

Tom Friess / Michael Huber

FINANZCOACH FÜR DEN RUHESTAND

Der persönliche Vermögensberater für Leute ab 50

FBV

© des Titels »Finanzcoach für den Ruhestand« 978-3-89879-834-1
2013 by FinanzBuch Verlag, Münchner Verlagsgruppe GmbH, München
Nähere Informationen unter: <http://www.finanzbuchverlag.de>

Gliederung

Kapitel 1	Der Ruhestand: Wichtige Veränderungen	9
.....		
Kapitel 2	Die Finanzplanung: Eine gute Vorbereitung bringt Sicherheit	25
.....		
Kapitel 3	Die Drei-Säulen-Versorgung: Was ist zu erwarten?	59
.....		
Kapitel 4	Einmalige Kapitalzuflüsse: Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten	101
.....		
Kapitel 5	Die Kranken- und Pflegeversicherung im Ruhestand: Wie hoch ist die finanzielle Belastung?	125
.....		
Kapitel 6	Die Steuern: Auch im Ruhestand ein ständiger Begleiter	145
.....		
Kapitel 7	Die Sicherstellung des Einkommens: Ein Strategievergleich	183
.....		
Kapitel 8	Risiken und Renditen: Vermögensanlagen optimal gewichten	231
.....		
Kapitel 9	Erben und Schenken: Den Nachlass richtig planen	291
.....		
Kapitel 10	Berater und Vermögensverwalter: Worauf ist zu achten?	311

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	7
Kapitel 1 Der Ruhestand: Wichtige Veränderungen	9
.....	
• Die Angst vor Altersarmut nimmt zu	10
• Vom Berufsleben in die »Ruhestands-GmbH«	14
Kapitel 2 Die Finanzplanung: Eine gute Vorbereitung bringt Sicherheit	25
.....	
• Notwendige Unterlagen	27
• Planungsraster	29
• Parameter für die Planung	43
• Wechselwirkungen berücksichtigen	55
Kapitel 3 Die Drei-Säulen-Versorgung: Was ist zu erwarten?	59
.....	
• Gesetzliche Altersvorsorge	63
• Betriebliche Altersvorsorge	71
• Private Altersvorsorge	80
• Riester-, Eichel-, Rürup-Rente: ein Überblick	86
Kapitel 4 Einmalige Kapitalzuflüsse: Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten	101
.....	
• Fünftel-Regelung und Steuerermäßigungen	104
• Steuerliche Behandlung von Abfindungen	109
• Verkauf eines Einzelunternehmens/einer Personengesellschaft	117

	• Verkauf einer wesentlichen Beteiligung	122
	• Steuerprivileg bei Lebensversicherungen	123
Kapitel 5	Die Kranken- und Pflegeversicherung im Ruhestand: Wie hoch ist die finanzielle Belastung?	125
.....		
	• Die Krankenversicherung im Ruhestand	127
	• Pflegeversicherung	138
Kapitel 6	Die Steuern: Auch im Ruhestand ein ständiger Begleiter	145
.....		
	• Unterschiedliche Steuersituation im Ruhestand	146
	• Zu versteuerndes Einkommen	148
	• Steuersätze	153
	• Besteuerung von Renteneinnahmen	158
	• Besteuerung von Mieteinnahmen	170
	• Besteuerung von Kapitalerträgen	174
Kapitel 7	Die Sicherstellung des Einkommens: Ein Strategievergleich	183
.....		
	• Mögliche Einkommensquellen	184
	• Die wichtigsten Einkommensstrategien	202
	• Sonderfall: Verzehr der eigengenutzten Immobilie	226
Kapitel 8	Risiken und Renditen: Vermögensanlagen optimal gewichten	231
.....		
	• Lehren aus der Vergangenheit	232
	• Das »magische« Dreieck	234
	• Keine Rendite ohne Risiko	237

• Die wichtigsten Anlageformen	246
• Bildung von Anlageklassen	278
• Wahl des Anlegerprofils	284
Kapitel 9 Erben und Schenken: Den Nachlass richtig planen	291
.....	
• Gesetzliche Erbfolge und Zugewinnausgleich	293
• Gewillkürte Erbfolge	297
• Unternehmensnachfolge	299
• Erbschaftsteuer	300
• Testamentsvollstreckung	306
• Stiftungen	307
• Formalitäten rund um einen Todesfall	309
Kapitel 10 Berater und Vermögensverwalter: Worauf ist zu achten?	311
.....	
• Anforderungen an einen Vermögensberater	312
• Anforderungen an einen Vermögensverwalter	319
• Kurzporträt VZ VermögensZentrum	327
Stichwortverzeichnis	331