

INHALT

01

EIN ERSTER ÜBERBLICK

02

DIE ALTERSRENTEN

- 26 **Die Regelaltersrente**
- 36 **Die Altersrente für besonders langjährig Versicherte**
- 38 **Die Altersrente für schwerbehinderte Menschen**
- 46 **Die Altersrente für langjährig Versicherte**
- 49 **Die Altersrente wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeitarbeit**
- 55 **Die Altersrente für Frauen**

03

RENTE WEGEN VERMINDERTER ERWERBSFÄHIGKEIT

- 58 **Überblick**
- 60 **Die Erwerbsminderung**
- 73 **Versicherungsrechtliche Voraussetzungen**
- 73 Die Wartezeit
- 74 Besondere versicherungsrechtliche Voraussetzungen
- 76 **Berufsunfähigkeit**
- 76 Überblick
- 81 Der bisherige Beruf
- 83 Die Verweisbarkeit der Versicherten
- 95 **Private Berufsunfähigkeitsversicherung**
- 97 **Private Unfallrente**

04

ERGÄNZENDE VORSORGE UND FINANZSTRATEGIE

99 Betriebliche Altersvorsorge

99 Pauschal versteuerte Direktversicherungen

100 Weitere Formen der betrieblichen Altersvorsorge

102 Zeitwertkonten

104 Private Vorsorge mit staatlicher Förderung

104 Riester-Rente

108 Rürup-Rente

110 Weitere Anlageformen im Überblick

111 Verzinsten Anlagen bei Banken

115 Aktienfonds

119 Renten- und Geldmarktfonds

121 Misch- und Dachfonds

124 Offene Immobilienfonds

127 Private Rentenversicherungen

131 Welche Anlageprodukte Sie meiden sollten

132 Fondsgebundene Versicherungssparpläne

133 Anlagezertifikate

136 Beteiligungsmodelle

05

RATENKREDITE UND BAUFINANZIERUNG

141 Ratenkredite rechtzeitig abbauen

143 Das Anpassen der Baufinanzierung

06

DIE ABFINDUNG ALS ÜBERBRÜCKUNG

147 Anspruch auf Abfindung

148 Auswirkung auf das Arbeitslosengeld

150 Steuern und Sozialabgaben

151 Anlagemöglichkeiten für die Abfindung

07

DIE ANLAGESTRATEGIE VOR DEM RENTENEINTRITT

- 155 Den Einkommensbedarf im Rentenalter abschätzen**
 - 157 In fünf Schritten die Versorgungslücke analysieren**
 - 160 Vermögenswerte sichern und Flexibilität schaffen**
-

08

DIE ANLAGESTRATEGIE BEIM RENTENBEGINN

- 163 Die private Sofortrente**
 - 164 Liquiditätsreserve und Vorsorge für Gesundheit und Pflege**
 - 165 Laufende Erträge aus Kapitalanlagen**
-

09

STEUERN UND SOZIALABGABEN IM RENTENALTER

- 169 Einkommensteuer**
- 171 Kranken- und Pflegeversicherung**

- 173 Stichwortverzeichnis**
- 176 Impressum**