

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	<b>VII</b>
----------------------	------------

<b>Gebrauchsanleitung</b> .....	<b>XII</b>
---------------------------------	------------

## Kapitel 1

<b>Jetzt erst recht! Anlegen und investieren mit 50+</b> .....	<b>1</b>
<i>Neue sicherheitsorientierte Anlagepyramide</i> .....	4
<i>Die fünf Todsünden der Anlage</i> .....	5
<i>Gute Finanzberatung: Wem kann ich vertrauen?</i> .....	6
<i>Wie Sie jetzt erst recht mehr aus Ihrem Geld machen</i> .....	8
<i>Vorsorgen mit Renten- und Lebensversicherungen</i> .....	8
<i>Vorsorgen mit der Zukunftsvorsorge</i> .....	11
<i>Vorsorgen mit Fonds und ETFs</i> .....	14
<i>Vorsorgen mit Aktien und Anleihen</i> .....	16
<i>Sichere Dauerbrenner, Bundesschätze, Wohnbauanleihen &amp; Co.</i> .....	18
<i>Vorsorgen mit Sachwerten</i> .....	20
<i>Betrieblich vorsorgen</i> .....	21
<i>Freiwillige Höherversicherung</i> .....	23
<i>Sterbegeldversicherung für's Begräbnis</i> .....	24
<i>Musterportfolios für 50+</i> .....	25
<i>Musterportfolios für 50–60-Jährige</i> .....	27
<i>Anlagestrategie für über 60-Jährige</i> .....	27
<i>Produkte die konkret in Frage kommen</i> .....	29
<b>Tipps für den Kapitalauf- und -abbau</b> .....	<b>30</b>
<i>Anlegen auf Raten</i> .....	30
<i>Ansparen in Etappen</i> .....	30
<i>Anlegen im Lebenszyklus</i> .....	32
<i>Das Angebot von Ansparplänen</i> .....	33
<i>Absparplan, die Rente zum Selberbasteln</i> .....	34
<i>Anleihenportfolios und Vermögensverwaltungskonzepte</i> .....	35
<i>Defensive Mischfonds und Lebensversicherungen mit Rente</i> .....	36
<i>Die passende Rente</i> .....	37
<b>Anlegen fürs Enkerl</b> .....	<b>38</b>
<b>Das Wichtigste zum Schluss</b> .....	<b>48</b>

## Kapitel 2

<b>Abgesichert im Alltag .....</b>	<b>51</b>
<b>Haushaltskosten – vor und nach der Pensionierung .....</b>	<b>54</b>
<b>Pensionsansprüche .....</b>	<b>55</b>
Ansprüche aus der staatlichen Pension .....	55
Einfach kompliziert – die Pensionsberechnung .....	57
Reguläre Alterspension – mit was man konkret rechnen kann .....	59
Früher in Pension, weniger Lohn .....	61
Ansprüche aus der betrieblichen Vorsorge .....	64
„Abfertigung Neu“ für fast alle .....	65
Zukunftssicherung – das 300-Euro-Zuckerl .....	66
Pensionskasse, Anspruch nicht für die Masse .....	67
Betriebliche Kollektivversicherung {BKV} mit Garantiezins .....	68
Ansprüche aus der privaten Vorsorge: .....	68
Lebensversicherungen – was schaut raus? .....	68
Zukunftsvorsorge – zahlt sie sich aus? .....	70
Fondssparplan kann Freude machen .....	70
<b>Steuern und Abgaben auf Pensionen .....</b>	<b>72</b>
Im Ausland erworbene Pensionsansprüche .....	73
<b>Pension unter Palmen .....</b>	<b>75</b>
Altersruhesitz im Ausland – Pension im Rucksack .....	76
Krankenversicherung – wer kann das bezahlen? .....	78
<b>Kosten runter, Lebensqualität rauf! .....</b>	<b>79</b>
Vergünstigungen für Senioren .....	79
Karten und Pässe .....	80
So sparen Sie bei den großen Posten der Lebenserhaltungskosten .....	82
<b>Kreditwürdig mit 50+? .....</b>	<b>84</b>
„Umkehrhypothek“ zur Geldbeschaffung .....	85
<b>Das Wichtigste zum Schluss .....</b>	<b>86</b>

## Kapitel 3

<b>Lustvoll länger arbeiten! .....</b>	<b>87</b>
<b>Dazuverdienen in der Pension .....</b>	<b>91</b>
<b>Fit genug zum Arbeiten .....</b>	<b>93</b>
<b>Jobprogramme für 50+ .....</b>	<b>94</b>
<b>Ab in die Selbständigkeit! .....</b>	<b>97</b>
<b>Jungunternehmer mit 50+ .....</b>	<b>100</b>
<b>Freiwillig arbeiten – eine Frage der Ehre! .....</b>	<b>103</b>
<b>Weiterbildung – man lernt nie aus .....</b>	<b>104</b>
<b>Das Wichtigste zum Schluss .....</b>	<b>105</b>

## Kapitel 4

<b>Ab in die Frühpension</b>	<b>107</b>
<b>Frühpension – was gesetzlich (noch) möglich ist</b>	<b>110</b>
Altersteilzeit	111
Im Korridor in den Früruhestand	111
Vorzeitige Alterspension bei langer Versicherungsdauer	112
Langzeitversicherung („Hacklerregelung“)	113
Frühpension für SchwerarbeiterInnen	114
Invaliditäts- und Berufsunfähigkeitspension	114
Nachkauf von Schul-, Studien-, sonstige Ausbildungszeiten	116
<b>Frühpension ohne staatlichem Auffangnetz</b>	<b>118</b>
<b>Was die Frühpension kostet – Höhe der Abschläge</b>	<b>118</b>
<b>Frühpension mit Abschlag oder rein privat vorsorgen</b>	<b>120</b>
<b>„Bridging“ – damit Sie sich die Frühpension leisten können</b>	<b>121</b>
Keine Experimente mit der Pension	123
Überbrückungsvorschläge mit Fonds	123
„Finanzausgleich“ mit Versicherungslösungen	124
<b>Tipps für Selbständige: günstig aus dem Erwerbsleben scheiden</b>	<b>127</b>
<b>Das Wichtigste zum Schluss</b>	<b>131</b>

## Kapitel 5

<b>Vorgesorgt im Krankheits- und Pflegefall</b>	<b>133</b>
<b>Privat versichert im Krankheitsfall</b>	<b>137</b>
Wer krankenversichert werden kann	138
Wegweiser durch den Tarifiedschungel	138
Stationäre Tarife	138
Ambulante Tarife für Heilbehandlungen	140
Zusatzpakete – Beispiel Zahntarif	141
Hilfe im Ernstfall	141
Versicherungsdauer und Vertragsende	142
Die Kosten der Krankenversicherung	144
[Gruppen-]Rabatte	144
Prämienrückzahlung möglich	145
So funktioniert die Kostenrückerstattung	145
Was die private Kranken- und Unfallversicherung nicht deckt	145
„Versicherungslücken“ in der Krankenversicherung	146
Die Tücken der Unfallversicherung: Unfall oder Abnützung?	146
<b>Abgesichert als Pflegefall</b>	<b>147</b>
Das Pflegegeld – die staatliche Basisversorgung	147
Private Pflegeversicherung – Kosten und Nutzen	148
Weitere Leistungen der privaten Pflegepolizzen	152
Mehr Prämie, mehr Leistung	152
Was die private Pflegeversicherung nicht deckt	153
Bürokratische Wege im Ernstfall	153
Pflegetherdarlehen auf die Schnelle	154

<b>Pflege daheim</b>	<b>155</b>
Barrierefrei wohnen	155
Technik, die das Leben leichter macht	156
Pflege durch Angehörige:	160
Fleißige Heimhilfen	163
Pflege mit Dienstleistungsscheck	164
Von Arbeiter-Samariterbund bis Volkshilfe	164
Die 24-Stunden-Pflege	165
Was PflegerInnen dürfen	166
<b>Pflege im Heim</b>	<b>167</b>
Betreutes Wohnen	167
Seniorenresidenz in Thailand	168
Alternative Pflegeheim	169
Pflegeheim – wer trägt die Kosten	171
<b>Patientenverfügung für alle Fälle</b>	<b>173</b>
<b>Das Wichtigste zum Schluss</b>	<b>175</b>

## Kapitel 6

<b>Richtig erben und vererben</b>	<b>177</b>
<b>Vererben mit und ohne Testament</b>	<b>180</b>
Ohne Testament, was das Gesetz sagt	180
Mit Testament, vererben wie ich will!	182
Einfach enterben	182
Möglichst viel meiner Frau/meinem Mann	183
Erbverzicht oder Pflichtteilverzicht	184
Vorsorgen für Lebensgefährten	185
Erben mit Bedingungen	186
Für einen guten Zweck	186
Nichts dem Pflegeheim	187
Zu Lebzeiten schenken statt zu vererben	187
Stiftung für Großvermögen	188
Am Testament vorbei, beliebte Tricks	189
Formelles zum Testament	190
Streitfall Testierfähigkeit	192
Kosten und Nutzen eines Testaments	192
Sonstige letztwillige Verfügungen	193
Todesfall und Bankgeschäfte	193
Todesfall und Mietverträge	195
<b>Das Wichtigste zum Schluss</b>	<b>196</b>
<b>Anhang</b>	<b>197</b>