

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	VII
Gebrauchsanleitung	XII

Kapitel 1

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

Kapitel 2

Abgesichert im Alltag	51
Haushaltskosten – vor und nach der Pensionierung	54
Pensionsansprüche	55
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
Zukunftsversorgung – zahlt sie sich aus?	70
Fondssparplan kann Freude machen	70
Steuern und Abgaben auf Pensionen	72
Im Ausland erworbene Pensionsansprüche	73
Pension unter Palmen	75
Altersruhesitz im Ausland – Pension im Rucksack	76
Krankenversicherung – wer kann das bezahlen?	78
Kosten runter, Lebensqualität raufl	79
Vergünstigungen für Senioren	79
Karten und Pässe	80
So sparen Sie bei den großen Posten der Lebenserhaltungskosten	82
Kreditwürdig mit 50+?	84
„Umkehrhypothek“ zur Geldbeschaffung	85
Das Wichtigste zum Schluss	86

Kapitel 3

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

Kapitel 4

Ab in die Frühpension	107
Frühpension – was gesetzlich [noch] möglich ist	110
Altersteilzeit	111
Im Korridor in den Frühruhestand	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
Frühpension ohne staatlichem Auffangnetz	118
Was die Frühpension kostet – Höhe der Abschläge	118
Frühpension mit Abschlag oder rein privat vorsorgen	120
„Bridging“ – damit Sie sich die Frühpension leisten können	121
Keine Experimente mit der Pension	123
Überbrückungsvorschläge mit Fonds	123
„Finanzausgleich“ mit Versicherungslösungen	124
Tipps für Selbständige: günstig aus dem Erwerbsleben scheiden	127
Das Wichtigste zum Schluss	131

Kapitel 5

Vorgesorgt im Krankheits- und Pflegefall	133
Privat versichert im Krankheitsfall	137
Wer krankenversichert werden kann	138
Wegweiser durch den Tarifdschungel	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
Abgesichert als Pflegefall	147
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
Pflegedarlehen auf die Schnelle	154

Pflege daheim	.155
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
Pflege im Heim	.167
Betreutes Wohnen	167
Seniorenresidenz in Thailand	168
Alternative Pflegeheim	169
Pflegeheim – wer trägt die Kosten	171
Patientenverfügung für alle Fälle	.173
Das Wichtigste zum Schluss	.175
 Kapitel 6	
Richtig erben und vererben	.177
Vererben mit und ohne Testament	.180
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
Das Wichtigste zum Schluss	.196
Anhang	.197