

Inhalt

1	Einleitung	7
2	Der Versorgungs-Check – So ermitteln Sie Ihre Versorgungslücken	9
2.1	Vorgehensweise beim Versorgungs-Check	11
2.1.1	Möglichkeiten zur Ermittlung der Rentenansprüche aus der Gesetzlichen Rentenversicherung	16
2.1.2	Möglichkeiten zur Ermittlung der Pensionsansprüche aus der Beamtenversorgung	20
2.2	Ansprüche aus der Gesetzlichen Rentenversicherung	22
2.2.1	Die einzelnen Rentenleistungen	23
2.2.2	Prüfung der Anspruchsvoraussetzungen	25
2.2.3	Das Prinzip der Rentenberechnung	30
2.2.4	Eigene Berechnung Ihrer Rentenansprüche	32
2.3	Ansprüche aus der Beamtenversorgung	44
2.3.1	Prüfung der Anspruchsvoraussetzungen	44
2.3.2	Das Prinzip der Pensionsberechnung	44
2.3.3	Eigene Berechnung Ihrer Versorgungsansprüche	48
3	Private Versicherungen zur Invaliditätsvorsorge	63
3.1	Berufsunfähigkeits-Versicherung	65
3.1.1	Leistungen der Berufsunfähigkeits-Versicherung	65
3.1.2	Probleme der Berufsunfähigkeits-Versicherung	69
3.1.3	Berufsunfähigkeits-Versicherungen günstig gestalten	72
3.2	Unfallversicherung	87
3.2.1	Leistungen der Unfallversicherung	88
3.2.2	Wie Sie sich günstig versichern	99

4	Private Hinterbliebenenabsicherung mit Risiko-Lebensversicherungen	107
4.1	Leistungen der Risiko-Lebensversicherung	108
4.2	Varianten der Risiko-Lebensversicherung	109
4.2.1	Risiko-Lebensversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme	109
4.2.2	Risiko-Lebensversicherung auf „verbundene Leben“	111
4.2.3	Risiko-Lebensversicherung mit fallender Versicherungssumme („Restschuld-Lebensversicherung“)	113
4.3	Bedarfsgerechte Planung der Risiko-Lebensversicherung	119
4.4	Besteuerung der Todesfallsumme	123

5	Kapital-Lebensversicherung – Ein geeignetes Instrument zur Altersvorsorge?	125
5.1	Leistungen der Kapital-Lebensversicherung	127
5.1.1	Garantierte Leistung: die Versicherungssumme	127
5.1.2	Leistung bei Kündigung: der Rückkaufswert	127
5.1.3	Zusätzliche, nicht garantierte Leistung: die Überschußbeteiligung	128
5.2	Die Überschüsse in der Kapital-Lebensversicherung – Entstehung, Verteilung und Verwendung	130
5.2.1	Entstehung der Überschüsse	130
5.2.2	Verteilung der Überschüsse	137
5.2.3	Verwendung der Überschüsse	139
5.3	Steuerbegünstigung der Kapital-Lebensversicherung	140
5.3.1	Steuerbegünstigung der Erträge	140
5.3.2	Steuerbegünstigung der Versicherungsbeiträge	143

5.4	Auswahl des richtigen Versicherers	147
5.4.1	Eigene Angebotsvergleiche problematisch	147
5.4.2	Zur Verlässlichkeit von Tests	149
5.4.3	Der Vorteil „harter“ Daten	150
5.5	Was tun mit der alten Kapital-Lebensversicherung?	153
5.6	Variationen der Kapital-Lebensversicherung	160
5.6.1	Angebote zur Renditesteigerung	160
5.6.2	Angebote zur Absicherung spezieller Bedürfnisse	171
5.7	Zusatzpolicen zur Kapital-Lebensversicherung	178
5.7.1	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Kapital-Lebensversicherung	178
5.7.2	Unfalltod-Zusatzversicherung	178
5.7.3	Dynamikvarianten	179
5.7.4	Risiko-Zusatzversicherung	181
5.7.5	Zeitrenten-Zusatzversicherung	182
5.7.6	Dread Disease Police (Schwerstkrankheiten-Kapital-Lebensversicherung)	182
5.8	Immobilienfinanzierung über die Kapital-Lebensversicherung	184
5.9	Geldanlagen zur Altersvorsorge	189
5.9.1	Sondersparformen von Kreditinstituten	189
5.9.2	Investmentsparverträge	191
5.9.3	Immobilien als Altersvorsorge	196
5.9.4	Entwicklung einer eigenständigen Anlagestrategie	197

6 Angebotseinholung und Beantragung einer Lebens- oder Berufsunfähigkeits-Versicherung 199

7 Adressen 205

Kostenlose Beratung in Rentenversicherungsfragen
für Angestellte 206

Kostenlose Beratung in Rentenversicherungsfragen
für Arbeiter 207

Kostenlose Beratung in Rentenversicherungsfragen
für Selbständige 209

Kostenpflichtige Rentenberatungen 210

Verbraucherverbände 211

Verbände der privaten Versicherungswirtschaft 212

Lebensversicherungsgesellschaften 213

Unfallversicherer 222

Weitere Adressen 231

Stichwortverzeichnis 233

Musterbriefe 239