

# 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
<b>124</b>	<b>Wie werden Erträge aus Immobilien versteuert?</b>
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
<b>133</b>	<b>Was kann von den Einkünften abgezogen werden?</b>
133	Altersentlastungsbetrag
135	Sonderausgaben
136	Kranken- und Pflegeversicherung
137	Sonstige Vorsorgeaufwendungen
138	Außergewöhnliche Belastungen
<b>149</b>	<b>Steuerermäßigung für haushaltsnahe Beschäftigungen/Dienstleistungen und Handwerkerleistungen</b>
150	Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse
152	Haushaltsnahe Dienstleistungen
154	Pflege- und Betreuungsleistungen
155	Handwerkerleistungen
157	Höchstbeträge
<b>158</b>	<b>Wie ergibt sich die Einkommensteuer aus dem zu versteuernden Einkommen?</b>

## 03

## FINANZEN UND PRIVATE VERSICHERUNGEN

<b>161</b>	<b>Ihre persönliche Situation unter der Lupe</b>
<b>162</b>	<b>Die gängigsten Anlageformen im Überblick</b>
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
<b>181</b>	<b>Nachteilige Anlageprodukte</b>
182	Anlagezertifikate
184	Beteiligungsmodelle
188	Außerbörsliche Wertpapiere
<b>190</b>	<b>Wie der Wechsel ins Rentnerdasein Ihre Finanzstrategie beeinflusst</b>
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
<b>201</b>	<b>Beispiele für die Finanzplanung im Rentenalter</b>
<b>207</b>	<b>Kontoführung und Karten: So sparen Sie als Rentner Geld</b>
<b>210</b>	<b>So ordnen Sie Ihre Versicherungen neu</b>

---

## 04

## ANHANG

219	Glossar
233	Adressen der Verbraucherzentralen
236	Stichwortverzeichnis
240	Impressum