Veränderungen	13
<b>Kapitel 2</b>	Die Finanzplanung: Eine gute Vorbereitung bringt Sicherheit	25
<b>Kapitel 3</b>	Die Drei-Säulen-Versorgung: Was ist zu erwarten?	59
<b>Kapitel 4</b>	Einmalige Kapitalzuflüsse: Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten	91
<b>Kapitel 5</b>	Die Kranken- und Pflegeversicherung im Ruhe- stand: Wie hoch ist die finanzielle Belastung?	115
<b>Kapitel 6</b>	Die Steuern: Auch im Ruhestand ein ständiger Begleiter	141
<b>Kapitel 7</b>	Die Sicherstellung des Einkommens: Ein Strategievergleich	175
<b>Kapitel 8</b>	Risiken und Renditen: Vermögensanlagen optimal gewichten	223
<b>Kapitel 9</b>	Erben und Schenken: Den Nachlass richtig planen	281
<b>Kapitel 10</b>	Vermögens- und Anlageberater: Worauf ist zu achten?	301

# INHALTSVERZEICHNIS

<b>Vorwort</b>	<b>11</b>	
<b>Kapitel 1</b>	<b>Der Ruhestand: Wichtige Veränderungen</b>	<b>13</b>
.....		
•	Die Angst vor Altersarmut nimmt zu	14
•	Vom Berufsleben in die »Ruhestands-GmbH«	18
<b>Kapitel 2</b>	<b>Die Finanzplanung: Eine gute Vorbereitung bringt Sicherheit</b>	<b>25</b>
.....		
•	Notwendige Unterlagen	27
•	Planungsraster	29
•	Parameter für die Planung	43
•	Wechselwirkungen berücksichtigen	55
<b>Kapitel 3</b>	<b>Die Drei-Säulen-Versorgung: Was ist zu erwarten?</b>	<b>59</b>
.....		
•	Gesetzliche Altersvorsorge	63
•	Betriebliche Altersvorsorge	72
•	Private Altersvorsorge	81
•	Riester-, Eichel-, Rürup-Rente: Ein Überblick	88

<b>Kapitel 4</b>	<b>Einmalige Kapitalzuflüsse: Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten</b>	<b>91</b>
.....		
	• 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
<b>Kapitel 5</b>	<b>Die Kranken- und Pflegeversicherung im Ruhe- stand: Wie hoch ist die finanzielle Belastung?</b>	<b>115</b>
.....		
	• Die Krankenversicherung im Ruhestand	117
	– <i>Versicherungsbeiträge</i>	118
	• Pflegeversicherung	128
<b>Kapitel 6</b>	<b>Die Steuern: Auch im Ruhestand ein ständiger Begleiter</b>	<b>141</b>
.....		
	• 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
– <i>Vermietete Immobilien als Einkommensquelle</i>	179
– <i>Anleihen als Einkommensquelle</i>	181
– <i>Aktien als Einkommensquelle</i>	182
– <i>Private Renten als Einkommensquelle</i>	184
– <i>Substanzverbrauch als Einkommensquelle</i>	189
• Wichtigste Einkommensstrategien	194
– <i>Bauernstrategie</i>	196
– <i>Tante-Emma-Strategie</i>	198
– <i>Etappenstrategie</i>	199
– <i>Gegenüberstellung und Beurteilung</i>	209
– <i>Bauernstrategie</i>	212
– <i>Tante-Emma-Strategie</i>	213
– <i>Etappenstrategie</i>	213
• Sonderfall: Verzehr der eigengenutzten Immobilie	217
– <i>Angebote Lösungen</i>	217

---

**Kapitel 8 Risiken und Renditen:  
Vermögensanlagen optimal gewichten** 223

---

• Lehren aus der Vergangenheit	224
• Das »magische« Dreieck	226
• Keine Rendite ohne Risiko	229
– <i>Was heißt eigentlich »Rendite«?</i>	234
• Die wichtigsten Anlageformen	238
– <i>Anleihen</i>	238
– <i>Aktien</i>	245
– <i>Exkurs: Investmentfonds</i>	251
– <i>Exkurs: Exchange Traded Fund (ETF)</i>	252
– <i>Exkurs: Regelbasiertes Anlegen</i>	254
– <i>Immobilien</i>	255
• Bildung von Anlageklassen	268
• Wahl des Anlegerprofils	274
• Herleitung des passenden Anlegerprofils	276

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