

Auf einen Blick

| | |
|--|------------|
| Über den Autor | 7 |
| Einführung | 21 |
| Teil I: Sichere Rente – die Ausgangssituation und der Plan | 27 |
| Kapitel 1: Werden Sie zum Altersvorsorge-Architekten | 29 |
| Kapitel 2: Die Quick-Start-Altersvorsorge-Option | 35 |
| Kapitel 3: Der Plan: In fünf Schritten zum Ziel | 49 |
| Kapitel 4: Existenzielle Risiken bedenken | 71 |
| Kapitel 5: Die Renteninformation verstehen | 83 |
| Kapitel 6: Möglichkeiten der Geldanlage fürs Alter | 99 |
| Teil II: Private Altersvorsorge mit geldwerten Bank- und Versicherungsanlagen | 113 |
| Kapitel 7: Klassische Bankanlagen: Nicht nur für Angsthasen | 115 |
| Kapitel 8: Lebens- und Rentenversicherung auf Talfahrt | 127 |
| Kapitel 9: Lebens- und Rentenversicherungen prüfen und optimieren | 151 |
| Kapitel 10: Bausparen und Altersvorsorge – ein zweifelhaftes Geschäft | 163 |
| Kapitel 11: Anleihen: Drum prüfe, wer sich ewig bindet | 177 |
| Kapitel 12: Ihr Geld bei einer Banken- und Versicherungspleite | 191 |
| Teil III: In bleibende Sachwerte investieren | 205 |
| Kapitel 13: Investmentfonds: Vermögensaufbau leicht gemacht | 207 |
| Kapitel 14: Indexfonds (ETFs): Die preiswerteste Alternative | 235 |
| Kapitel 15: Aktien – eine renditestarke Anlage | 247 |
| Kapitel 16: Immobilien für die Altersvorsorge | 271 |
| Kapitel 17: Edelmetalle als sicherer Hafen | 293 |
| Teil IV: Geförderte Altersvorsorge: Geld von Vater Staat | 307 |
| Kapitel 18: Staatliche Fördertöpfe anzapfen | 309 |
| Kapitel 19: Die Rürup-Rente (Basisrente) – nicht nur für Selbstständige | 321 |
| Kapitel 20: Die Riester-Rente – viele können profitieren | 337 |
| Kapitel 21: Betriebliche Altersvorsorge vom Chef | 357 |
| Teil V: Der Top-Ten-Teil | 381 |
| Kapitel 22: Die zehn häufigsten Fehler bei der Altersvorsorge | 383 |
| Kapitel 23: Zehn Tipps für mehr Rente | 389 |
| Stichwortverzeichnis | 395 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----------|
| Über den Autor | 7 |
| Einführung | 21 |
| TEIL I | |
| SICHERE RENTE – DIE AUSGANGSSITUATION UND DER PLAN ... | 27 |
| Kapitel 1 | |
| Werden Sie zum Altersvorsorge-Architekten | 29 |
| Warum Sie auf einem guten Weg sind | 29 |
| Altersvorsorge – einfacher als gedacht | 30 |
| Auf die Architektur kommt's an | 30 |
| Baustein 1: Absicherung – prüfen Sie das Fundament | 30 |
| Baustein 2: Vorsorge – die sicheren Wände | 31 |
| Baustein 3: Sparziele außerhalb der Altersvorsorge definieren | 32 |
| Kapitel 2 | |
| Die Quick-Start-Altersvorsorge-Option | 35 |
| Legen Sie sofort los | 35 |
| Sofort loslegen mit der Quick-Start-Funktion | 36 |
| Tipps für Frauen (und Hausmänner) | 37 |
| Tipps für Berufseinsteiger und Referendare | 38 |
| Tipps für Angestellte | 39 |
| Tipps für Beamte | 40 |
| Tipps für Selbstständige | 42 |
| Tipps für Freiberufler | 43 |
| Tipps für angehende Rentner | 45 |
| Kapitel 3 | |
| Der Plan: In fünf Schritten zum Ziel | 49 |
| In fünf Schritten zur sicheren Altersvorsorge | 49 |
| 1. Schritt – Kassensturz | 50 |
| 2. Schritt: Vermögenswerte auflisten | 52 |
| 3. Schritt: Rentenbedarf ermitteln | 56 |
| Wann? Das Renteneintrittsalter | 56 |
| Wie lange von der Rente leben? | 56 |
| Wie viel Rente erhalten? | 57 |
| Inflation berücksichtigen | 60 |
| 4. Schritt: Rentenlücke berechnen | 61 |
| Differenz ermitteln | 61 |
| Wie viel ansparen, um im Alter auf der sicheren Seite zu sein? | 62 |

| | |
|--|----|
| 5. Schritt: Rentenlücke schließen | 62 |
| Zusatztipps, die Ihre Planung abrunden | 64 |
| Steuer bedenken | 64 |
| Realistische Annahmen treffen | 65 |
| Bestehende Verträge auf den Prüfstand stellen | 66 |
| Immobilienvermögen richtig bewerten | 66 |
| Mögliches Erbe einkalkulieren | 67 |
| Wenn Berater, dann gute hinzuziehen | 67 |
| Vertrauen und Unabhängigkeit sind wichtig | 67 |
| Ausschließlichkeitsvertreter und Bankverkäufer | 68 |
| Mehrfachagenten und Strukturvertriebe | 68 |
| Versicherungsmakler | 68 |
| Honorarberater | 69 |

Kapitel 4

Existenzielle Risiken bedenken..... 71

| | |
|--|----|
| Wichtige Absicherungen für den Ernstfall | 71 |
| Haftpflichtversicherung (PHV): Sinnvoll und trotzdem günstig | 72 |
| Berufsunfähigkeitsversicherung (BU): Von Verbraucherschützern empfohlen | 74 |
| Risikolebensversicherung als Hinterbliebenenversorgung | 79 |
| Gesund alt werden: Zweiklassenmedizin und Pflege absichern | 80 |

Kapitel 5

Die Renteninformation verstehen..... 83

| | |
|--|----|
| Was Otto von Bismarck nicht wissen konnte | 83 |
| Ein Blick in die Kristallkugel | 84 |
| Ihr persönlicher Rentner klopft an die Tür | 86 |
| Auch Beamten geht es an den Kragen | 86 |
| Mit wie viel Rente Sie noch rechnen sollten | 87 |
| Renteninformation: Bringen Sie Licht ins Dunkel | 87 |
| Was die Inflation aus Ihrer Rente macht | 90 |
| Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge im Alter | 91 |
| Pflichtversicherte Rentner | 91 |
| Freiwillig versicherte Rentner | 92 |
| Rente mit 67 oder wann Sie in Rente gehen können | 94 |
| Altersvorsorge und was der Staat sich für Sie überlegt hat | 95 |
| Schicht 1: Die Basisversorgung | 95 |
| Schicht 2: Geförderte Zusatzversorgung | 95 |
| Schicht 3: Private Altersvorsorge | 96 |
| Aufschieberitis: Warten kann extrem teuer werden | 96 |

Kapitel 6

Möglichkeiten der Geldanlage fürs Alter..... 99

| | |
|---|-----|
| Die sechs entscheidenden Kriterien bei der Geldanlage | 100 |
| »Geldwert oder Sachwert?« – das ist hier die Frage | 102 |
| Sachwerte und Fonds | 102 |
| Geldwertanlagen | 105 |

| | |
|---|-----|
| Steuern im Rentenalter: Der Fiskus kassiert mit. | 107 |
| Abgeltungssteuer auf fast alles | 108 |
| Besteuerung von Lebensversicherungen. | 109 |
| Besteuerung von Renteneinnahmen | 110 |
| Besteuerung von staatlich geförderten Verträgen | 111 |
| Besteuerung von Immobilien. | 112 |
| Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge im Rentenalter | 112 |

TEIL II

PRIVATE ALTERSVORSORGE MIT GELDWERTEN

BANK- UND VERSICHERUNGSANLAGEN 113

Kapitel 7

Klassische Bankanlagen: Nicht nur für Angsthassen 115

| | |
|--|-----|
| Das gute (?) alte Sparbuch | 116 |
| Ein Tagesgeldkonto: Ein sicherer Hafen. | 117 |
| So funktioniert das Tagesgeldkonto | 117 |
| Wie sich das Tagesgeldkonto im Testraster schlägt | 118 |
| Geldmarktfonds: Als rentabler Sparbuchersatz eingeschränkt nutzbar. | 120 |
| Festgeldkonten und Sparbriefe: Je länger angelegt, desto mehr Zinsen | 121 |
| So funktionieren Festgeldkonten und Sparbriefe | 121 |
| Vor- und Nachteile | 122 |
| Banksparrpläne: Ruhig schlafen inbegriffen. | 123 |
| So funktionieren Banksparrpläne | 124 |
| Vor- und Nachteile von Banksparrplänen | 125 |
| Fazit: Wann und für wen lohnt sich die Anlage bei der Bank? | 126 |

Kapitel 8

Lebens- und Rentenversicherung auf Talfahrt 127

| | |
|---|-----|
| Wie Renten- und Lebensversicherung funktionieren. | 127 |
| Die wichtigsten Begrifflichkeiten. | 129 |
| Wie Lebensversicherungen Ihr Geld investieren | 131 |
| Kostenanteil – Verwaltungskosten des Versicherers | 131 |
| Risikoanteil – Risikoabschlag | 132 |
| Sparanteil – Anlage | 132 |
| Die Mär von den garantierten Zinsen. | 133 |
| Überschüsse auf Talfahrt | 134 |
| Warum Garantien in langfristigen Sparverträgen nichts zu suchen haben. | 136 |
| Langfristige Zinsgarantien müssen nicht erfüllt werden | 136 |
| Garantien kosten viel Geld: Ihr Geld | 137 |
| Es gibt keine risikofreie Kapitalanlage – das macht aber nichts | 138 |
| Britische Versicherungen | 139 |
| Fondsgebundene Lebensversicherungen: Geldanlage in Fonds und Risikoabsicherung kombiniert. | 139 |
| Vorteile fondsgebundener Lebensversicherungen. | 140 |
| Nachteile: Wo Licht ist, ist auch Schatten. | 141 |

| | |
|--|-----|
| Neue Fondsprodukte mit Garantien | 142 |
| Wie die neuen Garantieprodukte funktionieren | 142 |
| Formen der fondsgebundenen Versicherungen mit Garantien | 143 |
| Was Sie mitversichern können: Tod, Berufsunfähigkeit, Unfall | 145 |
| Besser Sparen und Versichern trennen | 145 |
| Steuerliche Vorteile | 146 |
| Lebensversicherungen seit 2005: Steuerbegünstigt, aber nicht steuerbefreit | 146 |
| Rentenversicherungen: Nur ein kleiner Teil Steuern | 147 |
| Todesfall und Berufsunfähigkeit: Hier gelten besondere Regeln | 148 |
| Lebens- und Rentenversicherungen auf dem Prüfstand | 149 |

Kapitel 9

Lebens- und Rentenversicherungen prüfen

und optimieren..... 151

| | |
|--|-----|
| Bestehende Verträge – so prüfen Sie richtig | 151 |
| Prüfschema für bestehende Lebens- und Rentenversicherungen | 152 |
| Bestehende Verträge Schritt für Schritt prüfen | 152 |
| Durch Fondswechsel mehr herausholen | 156 |
| Für alle Lebensversicherungen: Steuertuning | 156 |
| Vom Auszahlungstermin profitieren | 158 |
| Für Neuabschlüsse: Steuervorteile richtig ausspielen | 158 |
| Fünf Bonustricks für eine höhere Auszahlung | 160 |

Kapitel 10

Bausparen und Altersvorsorge –

ein zweifelhaftes Geschäft..... 163

| | |
|---|-----|
| Wie Bausparkassen ticken | 163 |
| Bausparen: Kombination aus Spar- und Kreditvertrag | 164 |
| Ansparphase: Alle Parameter stehen fest | 164 |
| Auszahlungsphase: Wann es das Geld gibt, bleibt offen | 165 |
| Sie müssen schnell zurückzahlen | 167 |
| Genug ist genug – nicht länger sparen als erforderlich | 168 |
| Viele Unbekannte beim Bausparen | 170 |
| Förderung vom Staat: Arbeitnehmersparzulage, Riester-Zulagen und Co. | 172 |
| Arbeitnehmersparzulage und Wohnungsbauprämie | 172 |
| Riester-Bausparen | 172 |
| Wann sich Bausparen lohnen kann | 173 |
| Vor- und Nachteile von Bausparverträgen | 174 |

Kapitel 11

Anleihen: Drum prüfe, wer sich ewig bindet..... 177

| | |
|---|-----|
| Anleihen: Das Prinzip ist bei allen gleich | 177 |
| Je höher der Zins, desto unsicherer die Rückzahlung | 179 |
| Warum Anleihen, wenn es doch Bankkredite gibt? | 179 |

| | |
|---|-----|
| Anleihen haben mit der Börse zu tun | 180 |
| Kursschwankungen inklusive | 180 |
| Die wichtigsten Anleihen im Überblick. | 182 |
| Die Macht der Laufzeit | 184 |
| Die Bonität bestimmt den Zins | 184 |
| Anleihen – oft zu Unrecht verteufelt. | 186 |
| Anleihen richtig auswählen und kaufen. | 187 |
| Vor- und Nachteile von Anleihen. | 189 |

Kapitel 12

Ihr Geld bei einer Banken- und Versicherungspleite 191

| | |
|--|-----|
| Die Ausgangslage. | 191 |
| Behalten Sie einen kühlen Kopf. | 192 |
| Einlagensicherung – wenn Ihre Bank pleitegeht. | 193 |
| Bei welchen Anlagen Ihnen mindestens die gesetzlich vorgeschriebenen 100.000 Euro sicher sind | 193 |
| Bei welchen Banken Ihr Geld besonders sicher ist. | 194 |
| Was nicht unter Einlagensicherung fällt | 195 |
| Spezialfall Lebens- und Rentenversicherungenpleite | 196 |
| Was Protektor garantiert | 197 |
| Geschützte Versicherungen | 197 |
| Versichererpleite: Geld weg oder nicht? | 197 |
| Panikmache oder doch ein Risiko | 198 |
| Wenn der Euro scheitert. | 200 |
| Sichere Anlagen nicht nur für die Europleite | 201 |
| Anlagen, die beim Scheitern des Euro wertlos werden können | 201 |
| Anlagestrategie: Das Beste hoffen, sich aber auf das Schlimmste vorbereiten. | 202 |
| Wie die meisten Sparer investieren | 203 |

TEIL III

IN BLEIBENDE SACHWERTE INVESTIEREN 205

Kapitel 13

Investmentfonds: Vermögensaufbau leicht gemacht 207

| | |
|---|-----|
| In Sachwerte investieren mit Investmentfonds | 208 |
| Wie Investmentfonds funktionieren | 208 |
| Zinsen, Dividenden und Kursgewinne | 209 |
| Flexibilität: Rein, raus, Micky Maus | 209 |
| Die wichtigsten Begriffe rund um Investmentfonds. | 210 |
| Besonderheiten von Investmentfonds. | 211 |
| Fonds profitieren von der Inflation. | 212 |
| Auch Sparpläne möglich: Kleinvieh macht auch Mist. | 213 |
| Welche Fondstypen Sie ins Rennen schicken können | 215 |
| Aktienfonds, hier werden die dicken Gewinne gemacht | 215 |
| Rentenfonds haben nichts mit der Rente zu tun. | 218 |

| | |
|---|-----|
| Offene Immobilienfonds – bei den Großen mitspielen | 219 |
| Mischfonds – der große Erfolg des Rundum-sorglos-Pakets..... | 222 |
| Dachfonds – gleiche Risiken zu mehr Kosten | 224 |
| Sonstige Fonds, die nicht halten, was sie versprechen | 225 |
| Die eigene Rente bestimmen: Auszahlpläne..... | 225 |
| Der Zehn-Punkte-Plan: Schritt für Schritt den richtigen Fonds ausfindig machen | 226 |
| Wo und wie Sie Fonds kaufen | 231 |
| Vor- und Nachteile von Investmentfonds | 232 |

Kapitel 14

Indexfonds (ETFs): Die preiswerteste Alternative..... 235

| | |
|--|-----|
| Wie ETFs funktionieren..... | 235 |
| Passivfonds ohne Fondsmanager | 236 |
| Kostensparnis – fast zum Nulltarif..... | 236 |
| Breite Risikostreuung inklusive | 237 |
| Möglichkeiten, die Ihnen ETFs bieten | 237 |
| Ausschüttend oder wiederanlegend..... | 238 |
| ETF-Sparpläne..... | 238 |
| Was ein ETF nicht leisten kann..... | 239 |
| Schritt für Schritt gute ETFs kaufen..... | 240 |
| ETFs im Bewertungsraster | 243 |
| Die Schlussfrage: Aktive oder passive Fonds..... | 244 |

Kapitel 15

Aktien – eine renditestarke Anlage..... 247

| | |
|--|-----|
| Aktien sind Beteiligungsmöglichkeiten..... | 247 |
| Was für eine Investition in Aktien spricht..... | 250 |
| Gewinnmöglichkeiten: Was für Sie dabei rausspringt | 250 |
| Schutzfunktion: Integrierter Krisen- und Inflationsschutz | 254 |
| Nicht alle Aktien sind gleich: Verschiedene Aktienformen im Überblick..... | 255 |
| Die Kehrseite: Risiken von Aktien | 256 |
| Zehn goldene Tipps für die Börse | 256 |
| Börsenpsychologie: Behalten Sie die Nerven! | 257 |
| Vermeiden Sie Verluste mit dem richtigen Timing | 257 |
| Setzen Sie auf Qualität | 259 |
| Planen Sie langfristig – Zeit frisst Risiko | 260 |
| Kennen Sie den Unterschied zwischen Zocken und Investieren?..... | 261 |
| Bevorzugen Sie inhabergeführte Unternehmen, die Gewinne machen ... | 261 |
| Handeln Sie antizyklisch | 263 |
| Lassen Sie gut gemeinte Tipps links liegen | 264 |
| Machen Sie sich schlau: Der Puls der Zeit | 264 |
| Finger weg von kreditfinanzierten Aktienkäufen..... | 266 |
| Schritt für Schritt zum Aktienkauf..... | 267 |
| Vor- und Nachteile von Aktien..... | 267 |

Kapitel 16

| | |
|---|------------|
| Immobilien für die Altersvorsorge | 271 |
| Ein erster Überblick | 271 |
| Begriffe, die Sie kennen sollten | 272 |
| Die selbst genutzte Immobilie | 273 |
| Was für die eigenen vier Wände spricht | 273 |
| Es ist nicht alles Betongold, was glänzt | 274 |
| Die wichtigsten Tipps zum Eigenheimerwerb | 276 |
| Das Prinzip der Mietimmobilie | 278 |
| Wer sich näher damit beschäftigen sollte | 279 |
| Die Mietimmobilie am Beispiel eines Firmenkaufs | 279 |
| Wie sich eine Immobilie zur Vermietung rechnen kann | 281 |
| Risiken und Stolpersteine von Mietimmobilien | 287 |
| Tipps zum Investmentimmobilienkauf | 289 |
| Vor- und Nachteile von Immobilien | 291 |
| Nützliche Quellen zum Thema Immobilien | 292 |

Kapitel 17

| | |
|---|------------|
| Edelmetalle als sicherer Hafen | 293 |
| Anlageklasse Edelmetalle erklärt | 293 |
| Warum Edelmetalle so beliebt sind | 294 |
| Währungen verschwinden, Edelmetalle bleiben | 294 |
| Ein weltweit anerkanntes Zahlungsmittel | 295 |
| Die Abschaffung des Goldstandards | 296 |
| Geld an sich hat keinen Gegenwert | 296 |
| Was noch heute für Edelmetalle spricht | 296 |
| Die wichtigsten Edelmetalle im Überblick | 298 |
| Gold und Silber: Nach einem Jahr steuerfrei | 298 |
| Es ist aber nicht alles Gold, was glänzt | 299 |
| An- und Verkaufstipps | 300 |
| Börsengehandelte Edelmetalle: ETCs machen's möglich | 301 |
| Finger weg von Gold- und Silberzertifikaten | 302 |
| Gold und Silber im Mix kaufen | 302 |
| Lagerung: Wohin mit Goldschätzchen | 303 |
| Bewertung: Taugen Edelmetalle zum Kauf? | 304 |

TEIL IV**GEFÖRDERTE ALTERSVORSORGE: GELD VON VATER STAAT 307****Kapitel 18**

| | |
|--|------------|
| Staatliche Fördertöpfe anzapfen | 309 |
| Ohne staatliche Hilfe geht es kaum | 309 |
| Wie die staatliche Förderung funktioniert | 310 |
| Den richtigen Förderweg wählen | 311 |
| Die Basisrente (Rürup-Rente) im Überblick | 312 |
| Die Riester-Rente im Überblick | 314 |
| Die betriebliche Altersvorsorge im Überblick | 315 |

| | |
|---|-----|
| Staatliche Förderung im Vergleich | 316 |
| Die drei häufigsten Fehler bei der staatlichen Förderung..... | 317 |

Kapitel 19

Die Rürup-Rente (Basisrente) – nicht nur

| | |
|--|------------|
| für Selbstständige..... | 321 |
| Wie die Rürup-Rente funktioniert | 321 |
| Jeder darf, aber nicht jeder profitiert | 323 |
| Wie der Staat Sie fördert | 323 |
| Die Ansparphase: Hohe Steuervorteile winken..... | 324 |
| Die Auszahlphase..... | 326 |
| Vorteile der Rürup-Rente | 327 |
| Einschränkungen, mit denen Sie leben müssen..... | 328 |
| Erlaubte Anlageformen: Wie Ihr Geld angelegt wird | 329 |
| Was Sie mitversichern können: Tod und Berufsunfähigkeit..... | 330 |
| Hinterbliebenenschutz | 330 |
| Erwerbs- und Berufsunfähigkeit | 330 |
| Wie Sie das beste Angebot finden..... | 331 |
| Praktische Beispiele, die sich rechnen | 332 |
| Noch viel Zeit bis zur Rente | 332 |
| Nur noch wenige Jahre bis zur Rente | 333 |
| Die Sofortrente | 334 |
| Die Rürup-Rente im Bewertungsscheck..... | 334 |

Kapitel 20

Die Riester-Rente – viele können profitieren

| | |
|--|-----|
| Das Grundprinzip der Riester-Rente. | 337 |
| Anspruchsberechtigte: Riestern dürfen oder nicht, das ist hier die Frage | 338 |
| Unmittelbar Förderberechtigte | 338 |
| Mittelbar Förderberechtigte | 339 |
| Nicht Förderberechtigte | 339 |
| Wie gefördert wird. | 340 |
| Zulagen | 340 |
| Steuervorteile | 340 |
| Der Staat riestert mit. | 340 |
| Zulagen – lohnenswert vor allem für Familien | 341 |
| Steuervorteile für Gutverdiener. | 342 |
| Für Verheiratete: Riester-Rente fast zum Nulltarif | 343 |
| Was noch für Riester spricht | 344 |
| Vermögensschutz und Anrechenbarkeit | 344 |
| Garantierte Beiträge | 344 |
| Anbieterwechsel jederzeit möglich | 344 |
| Größere Einmalzahlung zu Rentenbeginn möglich. | 344 |
| Beitragsanpassung oder -pause jederzeit möglich. | 345 |
| Zulässige Anlageformen | 345 |
| Der häufigste Fall: Riester-Rentenversicherungen | 346 |
| Fondssparpläne mit Riester-Förderung | 347 |

| | |
|--|-----|
| Ganz solide: Riester-Banksparpläne | 347 |
| Immobilienwerb mit Wohn-Riester | 348 |
| Was Sie konkret vom Staat bekommen: Praktische Beispiele | 350 |
| Was im Todesfall mit Ihrem Geld passiert | 352 |
| Ansparphase | 352 |
| Rentenphase | 353 |
| Die Riester-Rente auf dem Prüfstand | 353 |

Kapitel 21

Betriebliche Altersvorsorge vom Chef 357

| | |
|---|-----|
| Die betriebliche Altersvorsorge (bAV) | 357 |
| Nicht für jedermann: Wer darf? | 358 |
| Wie die Altersvorsorge mithilfe des Chefs funktioniert | 359 |
| Das Unternehmen zahlt | 359 |
| Sie zahlen auch selbst etwas | 360 |
| Steuern und Sozialabgaben sparen – nicht für jedermann | 361 |
| Die Ansparphase | 361 |
| Die Auszahlungsphase | 362 |
| Die fünf Durchführungswege im Überblick | 364 |
| Direktversicherung – der häufigste Fall | 365 |
| Pensionskasse – recht ähnlich wie die Direktversicherung | 369 |
| Pensionsfonds – hier herrscht Anlagefreiheit | 370 |
| Direkt- beziehungsweise Pensionszusage – meist für Spitzenkräfte | 370 |
| Die Unterstützungskasse – unbegrenzte Beitragshöhe | 372 |
| Tod und Berufsunfähigkeit gleich mitversichern | 373 |
| Jobwechsel, Elternzeit und Arbeitslosigkeit | 373 |
| Jobwechsel | 373 |
| Elternzeit | 374 |
| Arbeitslosigkeit | 374 |
| Wer Ihr Guthaben erben kann | 374 |
| Die entscheidenden Vorteile im Überblick | 375 |
| Praktische Tipps für mehr Rente durch betriebliche Altersvorsorge | 376 |
| Ihre vermögenswirksamen Leistungen einsetzen | 376 |
| Privat Krankenversicherte profitieren besonders | 376 |
| Besserverdiener und gesetzlich Versicherte aufgepasst | 377 |
| Als Berufseinsteiger besser erst mal abwarten | 377 |
| Besser nicht betrieblich riestern | 378 |
| Schritt für Schritt zur richtigen betrieblichen Altersvorsorge | 378 |
| Was von der betrieblichen Altersvorsorge zu halten ist | 379 |

TEIL V

DER TOP-TEN-TEIL 381

Kapitel 22

Die zehn häufigsten Fehler bei der Altersvorsorge 383

| | |
|---------------------------------|-----|
| Fehlender Notgroschen | 383 |
| Unzureichende Absicherung | 383 |

| | |
|---|-----|
| Die eigene Rente zu spät geprüft | 384 |
| Falscher Auszahlungszeitpunkt | 384 |
| Alles auf eine Karte gesetzt | 385 |
| Den Staat nicht in die Pflicht genommen | 385 |
| Fehlendes Monitoring | 386 |
| Das Finanzamt und die Sozialkasse vergessen | 386 |
| Zu viel gearbeitet, kein schöner Ruhestand | 387 |
| Nicht abgestiegen, wenn das Pferd lahmte | 387 |

Kapitel 23

| | |
|--|------------|
| Zehn Tipps für mehr Rente | 389 |
| Staatliche Fördertöpfe anzapfen | 389 |
| Mehr Einzahlung = mehr Rente | 389 |
| Erstklassige Berater hinzuziehen | 390 |
| Jährliche Zahlweise vereinbaren | 390 |
| Trick 17 beim Sparen nutzen | 391 |
| Früher in Rente gehen | 391 |
| Den Chef in die Pflicht nehmen | 392 |
| Der frühe Vogel | 393 |
| Auch auf Flexibilität setzen | 393 |
| Mit einem langen Leben rechnen | 394 |

| | |
|-----------------------------------|------------|
| Stichwortverzeichnis | 395 |
|-----------------------------------|------------|