

# Auf einen Blick

<b>Über den Autor</b> .....	<b>7</b>
<b>Einführung</b> .....	<b>23</b>
<b>Teil I: Sichere Rente – die Ausgangssituation und der Plan</b> .....	<b>29</b>
<b>Kapitel 1:</b> Werden Sie zum Architekten Ihrer Altersvorsorge .....	31
<b>Kapitel 2:</b> Die Schnellstart-Anleitung für mehr Rente .....	37
<b>Kapitel 3:</b> Der Plan: In fünf Schritten zum fertigen Altersvorsorgeplan .....	51
<b>Kapitel 4:</b> Existenzielle Risiken bedenken .....	73
<b>Kapitel 5:</b> Wie eine private Krankenversicherung nicht zum Rentenfresser wird ...	87
<b>Kapitel 6:</b> Die Renteninformation verstehen .....	107
<b>Kapitel 7:</b> Möglichkeiten der Geldanlage fürs Alter .....	123
<b>Kapitel 8:</b> Steuern sparen für mehr Rente .....	139
<b>Teil II: Private Altersvorsorge</b> .....	<b>157</b>
<b>Kapitel 9:</b> Lebens- und Rentenversicherung auf Talfahrt .....	159
<b>Kapitel 10:</b> Lebens- und Rentenversicherungen prüfen und optimieren .....	183
<b>Kapitel 11:</b> Anleihen: Drum prüfe, wer sich ewig bindet .....	195
<b>Kapitel 12:</b> Ihr Geld bei einer Banken- und Versicherungspleite .....	209
<b>Teil III: In bleibende Sachwerte investieren</b> .....	<b>223</b>
<b>Kapitel 13:</b> Investmentfonds: Vermögensaufbau leicht gemacht .....	225
<b>Kapitel 14:</b> Indexfonds (ETFs): Die preiswerteste Alternative .....	253
<b>Kapitel 15:</b> Aktien – eine renditestarke Anlage .....	265
<b>Kapitel 16:</b> Immobilien für die Altersvorsorge .....	289
<b>Kapitel 17:</b> Edelmetalle als sicherer Hafen .....	311
<b>Teil IV: Geförderte Altersvorsorge: Geld von Vater Staat</b> .....	<b>325</b>
<b>Kapitel 18:</b> Staatliche Fördertöpfe anzapfen .....	327
<b>Kapitel 19:</b> Die Rürup-Rente (Basisrente) – nicht nur für Selbstständige .....	339
<b>Kapitel 20:</b> Die Riester-Rente – viele können profitieren .....	355
<b>Kapitel 21:</b> Betriebliche Altersvorsorge vom Chef .....	375
<b>Teil V: Der Top-Ten-Teil</b> .....	<b>399</b>
<b>Kapitel 22:</b> Die zehn häufigsten Fehler bei der Altersvorsorge .....	401
<b>Kapitel 23:</b> Zehn Tipps für mehr Rente .....	407
<b>Stichwortverzeichnis</b> .....	<b>413</b>



# Inhaltsverzeichnis

<b>Über den Autor</b> .....	<b>7</b>
Über die Fachkorrektorin der ersten Auflage .....	7
Danksagung .....	7
<b>Einführung</b> .....	<b>23</b>
Über dieses Buch .....	23
Konventionen in diesem Buch .....	23
Was Sie nicht lesen müssen .....	24
Törichte Annahmen über den Leser .....	24
Wie dieses Buch aufgebaut ist .....	24
Teil I: Sichere Rente – die Ausgangssituation und der Plan .....	24
Teil II: Private Altersvorsorge .....	25
Teil III: In bleibende Sachwerte für die eigene Altersvorsorge investieren . . .	25
Teil IV: Geförderte Altersvorsorge: Geld von Vater Staat .....	26
Teil V: Der Top-Ten-Teil .....	26
Symbole, die in diesem Buch verwendet werden .....	26
Wie es weitergeht .....	27
<b>TEIL I</b>	
<b>SICHERE RENTE – DIE AUSGANGSSITUATION UND DER PLAN ...</b>	<b>29</b>
<b>Kapitel 1</b>	
<b>Werden Sie zum Architekten Ihrer Altersvorsorge</b> .....	<b>31</b>
Warum Sie auf einem guten Weg sind .....	31
Altersvorsorge – einfacher als gedacht .....	32
Auf die Architektur kommt's an .....	32
Baustein 1: Absicherung – das Fundament prüfen .....	33
Baustein 2: Vorsorge – die sicheren Wände .....	33
Baustein 3: Sparziele außerhalb der Altersvorsorge definieren .....	34
<b>Kapitel 2</b>	
<b>Die Schnellstart-Anleitung für mehr Rente</b> .....	<b>37</b>
Legen Sie sofort los .....	37
Sofort loslegen mit der Schnellstart-Anleitung .....	38
Tipps für Frauen (und Hausmänner) .....	39
Tipps für Berufseinsteiger und Referendare .....	41
Tipps für Angestellte .....	41
Tipps für Beamte .....	42
Tipps für Selbstständige .....	44
Tipps für Freiberufler .....	45
Tipps für angehende Rentner .....	47

<b>Kapitel 3</b>	
<b>Der Plan: In fünf Schritten zum fertigen Altersvorsorgeplan ...</b>	<b>51</b>
In fünf Schritten zur sicheren Altersvorsorge .....	51
1. Schritt – Kassensturz .....	52
2. Schritt: Vermögenswerte auflisten .....	55
3. Schritt: Rentenbedarf ermitteln .....	58
Wann? Das Renteneintrittsalter .....	58
Wie lange von der Rente leben? .....	58
Wie viel Rente erhalten? .....	59
Inflation berücksichtigen .....	62
4. Schritt: Rentenlücke berechnen .....	63
Differenz ermitteln .....	63
Wie viel ansparen, um im Alter auf der sicheren Seite zu sein? .....	64
5. Schritt: Rentenlücke schließen .....	64
Zusatztipps, die Ihre Planung abrunden .....	66
Steuer bedenken .....	66
Realistische Annahmen treffen .....	67
Bestehende Verträge auf den Prüfstand stellen .....	68
Immobilienvermögen richtig bewerten .....	68
Mögliches Erbe einkalkulieren .....	69
Wenn Berater, dann nur erstklassige .....	69
Vertrauen und Unabhängigkeit sind wichtig .....	69
Vergleichsplattformen, Portale und Onlinedienste sind nicht unabhängig .....	70
Ausschließlichkeitsvertreter und Bankverkäufer .....	70
Mehrfachagenten und Strukturvertriebe .....	70
Versicherungsmakler .....	71
Honorarberater .....	71
<b>Kapitel 4</b>	
<b>Existenzielle Risiken bedenken .....</b>	<b>73</b>
Wichtige Absicherungen für den Ernstfall .....	73
Haftpflichtversicherung: Sinnvoll und trotzdem günstig .....	74
Berufsunfähigkeitsversicherung: Von Verbraucherschützern empfohlen. ...	76
Risikolebensversicherung als Hinterbliebenenversorgung .....	82
Gesund alt werden: Zweiklassenmedizin und Pflege absichern .....	83
<b>Kapitel 5</b>	
<b>Wie eine private Krankenversicherung nicht zum Rentenfresser wird .....</b>	<b>87</b>
Gretchenfrage: Privat oder gesetzlich versichern? .....	88
Beitragsunterschiede zwischen privater und gesetzlicher Krankenversicherung .....	89
Leistungsunterschiede zwischen gesetzlicher und privater Krankenversicherung .....	92
Krankenversicherungsbeiträge im Alter .....	94
Beiträge als Rentner in der gesetzlichen Krankenversicherung .....	95
Beiträge als Rentner in der privaten Krankenversicherung .....	96

Wechseln oder nicht, das ist hier die Frage .....	97
Wege zurück in die gesetzliche Krankenversicherung .....	97
Ein Wechsel in die private Krankenversicherung .....	98
Wann sich ein Wechsel des PKV-Anbieters nicht lohnt. ....	101
Kosten sparen durch einen Tarifwechsel beim bestehenden Anbieter. ....	101
Krankenversicherung steuerlich intelligent nutzen .....	104
Krankenversicherung im Voraus zahlen. ....	104
Selbstbeteiligung aus versteuertem Einkommen zahlen. ....	105
Beitragsrückerstattungen sind steuerpflichtig .....	106

**Kapitel 6**  
**Die Renteninformation verstehen .....** **107**

Was Otto von Bismarck nicht wissen konnte .....	107
Ein Blick in die Kristallkugel .....	108
Bald klopft Ihr eigener Rentner an die Tür. ....	109
Auch Beamten geht es an den Kragen .....	110
Mit wie viel Rente Sie noch rechnen sollten .....	111
Renteninformation: Bringen Sie Licht ins Dunkel .....	111
Was die Inflation aus Ihrer Rente macht .....	114
Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge im Alter .....	115
Pflichtversicherte Rentner .....	115
Freiwillig versicherte Rentner. ....	116
Privat versicherte Rentner .....	118
Rente mit 67 oder wann Sie in Rente gehen können. ....	118
Altersvorsorge und was der Staat sich für Sie überlegt hat .....	119
Schicht 1: Die Basisversorgung .....	119
Schicht 2: Geförderte Zusatzversorgung .....	120
Schicht 3: Private Altersvorsorge .....	120
Aufschieberitis: Warten kann extrem teuer werden .....	120

**Kapitel 7**  
**Möglichkeiten der Geldanlage fürs Alter .....** **123**

Die sechs entscheidenden Kriterien bei der Geldanlage. ....	124
Geldwert oder Sachwert? – das ist hier die Frage. ....	126
Sachwerte und Fonds .....	127
Geldwertanlagen .....	129
Steuern im Rentenalter: Der Fiskus kassiert mit. ....	132
Abgeltungssteuer auf fast alles .....	132
Besteuerung von Lebensversicherungen. ....	134
Besteuerung von Renteneinnahmen .....	135
Besteuerung von staatlich geförderten Verträgen .....	136
Besteuerung von Immobilien. ....	137
Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge im Rentenalter .....	137

**Kapitel 8**  
**Steuern sparen für mehr Rente .....** **139**

Machen Sie eine Steuererklärung! .....	140
Das Einmaleins der Steuer in fünf Minuten verstehen .....	141
Ihre Steuerlast senken .....	143

## 14 Inhaltsverzeichnis

Sachzuwendungen statt Gehaltserhöhung .....	143
Minijob statt Steuerklasse 5? .....	144
Haushaltsnahe Dienstleistungen, Handwerkerrechnungen sowie Putz- und Gartenhilfen .....	147
Werbungskosten und Homeoffice richtig absetzen .....	148
Nichtveranlagungsbescheinigung ausstellen lassen .....	150
Staatliche Töpfe nutzen .....	151
Steuern sparen durch Wahl des richtigen Zeitpunkts .....	152
Steuern sparen bei der Auszahlung von Lebensversicherungen, Renten und Sparverträgen .....	152
Vorauszahlung von Krankenversicherungsbeiträgen als Steuersparmodell .....	154

## TEIL II PRIVATE ALTERSVORSORGE..... 157

### Kapitel 9 Lebens- und Rentenversicherung auf Talfahrt ..... 159

Wie Renten- und Lebensversicherung funktionieren .....	159
Die wichtigsten Begrifflichkeiten .....	161
Wie Lebensversicherungen Ihr Geld investieren .....	163
Kostenanteil – Verwaltungskosten des Versicherers .....	164
Risikoanteil – Risikoabschlag .....	164
Sparanteil – Anlage .....	165
Das Märchen von den garantierten Zinsen .....	165
Überschüsse auf Talfahrt .....	166
Warum Garantien in langfristigen Sparverträgen nichts zu suchen haben ...	167
Langfristige Zinsgarantien müssen nicht erfüllt werden .....	168
Garantien kosten viel Geld: Ihr Geld .....	169
Es gibt keine risikofreie Kapitalanlage – das macht aber nichts .....	170
Britische Versicherungen .....	171
Fondsgebundene Lebensversicherungen .....	171
Vorteile fondsgebundener Lebensversicherungen .....	172
Nachteile: Wo Licht ist, ist auch Schatten .....	173
Neue Fondsprodukte mit Garantien .....	174
Wie die neuen Garantieprodukte funktionieren .....	174
Formen der fondsgebundenen Versicherungen mit Garantien .....	175
Was Sie mitversichern können: Tod, Berufsunfähigkeit, Unfall .....	177
Warum Sie Sparen und Versichern besser voneinander trennen .....	177
Steuerliche Vorteile .....	178
Lebensversicherungen seit 2005: Steuerbegünstigt, aber nicht steuerbefreit .....	178
Rentenversicherungen: Nur ein kleiner Teil Steuern .....	179
Todesfall und Berufsunfähigkeit: Hier gelten besondere Regeln .....	180
Lebens- und Rentenversicherungen auf dem Prüfstand .....	181
Rendite .....	181
Sicherheit .....	181
Verfügbarkeit .....	181

Kosten .....	182
Transparenz .....	182
Steuern .....	182

**Kapitel 10  
Lebens- und Rentenversicherungen prüfen und optimieren ... 183**

Bestehende Verträge – so prüfen Sie richtig .....	183
Prüfschema für bestehende Lebens- und Rentenversicherungen .....	184
Bestehende Verträge Schritt für Schritt prüfen .....	184
Durch Fondswechsel mehr herausholen .....	188
Für alle Lebensversicherungen: Steuertuning .....	188
Vom Auszahlungstermin profitieren .....	190
Für Neuabschlüsse: Steuervorteile richtig ausspielen .....	190
Fünf Bonustricks für eine höhere Auszahlung .....	192

**Kapitel 11  
Anleihen: Drum prüfe, wer sich ewig bindet..... 195**

Anleihen: Das Prinzip ist bei allen gleich .....	195
Je höher der Zins, desto unsicherer die Rückzahlung .....	196
Warum Anleihen, wenn es doch Bankkredite gibt? .....	197
Anleihen haben mit der Börse zu tun .....	197
Kursschwankungen inklusive .....	198
Die wichtigsten Anleihen im Überblick .....	200
Die Macht der Laufzeit .....	202
Die Bonität bestimmt den Zins .....	202
Anleihen – oft zu Unrecht verteufelt .....	204
Anleihen richtig auswählen und kaufen .....	205
Vor- und Nachteile von Anleihen .....	206
Rendite .....	206
Sicherheit .....	206
Verfügbarkeit .....	207
Kosten .....	207
Transparenz .....	207
Steuern .....	207

**Kapitel 12  
Ihr Geld bei einer Banken- und Versicherungspleite ..... 209**

Die Ausgangslage .....	209
Behalten Sie einen kühlen Kopf .....	210
Einlagensicherung – wenn Ihre Bank pleitegeht .....	211
Bei welchen Anlagen Ihnen mindestens die gesetzlich vorgeschriebenen 100.000 Euro sicher sind .....	211
Bei welchen Banken Ihr Geld besonders sicher ist .....	212
Was nicht unter Einlagensicherung fällt .....	213
Spezialfall Lebens- und Rentenversicherungenpleite .....	214
Warum es keine staatliche Garantie gibt .....	215
Geschützte Versicherungen .....	215

## 16 Inhaltsverzeichnis

Versichererpleite: Geld weg oder nicht? .....	215
Panikmache oder doch ein Risiko .....	216
Wenn der Euro scheitert. ....	218
Sichere Anlagen nicht nur für die Europleite .....	219
Anlagen, die beim Scheitern des Euro wertlos werden können .....	220
Anlagestrategie: Das Beste hoffen, sich aber auf das Schlimmste vorbereiten..	220
Wie die meisten Sparer investieren .....	221

## **TEIL III IN BLEIBENDE SACHWERTE INVESTIEREN ..... 223**

### **Kapitel 13 Investmentfonds: Vermögensaufbau leicht gemacht..... 225**

In Sachwerte investieren mit Investmentfonds .....	226
Wie Investmentfonds funktionieren .....	226
Zinsen, Dividenden und Kursgewinne .....	227
Flexibilität: Rein, raus, Micky Maus .....	227
Die wichtigsten Begriffe rund um Investmentfonds. ....	228
Besonderheiten von Investmentfonds. ....	229
Fonds profitieren von der Inflation. ....	230
Auch Sparpläne möglich: Kleinvieh macht auch Mist. ....	231
Welche Fondstypen Sie ins Rennen schicken können .....	233
Aktienfonds, hier werden die dicken Gewinne gemacht .....	233
Rentenfonds haben nichts mit der Rente zu tun. ....	236
Offene Immobilienfonds – bei den Großen mitspielen .....	237
Mischfonds – der große Erfolg des Rundum-sorglos-Pakets. ....	240
Dachfonds – gleiche Risiken zu mehr Kosten .....	242
Sonstige Fonds, die nicht halten, was sie versprechen .....	243
Die eigene Rente bestimmen: Auszahlpläne .....	243
Der Zehn-Punkte-Plan: Schritt für Schritt den richtigen Fonds ausfindig machen. ....	244
Wo und wie Sie Fonds kaufen .....	249
Vor- und Nachteile von Investmentfonds .....	250
Rendite. ....	250
Sicherheit. ....	251
Verfügbarkeit .....	251
Kosten .....	251
Transparenz .....	251
Steuern .....	251

### **Kapitel 14 Indexfonds (ETFs): Die preiswerteste Alternative..... 253**

Wie ETFs funktionieren .....	253
Passivfonds ohne Fondsmanager .....	254
Kostensparnis – fast zum Nulltarif. ....	254
Breite Risikostreuung inklusive .....	255



Möglichkeiten, die Ihnen ETFs bieten .....	255
Ausschüttend oder wiederanlegend .....	256
ETF-Sparpläne .....	256
Was ein ETF nicht leisten kann .....	257
Schritt für Schritt gute ETFs kaufen .....	258
ETFs im Bewertungsraster .....	261
Rendite .....	261
Sicherheit .....	261
Verfügbarkeit .....	261
Kosten .....	261
Transparenz .....	261
Steuern .....	262
Die Schlussfrage: Aktive oder passive Fonds .....	262

**Kapitel 15**  
**Aktien – eine renditestarke Anlage .....** **265**

Aktien sind Beteiligungsmöglichkeiten .....	265
Was für eine Investition in Aktien spricht .....	268
Gewinnmöglichkeiten: Was für Sie dabei rausspringt .....	268
Schutzfunktion: Integrierter Krisen- und Inflationsschutz .....	272
Nicht alle Aktien sind gleich: Verschiedene Aktienformen im Überblick .....	273
Die Kehrseite: Risiken von Aktien .....	274
Zehn goldene Tipps für die Börse .....	275
Börsenpsychologie: Behalten Sie die Nerven! .....	275
Vermeiden Sie Verluste mit dem richtigen Timing .....	275
Setzen Sie auf Qualität .....	277
Planen Sie langfristig – Zeit frisst Risiko .....	278
Kennen Sie den Unterschied zwischen Zocken und Investieren? .....	279
Bevorzugen Sie inhabergeführte Unternehmen, die Gewinne machen ...	280
Handeln Sie antizyklisch .....	281
Lassen Sie gut gemeinte Tipps links liegen .....	282
Machen Sie sich schlau: Der Puls der Zeit .....	282
Finger weg von kreditfinanzierten Aktienkäufen .....	284
Schritt für Schritt zum Aktienkauf .....	285
Vor- und Nachteile von Aktien .....	285
Rendite .....	285
Sicherheit .....	286
Verfügbarkeit .....	286
Transparenz .....	286
Kosten .....	287
Steuern .....	287

**Kapitel 16**  
**Immobilien für die Altersvorsorge .....** **289**

Ein erster Überblick .....	289
Begriffe, die Sie kennen sollten .....	290
Die selbst genutzte Immobilie .....	291

## 18 Inhaltsverzeichnis

Was für die eigenen vier Wände spricht . . . . .	291
Es ist nicht alles Betongold, was glänzt. . . . .	292
Die wichtigsten Tipps zum Eigenheimerwerb . . . . .	294
Das Prinzip der Mietimmobilie . . . . .	297
Die Mietimmobilie am Beispiel eines Firmenkaufs . . . . .	298
Wie sich eine Immobilie zur Vermietung rechnen kann. . . . .	299
Risiken und Stolpersteine von Mietimmobilien. . . . .	304
Tipps zum Investmentimmobilienkauf . . . . .	306
Vor- und Nachteile von Immobilien . . . . .	308
Rendite. . . . .	308
Sicherheit. . . . .	308
Verfügbarkeit . . . . .	308
Transparenz . . . . .	309
Kosten . . . . .	309
Steuern . . . . .	309
Quellen zum Thema Immobilien. . . . .	309

## Kapitel 17

### **Edelmetalle als sicherer Hafen . . . . . 311**

Anlageklasse Edelmetalle erklärt. . . . .	311
Warum Edelmetalle so beliebt bei Anlegern sind. . . . .	312
Währungen verschwinden, Edelmetalle bleiben . . . . .	312
Ein weltweit anerkanntes Zahlungsmittel . . . . .	312
Die Abschaffung des Goldstandards . . . . .	313
Geld an sich hat keinen Gegenwert. . . . .	313
Was noch heute für Edelmetalle spricht. . . . .	313
Die wichtigsten Edelmetalle im Überblick . . . . .	315
Gold und Silber: Nach einem Jahr steuerfrei. . . . .	316
Es ist aber nicht alles Gold, was glänzt. . . . .	317
Praktische Abwicklung: An- und Verkaufstipps . . . . .	318
Börsengehandelte Edelmetalle: ETCs machen's möglich . . . . .	319
Finger weg von Gold- und Silberzertifikaten . . . . .	320
Gold und Silber im Mix kaufen. . . . .	320
Lagerung: Wohin mit Goldschätzchen . . . . .	321
Bewertung: Edelmetalle – ja oder nein? . . . . .	322
Rendite. . . . .	322
Sicherheit. . . . .	323
Verfügbarkeit . . . . .	323
Kosten . . . . .	323
Transparenz . . . . .	324
Steuern . . . . .	324

## TEIL IV GEFÖRDERTE ALTERSVORSORGE: GELD VON VATER STAAT..... 325

### Kapitel 18 Staatliche Fördertöpfe anzapfen..... 327

Ohne staatliche Hilfe geht es kaum .....	327
Wie die staatliche Förderung funktioniert .....	328
Den richtigen Förderweg wählen .....	329
Die Basisrente (Rürup-Rente) im Überblick .....	330
Die Riester-Rente im Überblick .....	332
Die betriebliche Altersvorsorge im Überblick .....	333
Staatliche Förderung im Vergleich .....	334
Die drei häufigsten Fehler bei der staatlichen Förderung.....	337

### Kapitel 19 Die Rürup-Rente (Basisrente) – nicht nur für Selbstständige ..... 339

Wie die Rürup-Rente funktioniert .....	339
Jeder darf, aber nicht jeder profitiert .....	341
Wie der Staat Sie fördert .....	342
Die Ansparphase: Hohe Steuervorteile winken.....	342
Die Auszahlphase.....	344
Vorteile der Rürup-Rente .....	345
Einschränkungen, mit denen Sie leben müssen .....	346
Erlaubte Anlageformen: Wie Ihr Geld angelegt wird .....	347
Was Sie mitversichern können: Tod und Berufsunfähigkeit .....	348
Hinterbliebenenschutz .....	348
Erwerbs- und Berufsunfähigkeit .....	349
Wie Sie das beste Angebot finden.....	349
Praktische Beispiele, die sich rechnen .....	350
Noch viel Zeit bis zur Rente .....	350
Nur noch wenige Jahre bis zur Rente .....	351
Die Sofortrente.....	352
Die Rürup-Rente im Bewertungsscheck.....	353
Rendite.....	353
Sicherheit.....	353
Verfügbarkeit .....	353
Transparenz .....	354
Kosten .....	354
Steuern .....	354

### Kapitel 20 Die Riester-Rente – viele können profitieren ..... 355

Das Grundprinzip der Riester-Rente.....	355
Anspruchsberechtigte: Riestern dürfen oder nicht, das ist hier die Frage .....	356
Unmittelbar Förderberechtigte .....	356
Mittelbar Förderberechtigte.....	357
Nicht Förderberechtigte .....	357

## 20 Inhaltsverzeichnis

Wie gefördert wird.....	358
Zulagen .....	358
Steuervorteile .....	358
Der Staat riestert mit.....	358
Zulagen – lohnenswert vor allem für Familien .....	359
Steuervorteile für Gutverdiener.....	360
Für Verheiratete: Riester-Rente fast zum Nulltarif .....	361
Was noch für Riester spricht .....	362
Vermögensschutz und Anrechenbarkeit .....	362
Garantierte Beiträge .....	362
Anbieterwechsel jederzeit möglich .....	362
Größere Einmalzahlung zu Rentenbeginn möglich.....	363
Beitragsanpassung oder -pause jederzeit möglich.....	363
Zulässige Anlageformen .....	363
Der häufigste Fall: Riester-Rentenversicherungen .....	364
Fondssparpläne mit Riester-Förderung .....	365
Ganz solide: Riester-Banksparpläne .....	365
Immobilienwerb mit Wohn-Riester .....	366
Was Sie konkret vom Staat bekommen: Praktische Beispiele .....	369
Was im Todesfall mit Ihrem Geld passiert.....	370
Ansparphase.....	370
Rentenphase.....	371
Die Riester-Rente auf dem Prüfstand.....	372
Rendite.....	372
Sicherheit.....	372
Verfügbarkeit .....	372
Transparenz .....	372
Kosten .....	373
Steuern .....	373

## Kapitel 21

### **Betriebliche Altersvorsorge vom Chef .....** **375**

Was die betriebliche Altersvorsorge ist .....	375
Nicht für jedermann: Wer darf?.....	377
Wie die Altersvorsorge mithilfe des Chefs funktioniert.....	378
Das Unternehmen zahlt .....	378
Sie zahlen auch selbst etwas .....	378
Steuern und Sozialabgaben sparen – nicht für jedermann.....	379
Die Ansparphase .....	379
Die Auszahlungsphase .....	381
Die fünf Durchführungswege im Überblick.....	382
Direktversicherung – der häufigste Fall .....	385
Pensionskasse – recht ähnlich wie die Direktversicherung.....	387
Pensionsfonds – hier herrscht Anlagefreiheit .....	388
Direkt- beziehungsweise Pensionszusage – meist für Spitzenkräfte .....	388
Die Unterstützungskasse – unbegrenzte Beitragshöhe.....	390

Tod und Berufsunfähigkeit gleich mitversichern .....	390
Jobwechsel, Elternzeit und Arbeitslosigkeit .....	391
Jobwechsel .....	391
Elternzeit .....	392
Arbeitslosigkeit .....	392
Wer Ihr Guthaben erben kann .....	392
Die entscheidenden Vorteile der betrieblichen Altersvorsorge im Überblick ...	393
Praktische Tipps für mehr Rente durch betriebliche Altersvorsorge .....	394
Ihre vermögenswirksamen Leistungen einsetzen .....	394
Privat Krankenversicherte profitieren besonders .....	394
Besserverdiener und gesetzlich Versicherte aufgepasst .....	395
Als Berufseinsteiger besser erst mal abwarten .....	395
Besser nicht betrieblich riestern .....	396
Schritt für Schritt zur richtigen betrieblichen Altersvorsorge .....	396
Bewertung: Was von der betrieblichen Altersvorsorge zu halten ist .....	397
Rendite .....	397
Sicherheit .....	397
Verfügbarkeit .....	397
Kosten .....	398
Transparenz .....	398
Steuern .....	398

**TEIL V  
DER TOP-TEN-TEIL .....** 399

**Kapitel 22  
Die zehn häufigsten Fehler bei der Altersvorsorge .....** 401

Fehlender Notgroschen .....	401
Unzureichende Absicherung .....	401
Die eigene Rente zu spät geprüft .....	402
Falscher Auszahlungszeitpunkt .....	402
Alles auf eine Karte gesetzt .....	403
Den Staat nicht in die Pflicht genommen .....	404
Fehlendes Monitoring .....	404
Das Finanzamt und die Sozialkasse vergessen .....	404
Zu viel gearbeitet, kein schöner Ruhestand .....	405
Nicht abgestiegen, als das Pferd lahmte .....	405

**Kapitel 23  
Zehn Tipps für mehr Rente .....** 407

Staatliche Fördertöpfe anzapfen .....	407
Mehr Einzahlung = mehr Rente .....	407
Erstklassige Berater hinzuziehen .....	408
Jährliche Zahlweise vereinbaren .....	408
Trick 17 beim Sparen nutzen .....	409
Früher in Rente gehen .....	409
Den Chef in die Pflicht nehmen .....	410

## 22 Inhaltsverzeichnis

Der frühe Vogel ...	411
Auch auf Flexibilität setzen.	411
Mit einem langen Leben rechnen	412
<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>413</b>