

LERNEN LEICHTER GEMACHT



Altersvorsorge

für
dummies[®]



Ihr persönlicher
Rentenfahrplan: Mit Plan
ans Ziel

Geldwerte und Sachwerte:
Anlagevarianten im Überblick

Geld vom Staat oder vom
Chef: Förderungsmöglich-
keiten

Dieter Homburg

sind anschließend in Sachen Altersvorsorge, Risikoabsicherung und Geldanlage top fit. Mit diesem Wissen an Bord macht Ihnen keiner mehr was vor und Ihre Freunde, Familie und Bekannte dürfen sich freuen, endlich einen kompetenten Berater zu haben, der sie nicht übers Ohr hauen will, aber richtig was von dem Thema versteht.

- ✓ **Der kurze Weg:** Ihnen fehlt es dafür an Zeit oder Sie möchten vorerst das Thema Altersvorsorge zeitnah abhaken, dann bietet sich für Sie die sogenannte Quick-Start-Option in [Kapitel 2](#) an. Dort bekommen Sie eine Schritt-für-Schritt-Anleitung an die Hand, die Sie sicher und schnell ans Ziel führt. Ohne langes Lesen können Sie sofort loslegen und konzentrieren sich nur auf das Wesentliche.

Es hängt von Ihrem Interesse und Ihrer Zeit ab, welchen Weg Sie wählen möchten. Entscheiden Sie sich für den langen Weg, der Ihnen deutlich mehr Wissen liefert, dann überspringen Sie [Kapitel 2](#) und starten gleich mit [Kapitel 3](#) und der Planung Ihrer Altersvorsorge. Sollten Sie aber lieber die Abkürzung nehmen wollen, dann sind Sie herzlich eingeladen, in [Kapitel 2](#) mit der Quick-Start-Option zu beginnen und Ihre Altersvorsorge in nur wenigen Stunden in trockene Tücher zu bringen.



Am besten nehmen Sie dieses Buch einfach immer zur Hand, wenn Sie mit den Themen Geldanlage und Risikoabsicherung zu tun haben. Bevor Sie sich also zum Abschluss eines Finanzprodukts überreden lassen, lesen Sie gerne vorher noch mal in Ruhe nach und entscheiden dann mit deutlich mehr Hintergrundwissen an Bord. Das wird Ihnen entweder viele Tausend Euro im Laufe Ihres Lebens einsparen oder Ihnen auch deutlich mehr Finanzkraft für den Ruhestand bescheren.

Über das Buch hinaus finden Sie immer wieder Verweise auf nützliche Tipps und weiterführende Informationen im Internet. Um Ihnen aber auch hier die Arbeit zu erleichtern, finden Sie den Großteil aller Checklisten, Prüfschemata und Rechentools auf der bucheigenen Internetseite www.altersvorsorge-fuer-dummies.de. Ohne langes Suchen und Hin-und-her-Springen haben Sie damit alles an der Hand, was Sie brauchen, um finanziell gesehen das Beste aus Ihren Möglichkeiten zu machen. Das wünsche ich Ihnen nicht nur von Herzen, sondern weiß nach mehr als 20 Jahren praktischer Erfahrung, dass Sie es auch schaffen können und werden.

Teil I

Sichere Rente – die Ausgangssituation und der Plan



IN DIESEM TEIL ...

- ✓ Bringen Sie mithilfe der Quick-Start-Option auch ohne stundenlanges Lesen Ihre Ruhestandsplanung direkt auf den Weg.
- ✓ Erfahren Sie, wie es um Ihre gesetzliche Rente oder Pension bestellt ist, und erhalten einen Plan an die Hand, mit dem Sie zu Ihrem eigenen Altersvorsorge-Architekten werden.
- ✓ Entwerfen Sie zunächst den Bauplan und errichten dann das Fundament, ehe Sie sich an die anderen Teile des Hauses »Sichere Rente« machen.

▪

Kapitel 1

Werden Sie zum Altersvorsorge-Architekten

IN DIESEM KAPITEL

Einen guten Überblick gewinnen
Altersvorsorge- und Hausplanung erklärt
Zwei Wege, die Sie gehen können

»Ein Mensch ist erfolgreich, wenn er zwischen Aufstehen und Schlafengehen das tut, was ihm gefällt.« So formulierte es der bekannte Sänger und Nobelpreisträger Bob Dylan. Wie wäre es für Sie, wenn Sie im Ruhestand genau dieses Motto leben könnten? Wenn Sie finanziell so beweglich wären, dass Sie viele Dinge, die im Arbeitsleben nicht möglich waren, jetzt endlich machen könnten? Geld mag an sich nichts Positives haben, aber die Freiheit, die Dinge tun zu können, auf die man Lust hat, gibt es einem sehr wohl. Die langersehnte Weltreise etwa, mehr Zeit mit Ihren Kindern und Enkelkindern verbringen oder einer Leidenschaft wie Sport und weiteren Hobbys nachgehen. Genau das können Sie erreichen, wenn Sie intensiv mit diesem Buch arbeiten und Ihren eigenen erfolgreichen Ruhestandsplan entwickeln.

Warum Sie auf einem guten Weg sind

Sie wissen, dass die Altersvorsorge sich nicht von allein erledigt und Sie das Heft, wie so oft im Leben, auch hier selbst in die Hand nehmen müssen. Damit sind Sie vielen Menschen gegenüber im Vorteil, die sich bei ihrer Altersvorsorgeplanung einfach auf das Prinzip Hoffnung beziehungsweise ihren Bank- oder Versicherungsberater verlassen. Was im Übrigen in etwa das Gleiche ist. Sie werden schnell feststellen, dass die Planung der Altersvorsorge selbst in die Hand zu nehmen viel einfacher ist, als die Banken- und Versicherungsbranche es oft vermittelt.



Es gibt zwar unzählige und teilweise sehr komplizierte Produkte, aber die wenigsten davon brauchen Sie. Es reicht vollkommen aus, wenn Sie einige wenige Anlagen kennen und dann ein paar Grundsatzentscheidungen treffen. Bei diesen sollten Sie dann am besten konsequent bleiben und den größten Teil Ihrer Zeit einfach nichts tun. Dieses Buch hilft Ihnen, die richtigen Entscheidungen zu treffen und Ihre Altersvorsorge systematisch anzugehen, um so entspannt Ihrem späteren Ruhestand entgegenzusehen zu können.

Altersvorsorge – einfacher als gedacht

Wenn es um das Thema Altersvorsorge und die damit verbundenen Geldanlagen geht, wird meines Erachtens viel zu viel Tamtam gemacht. Versicherungen und Banken erstellen Finanzpläne, die geschätzt über ein Kilo an Papier wiegen. Viele bunte Grafiken, Tabellen und endlose gut gemeinte Ratschläge füllen 100 oder mehr Seiten. Hier können Sie schnell den Eindruck gewinnen, dass Ihr »individueller« Finanzplan komplizierter anmutet als der Bauplan für den Kölner Dom. Die Banken- und Versicherungswelt hat sich über Jahrhunderte eine riesige Blackbox geschaffen, mit der sie Ihnen als Verbraucher so oft es geht in die Tasche greift.

Lassen Sie sich davon weder beeindrucken noch abschrecken. Konzentrieren Sie sich einfach auf Ihren eigenen Plan und die wenigen Anlagen, die Ihre Altersvorsorge erfolgreich machen. Das sind nicht hundert verschiedene, sondern einige wenige, die wirklich empfehlenswert sind. Wenn Sie das beherzigen, können Sie das Thema Altersvorsorge schon viel entspannter sehen. Alles, was Sie brauchen, ist eine praktische Schritt-für-Schritt-Anleitung. Und die haben Sie mit diesem Buch.

Auf die Architektur kommt's an

Wenn es darum geht, Ihre Altersvorsorge ein für alle Mal sauber durchzuplanen, gehen Sie die Sache am besten an wie ein Architekt, wenn er ein Haus baut. Dafür brauchen Sie zum Glück nicht erst fünf Jahre Architektur zu studieren, sondern bekommen bereits jetzt einen fertigen Plan an die Hand. Diesen können Sie jederzeit auf Ihre ganz persönlichen Bedürfnisse zuschneiden. Werfen Sie dazu einen Blick auf Ihren Altersvorsorge-Bauplan in [Abbildung 1.1](#).