
Karl-Heinz Bilitza

Reich in Rente

Der 5-Stufen-Finanzplan
für ein sorgenfreies Alter

ECON Taschenbuch Verlag

Inhalt

Vorwort	7
Die Misere der staatlichen Rentenkassen: reich in Rente oder arm im Alter?	11
Stufe I: Prüfen Sie, was Sie aus der gesetzlichen Rentenversicherung zu erwarten haben ..	23
1. Mit diesen Minileistungen aus dem Staatssäckel müssen Sie auskommen	24
2. So können Sie die Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung errechnen	33
Stufe II: Was kann der Arbeitgeber zu Ihrer Altersversorgung beitragen?	45
1. Betriebliche Altersversorgung – Pensionszusagen werden gekürzt	46
2. Die Direktversicherung – Vorteile für Arbeitgeber und Arbeitnehmer	61
3. Zuschüsse des Arbeitgebers zu den vermögenswirksamen Leistungen	67
Stufe III: Die richtige und rechtzeitige Planung bestimmt Ihr Einkommen im Ruhestand	87
1. Die Absicherung von existenzbedrohenden und existenzzerstörenden Risiken	88
2. Welche Anlageform paßt zu welchem Lebensalter?	113

- 3. So ermitteln Sie Ihren persönlichen finanziellen Bedarf für den Ruhestand 121
- 4. Diese Ansparsummen brauchen Sie, um finanzielle Lücken im Alter zu decken 130

Stufe IV: Sichere Anlageformen als Basis

Ihrer Vorsorgeplanung 139

- 1. Mit der Immobilie schuldenfrei in den Ruhestand 140
- 2. Ihr Basisinvestment: Sparanlagen und Rentenpapiere 155
- 3. Die Kapital-Lebensversicherung auf dem Prüfstand 179
- 4. Die Private Rentenversicherung: Schwierigkeiten durch steigende Lebenserwartung 203
- 5. Offene Immobilienfonds: Sichere Immobilienbeteiligung für Kleinanleger 212

Stufe V: Mit diesen risikoorientierten

Strategien erzielen Sie eine höhere

Rendite 219

- 1. Mit Investmentfonds fürs Alter sparen 220
- 2. Aktien: mehr Rendite, höheres Risiko. 236
- Die weiteren Aussichten: extrem trübe 249

Anhang 255

Rund um die Rente von A–Z 256

Literaturverzeichnis 277

Sachregister 278