

Auf einen Blick

Über den Autor	7
Einführung	17
Teil I: Den Ruhestand vor Augen	25
Kapitel 1: Wie steht's um Ihre Finanzen im Alter?	27
Kapitel 2: Früher in Rente?	63
Teil II: Die Versorgungslücke schließen: wenn's nicht reicht	87
Kapitel 3: An der Rentenschraube drehen	89
Kapitel 4: Geldanlage im Alter	113
Kapitel 5: Weniger ausgeben, günstiger leben	155
Kapitel 6: Etwas dazuverdienen	185
Teil III: Der Rentenantrag	197
Kapitel 7: Die Rente beantragen	199
Kapitel 8: Fristen und Formalien	211
Teil IV: Steuern und Sozialbeiträge im Ruhestand	221
Kapitel 9: Steuern zahlen als Rentner	223
Kapitel 10: Eine Steuererklärung machen	231
Kapitel 11: Sozialbeiträge in der Rente	261
Kapitel 12: Wissenswertes zu Steuern beim Vererben	277
Teil V: Der Top-Ten-Teil	289
Kapitel 13: Die zehn häufigsten Irrtümer bei der Rente	291
Kapitel 14: Zehn Tipps für eine auskömmliche Rente	297
Abbildungsverzeichnis	307
Stichwortverzeichnis	309



Inhaltsverzeichnis

Über den Autor	7
Einführung	17
Über dieses Buch	17
Konventionen in diesem Buch	17
Was Sie nicht lesen müssen	18
Törichte Annahmen über den Leser	18
Wie dieses Buch aufgebaut ist	19
Wie es weitergeht	22
TEIL I	
DEN RUHESTAND VOR AUGEN	25
Kapitel 1	
Wie steht's um Ihre Finanzen im Alter?	27
Auch nach dem Beruf gibt's ein Leben	28
Wie viel unterm Strich übrig bleibt	29
Etwas Zahlen-Akrobatik	29
Einnahmen-Ausgaben-Rechnung	30
Einnahmen in der Rente	31
Ausgaben in der Rente	33
Reicht das Geld im Alter?	34
Mit wie viel Rente können Sie rechnen?	34
Das Rentenkonto klären	36
Die Pensionsansprüche klären	38
Wenn der Chef etwas zuschießt	40
Auf fünf Wegen zur betrieblichen Altersvorsorge	41
Mit privater Altersvorsorge Lücken schließen	51
Riester ist ein Auslaufmodell	52
Rürup ist eher etwas für Selbstständige	54
Andere Einkünfte im Ruhestand	57
Ausgaben im Ruhestand – womit Sie rechnen müssen	59
Was im Ruhestand wegfällt, was dazukommt	60
Was wegfällt	60
Was dazukommt	61
Kapitel 2	
Früher in Rente?	63
Wie lange müssen, können oder wollen Sie arbeiten?	64
Vor, mit 63 oder später in Rente	65
Wo geht's lang zur Rente?	65
Was hinter den Wegen steckt	65
Mit 65 in Rente – das war mal	70

12 Inhaltsverzeichnis

Wie die Arbeitszeit reduzieren	71
Teilzeit als Chance	71
Wie sich ein früher Renteneintritt auswirkt	72
Was die Frührente wirklich kostet	74
Freiwillig einzahlen – die Wege	74
Kündigen, sich kündigen lassen oder Aufhebungsvertrag?	76
So beenden Sie das Berufsleben	77

TEIL II DIE VERSORGUNGSLÜCKE SCHLIEßEN: WENN'S NICHT REICHT 87

Kapitel 3 An der Rentenschraube drehen 89

Papier ist geduldig	90
Stimmt der Rentenbescheid?	90
Was die Betriebsrente bringt	92
Was ist mit privater Altersvorsorge?	94
Wie sich Abschläge ausgleichen lassen	97
Altersteilzeit nutzen	100
Was bei Altersteilzeit alles denkbar ist	101
Jedem Tierchen sein Pläsierchen	102
Wer kann sich das leisten?	102
Gleitend in Rente gehen	104
Teilrente als Chance	105
Mit Pflegepunkten die Rente erhöhen	105
Was das Rentensplitting bringt	107
Für wen lohnt sich ein Rentensplitting?	108
Wie ist das mit der Krankenkasse im Ruhestand?	109
Heimweh nach der gesetzlichen Krankenkasse?	111

Kapitel 4 Geldanlage im Alter 113

Rentenversicherungen und was sie bringen	114
Was alles möglich ist	116
Die Familie absichern	116
Der Fiskus will seinen Teil	116
Eigener Herd ist Goldes wert?	117
Pluspunkte einer Immobilie	117
Schattenseiten einer Immobilie	119
Unter die Häuslebauer gehen?	120
Das eigene Haus versilbern	124
Keine Angst vor Aktien	126
Warum viele vor der Börse zurückschrecken	127
Fonds – Aktien körbewise	130
Das Trauma der Deutschen	135

Gold als Inflationsschutz?	139
Barren und Münzen	140
Papiere auf Gold & Co.	141
Wenn Anleihen zum Verlustgeschäft werden	141
ETFs statt Einzel-Anleihen	143
Wohin mit dem Notgroschen?	147
Der Weg an der Bank vorbei	151

Kapitel 5

Weniger ausgeben, günstiger leben 155

Sparen, wenn das Geld nicht reicht	155
Haushaltsbuch als App	156
Haushaltsbuch für den Rechner	156
Wo sich sparen lässt	157
Worauf können Sie verzichten?	160
Welche Versicherungen Sie wirklich brauchen	162
Was brauchen Sie unbedingt?	162
Beim Einkaufen vergleichen	163
Von Amazon bis Zalando	164
Günstiges aus zweiter Hand	166
Durch Vertragswechsel sparen	167
Strom kommt nicht nur aus der Steckdose	167
Gas gibt's anderswo günstiger	169
Auch beim Telefon geht's billiger	169
Ein Versicherungsscheck lohnt sich	171
Vorsicht vor Strafzinsen	174
Durch Ortswechsel sparen	176
Von München nach Jena	177
Ab in den Süden	179
Augen auf bei jedem Kauf	182
Wo gibt es überall Rabatte?	182

Kapitel 6

Etwas dazuverdienen 185

Rente und Job verbinden	185
Abgaben vergällen das Arbeiten	186
Über das Regelrentenalter hinaus arbeiten	189
Der beste Weg zum Nebenverdienst	189
Was heißt Minijob?	190
Wie finden Sie einen Minijob?	191
Auf eigene Rechnung arbeiten	192
Auch fürs Ehrenamt gibt's Geld	195
Übungsleiter bekommen mehr	195
840 Euro fürs Ehrenamt	195

TEIL III DER RENTENANTRAG 197

Kapitel 7 Die Rente beantragen 199

Ohne Antrag keine Rente	199
Wen Sie informieren müssen	200
Wo es Hilfe gibt	201
Wer Ihnen hilft	202
Was kostet eine Rentenberatung?	203
Der Steuerberater als Freund und Helfer	204
Lohnsteuerhilfe nur für einfache Fälle	204
Volkshochschulen verschaffen Überblick	205
Betriebliche Altersvorsorge beantragen	205
Direktversicherung, Pensionsfonds, Pensionskasse	205
Besonderheiten des öffentlichen Dienstes	206
Klassische Werksrente als Auslaufmodell	207
Private Altersvorsorge beantragen	208

Kapitel 8 Fristen und Formalien 211

Wie lange das Antragsverfahren dauert	212
Rente im Voraus oder rückwirkend	214
Wo es das Antragsformular gibt	216
Wen Sie bei der betrieblichen Altersvorsorge informieren	219
Information an die Versicherung	220

TEIL IV STEUERN UND SOZIALBEITRÄGE IM RUHESTAND 221

Kapitel 9 Steuern zahlen als Rentner 223

Ab wann Sie Steuern zahlen müssen	224
Was der Grundfreibetrag ist	224
Ab wann tatsächlich Steuern zahlen?	226
Was alles versteuert wird	228

Kapitel 10 Eine Steuererklärung machen 231

Belege übers Jahr sammeln	234
Steuererklärung auf Papier oder online	235
Wo gibt's die Formulare?	236
Der Computer als Freund und Helfer	238
Was Rentner steuermindernd ansetzen können	239
Auch Rentner bilden sich weiter	239
Der Fiskus honoriert Spenden	240
Bei Katastrophen weniger Steuern zahlen	240

Den Staat beim Renovieren beteiligen	243
Arbeiten im Alter lohnt sich	244
Wer bei der Steuererklärung hilft	245
Wie einen Steuerberater finden	245
Hilfe bei einfachen Fällen	246
Wie ist das mit Zusatzeinkünften?	246
Bei Pensionen ist einiges anders	246
Minijobber sind fein raus	247
2022 noch einmal ordentlich hinzuverdienen	247
Fürs Ehrenamt gibt's Geld	248
Wie sich Hobby und Nebenjob unterscheiden	248
Welche Software für die Steuererklärung?	249
»Elster« heißt nicht nur ein Vogel	249
Wer mehr will	255
Prüfen Sie Ihren Steuerbescheid	257
Einspruch gegen den Steuerbescheid	257
Klage vor dem Finanzgericht	259

**Kapitel 11
Sozialbeiträge in der Rente 261**

Freiwillig oder gesetzlich krankenversichert	263
Was heißt »pflichtversichert«?	264
Was »freiwillig Versicherte« unterscheidet	264
Wie viel Sie in die Kranken- und Pflegeversicherung zahlen	266
Die gesetzliche Rente	266
Wenn Betriebsrente und sonstige Einkünfte dazukommen	267
Das Tüpfelchen auf dem »i«	272

**Kapitel 12
Wissenswertes zu Steuern beim Vererben 277**

Schenken statt Vererben – wie die Freibeträge sind	278
Der Staat ist großzügig gegenüber Erben	278
Was bei Immobilien zu beachten ist	284
Was es mit der Immobilienrente auf sich hat	287

**TEIL V
DER TOP-TEN-TEIL 289**

**Kapitel 13
Die zehn häufigsten Irrtümer bei der Rente 291**

Die Rente wird voll ausbezahlt	291
Nebenjobs sind richtig lukrativ	292
Betriebsrenten gehen Krankenkassen nichts an	292
Die Rente kommt automatisch	293
Der Rentenbescheid wird schon stimmen	293
Bei Riester-Renten gibt's Inflationsausgleich	294

16 Inhaltsverzeichnis

Das Leben in der Rente wird günstiger	294
Nur Mütter bekommen Mütterrente	295
Fürs Studium gibt's Entgeltpunkte	295
Renten steigen jährlich	296

Kapitel 14

Zehn Tipps für eine auskömmliche Rente 297

Rentenabschläge ausgleichen lohnt sich	297
Bei der Geldanlage auf Gebühren achten	298
Mit dem Hobby Geld verdienen	300
Die Rentenversicherung berät kostenlos	300
Grundsicherung in Anspruch nehmen	301
Ansprüche aus Auslandsrente anmelden	303
Rentenausweis für Rabatte nutzen	303
Flexi- und Hinzuverdienstrechner nutzen	304
Versicherungskonto einsehen	305
Krankenkassen vergleichen	306

Abbildungsverzeichnis 307

Stichwortverzeichnis 309