

# INHALT

---

---

## 11 Auf dem Weg in den Ruhestand: die wichtigsten Fragen im Überblick

01

## GESETZLICHE RENTENVERSICHERUNG

- 19 **Der Countdown läuft**
- 21 Der Zeitplan bis zum Rentenbeginn
- 23 **Der Rentenantrag**
- 23 Was Sie grundsätzlich wissen müssen
- 24 Was Sie für den Rentenantrag benötigen
- 29 **Die Rentenzahlung: bar oder unbar?**
- 30 **Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner (KVdR/PVdR)**
- 30 Voraussetzungen für die Mitgliedschaft
- 34 Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner
- 36 **Die Rentenarten und ihre Voraussetzungen**
- 36 Altersrenten
- 43 Renten wegen Minderung der Erwerbsfähigkeit
- 48 Renten wegen Todes
- 56 **Rentenrelevante Zeiten**
- 57 Beitragszeiten
- 59 Beitragsfreie Zeiten
- 60 Berücksichtigungszeiten
- 61 **Die Rentenberechnung**
- 64 **Die Rentenanpassung**
- 66 **Rentenansprüche aus dem Versorgungsausgleich**
- 66 Rechtslage bis zum 31.8.2009
- 67 Rechtslage seit 1.9.2009
- 69 **Rentensplitting unter Ehegatten**
- 71 **Was Rentner sonst noch wissen sollten**
- 71 Auswirkungen des Wohnsitzwechsels auf die Rente
- 74 Überprüfung der Rente

76	Dauer der Rentenzahlung
77	Pfändung der Rente
77	Abtretung der Rente
78	Online-Dienste der Rentenversicherungsträger
79	Mitteilungspflichten
<b>80</b>	<b>Grundsicherung</b>

---

**02**

## EINKOMMENSTEUERRECHTLICHE FRAGEN

<b>85</b>	<b>Wie werden Renten besteuert?</b>
86	Neuregelung der Rentenbesteuerung durch das Alterseinkünftegesetz
87	Rentenfreibetrag
87	Besteuerungsanteil bei Witwen-/Witwerrenten
<b>88</b>	<b>Pflicht zur Abgabe von Einkommensteuererklärungen</b>
89	Rentenbezugsmitteilungen
<b>92</b>	<b>Besteuerung von gesetzlichen Renten</b>
93	Rentennachzahlungen
<b>94</b>	<b>Besteuerung von privaten Renten</b>
94	Private Altersrenten
96	Private Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsrenten
97	Riester- und Rürup-Renten
<b>98</b>	<b>Renten aus der betrieblichen Altersversorgung und Pensionen</b>
98	Direktversicherungen
99	Betriebsrenten und Beamtenpensionen
<b>102</b>	<b>Wie werden Nebenjobs besteuert?</b>
103	Sozialversicherungspflichtiges Arbeitsverhältnis
104	Minijob
104	Kurzfristige Beschäftigung
105	Beschäftigungsverhältnisse mit Angehörigen
<b>107</b>	<b>Steuerfreie Aufwandsentschädigungen für Ehrenämter und andere Nebentätigkeiten</b>
107	Übungsleiter-Freibetrag
109	Ehrenamtspauschale
<b>110</b>	<b>Wie werden Kapitalerträge besteuert?</b>
111	Konten im Ausland

- 111 Freistellung von der Abgeltungsteuer
- 114 Veräußerung von Wertpapieren
- 117 Sonderregelungen für Fondsanteile
- 121 Erträge aus Lebensversicherungen
- 124 Teilkapitalauszahlungen aus Rentenversicherungen
- 124 Wie werden Erträge aus Immobilien versteuert?**
- 124 Ermittlung der Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung
- 125 Abschreibung von vermieteten Immobilien
- 128 Abzug von Instandhaltungsaufwendungen
- 130 Schuldzinsen und andere Finanzierungskosten
- 131 Veräußerung von Immobilien
- 133 Was kann von den Einkünften abgezogen werden?**
- 133 Altersentlastungsbetrag
- 135 Sonderausgaben
- 136 Kranken- und Pflegeversicherung
- 137 Sonstige Vorsorgeaufwendungen
- 138 Außergewöhnliche Belastungen
- 149 Steuerermäßigung für haushaltsnahe Beschäftigungen/Dienstleistungen und Handwerkerleistungen**
- 150 Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse
- 152 Haushaltsnahe Dienstleistungen
- 154 Pflege- und Betreuungsleistungen
- 155 Handwerkerleistungen
- 157 Höchstbeträge
- 158 Wie ergibt sich die Einkommensteuer aus dem zu versteuernden Einkommen?**

## 03

## FINANZEN UND PRIVATE VERSICHERUNGEN

- 161 Ihre persönliche Situation unter der Lupe**
- 162 Die gängigsten Anlageformen im Überblick**
- 162 Geldanlagen bei Banken
- 166 Bausparverträge
- 168 Geldanlage bei Versicherungen
- 170 Anleihen, Pfandbriefe und Bundeswertpapiere
- 172 Anlage in Aktien

- 174 Investmentfonds
- 180 Das Eigenheim als Kapitalanlage
- 181 Nachteilige Anlageprodukte**
- 182 Anlagezertifikate
- 184 Beteiligungsmodelle
- 188 Außerbörsliche Wertpapiere
- 190 Wie der Wechsel ins Rentnerdasein Ihre Finanzstrategie beeinflusst**
- 191 Schuldenfrei in den Ruhestand
- 192 Absicherung der Vermögenswerte
- 193 Steuerliche Optimierung der Kapitalanlagen
- 195 Anlage fälliger Lebensversicherungen
- 197 Finanzielle Vorsorge für Gesundheit und Pflege
- 198 Übertragung an die nächste Generation
- 200 Liquiditätsreserve nicht vergessen
- 201 Beispiele für die Finanzplanung im Rentenalter**
- 207 Kontoführung und Karten: So sparen Sie als Rentner Geld**
- 210 So ordnen Sie Ihre Versicherungen neu**

---

**04**

**ANHANG**

- 219 Glossar**
- 233 Adressen der Verbraucherzentralen**
- 236 Stichwortverzeichnis**
- 240 Impressum**