

LESEPROBE
Ein Auszug von
28 Seiten von insgesamt 252 Seiten

ORIENTIERT
Senioren auf der Überholspur
2008 – Band 2

Die wichtigsten Notrufnummern in Deutschland

Polizei: 110

Feuerwehr: 113 oder 110

Notarzt / Rettung: 112/19222

Opfernotruf: 01803/343434

Kinder-/Jugendnotruf: 0800/1110333

Telefonseelsorge Kath.: 0800/1110111

Telefonseelsorge Ev.: 0800/1110222

anrufen im Notfall:

Andrea Huber/Elisabeth Mathein

ORIENTIERT

Senioren auf der Überholspur

2008 – BAND 2

**Ratgeber für Senioren
Informationen – Tipps – Perspektiven
für alle Lebensbereiche**

Vorwort

Wir hatten Ihnen ja bereits in Band 1 unserer Ratgeber-Reihe „ORIENTIERT – Senioren auf der Überholspur“ geschildert, wie wir auf die Idee gekommen sind, einen Ratgeber für Senioren zu schreiben.

Nun möchten wir Ihnen über unsere Erfahrungen bei der Recherche und der Fertigstellung unserer beiden Bände bisherigen berichten.

Angesichts der Fülle an Informationen zum Thema Senioren wurde aus dem ursprünglich geplanten einzelnen Buch eine Ratgeber-Reihe. Band 2 liegt Ihnen nun vor. Es werden weitere Bände folgen mit Informationen, die wir genauestens für Sie recherchiert haben und die Ihnen einen Weg durch den Dschungel der Angebote für die ältere Generation aufweisen.

Für alle hier genannten Internet-Seiten liegt uns die schriftliche Erlaubnis der Betreiber vor. Wie Sie sich denken können,

...

Einleitung

Geld macht bekanntlich nicht glücklich, aber es beruhigt ungemein.

Damit Sie sich auch in finanzieller Hinsicht auf einen sorgenfreien Lebensabend freuen können, befassen wir uns nun mit den Themen Rente, Finanzen und Vermögenswerte, die in der Regel häufig zu Unsicherheiten führen.

Sie beziehen Rente und möchten den ersparten Geldanteil gewinnbringend anlegen?

Sie haben in Ihrem Leben redlich Geld angespart oder auch materielle Werte erworben und sind sich nun nicht sicher, ob Sie die richtige Anlageform gewählt haben oder gar gewinnbringende Zinsen verschenken?

Oder Sie benötigen ein neues Auto oder haben vor, in eine Immobilie zu investieren und benötigen einen Kredit?

Berichte über Geld- und Kreditinstitute in der Presse haben Sie verunsichert und Ihr Vertrauen ist geschmälert. Der Sparstrumpf oder auch das Kopfkissen scheinen eine sichere Geldaufbewahrungsmöglichkeit zu

sein, führen jedoch keineswegs zu einer Vermehrung Ihrer Vermögenswerte.

Wir haben uns für Sie kundig gemacht und beleuchten im vorliegenden Band 2 Ihre finanziellen Spielräume von allen nur erdenklichen Seiten.

Ob verschiedene Anlageformen, Kredite oder Geld vom Staat, hier bekommen Sie Anhaltspunkte, an wen Sie sich wenden können, um Ihr Vermögen ertragssicher auf die hohe Kante zu legen.

Auch das Thema Versicherungen ist im Alter nicht zu unterschätzen. Welche Versicherungen brauche ich wirklich? Wo finde ich günstige Tarife? Wie unterscheiden sich die Versicherungsgesellschaften in ihren Angeboten? Auf diese und andere Fragen, wollen wir eingehen und Ihnen Aufklärung bieten.

Das leidige Thema „Steuern“ sollte nicht zu kurz kommen. In diesem Band finden Sie sowohl den Lohnsteuerhilfeverein in Ihrer näheren Umgebung als auch den passenden Steuerberater.

...

1 Rund um Ihr Geld

Wenn Sie bei einer Bank Geld anlegen möchten, sind Sie dort herzlich willkommen und genießen einen vorzüglichen Service, egal ob Sie unter oder über 50 Jahre alt sind. Völlig anders hingegen wird der über 50-jährige Bankkunde behandelt, der von einer Bank einen Kredit, z.B. zur Finanzierung eines gebrauchten Autos, benötigt. Leider verlangen Banken in der Regel von älteren Menschen, selbst wenn diese noch voll im Berufsleben stehen, höhere Zinsen als von jüngeren Kunden. Ein Beitrag des Magazins WISO zu dieser bedauerlichen Realität schildert ein solches Beispiel. Sollten Sie die Ausstrahlung dieser Szene am 14.5.2007 versäumt haben, können Sie sich den 6.32 Minuten-langen Videoclip in der Mediathek des ZDF ansehen. Titel: „**Falschberatung von Senioren**“. Voraussetzung ist, dass Sie entweder einen Windows Media Player oder einen Real Player auf Ihrem PC installiert haben.

Gehen Sie auf

<http://www.zdf.de/ZDFmediathek>

Wählen Sie „zur ZDFmediathek“ und geben Sie auf der Leiste oben rechts bei „Suchen“ den Begriff „Senioren“ ein.

Sie erhalten sodann eine Übersicht der letzten **Beiträge zum Thema „Senioren“**.

...

1.1 Geld anlegen

Wenn Sie die Auszahlung Ihrer Lebensversicherung, das Geld aus einer Erbschaft oder einen Abfindungsbetrag sinnvoll anlegen möchten und die für Sie optimale Lösung suchen, finden Sie bei Stiftung Warentest hilfreiche Hinweise.

Unter

<http://www.test.de>

...

1.2 Kredite

Die folgenden Beiträge sind denjenigen unter unseren Lesern gewidmet, die Geld benötigen und mit den Leistungen ihres Geldinstitutes unzufrieden sind. Speziell für diese Personengruppe gibt es im Internet eine wachsende Zahl von Angeboten.

<http://www.maxxkredit.de>

...

1.3 Rund um die Rente

Für umfassende Informationen zur Rente möchten wir Sie auf die Seite der deutschen Rentenversicherung verweisen. Ob Sie bereits aus dem Arbeitsleben ausgeschieden sind oder der Eintritt in den Ruhestand demnächst bevorsteht, finden Sie hier umfassende Antworten auf Ihre Fragen.

**[http://
www.deutsche-rentenversicherung.de](http://www.deutsche-rentenversicherung.de)**

...

1.4 Geld vom Staat

Schließlich noch ein Hinweis zum Thema „Grundsicherung“, „Regelsatz“ und „Geld vom Staat“. Wenn die gesetzliche Rente nicht ausreicht, können Ruheständler zusätzliche Leistungen vom Staat beantragen. Bei der **Grundsicherung** sollen angemessene Kosten für Miete und Heizen gedeckt werden...“, nachzulesen unter

<http://www.seniorenallee.de>

...

2 Die beste Versicherung

Rentner und Pensionäre benötigen andere Versicherungen als junge Menschen. Dabei ist zu unterscheiden zwischen **notwendigen**, **unnötigen** und **sinnvollen** Versicherungen für Senioren. Zu den Notwendigen gehört z.B. die Privathaftpflichtversicherung, wohingegen die Berufsunfähigkeitsversicherung verständlicherweise für unnötig erachtet wird. Zu den sinnvollen Versicherungen zählen die Unfallversicherung, die Pflegezusatzversicherung, die Sterbegeldversicherung, die Hausratversicherung, die Krankenzusatzversicherung und die Rechtsschutzversicherung.

Damit Sie die Versicherung mit den optimalen Konditionen finden, empfehlen wir Ihnen, die jeweiligen Leistungen vor Abschluss eines Vertrages zu vergleichen. Ein unabhängiger Vergleich kann Ihnen eine Ersparnis von bis zu 45% bringen.

...

2.1 Günstige Tarife finden

Spezielle **Versicherungen für Senioren** finden Sie aufgelistet bei

<http://www.v-f-d.de/Senioren.asp>

...

2.2 Versicherungen vergleichen

Einen speziellen **Privathaftpflicht-Versicherungsvergleich zum Seniorentarif** für Singles und Paare, wobei der Antragsteller 60 Jahre und älter ist, finden Sie unter

**[http://
www.privathaftpflichtschnaepchen.de](http://www.privathaftpflichtschnaepchen.de)**

...

Weitere Spezialangebote finden Sie unter

**[http://
www.seniorenversicherungen24.com](http://www.seniorenversicherungen24.com)**

sowie nützliche Informationen und günstige Tarife für Versicherungen wie: **Rente**, **Haftpflicht**, **Krankenversicherung**, **Unfall**, **Pflege**, **der letzte Weg** und **Ausland**.

Anfragen richten Sie bitte an

Kontakt:

Telefon: 0761 – 70 75 763

Mo-Fr 10.00-12.00 Uhr
13.00-15.00 Uhr

...

3 Steuern – die Anlage R

Der Eintritt ins Rentenalter bedeutet für viele Senioren einen Schritt in eine neue Freiheit. Bis vor kurzem war das auch in steuerlicher Hinsicht so. Allerdings hat sich seit 2005 etwas grundsätzlich geändert: Seit der Reform des Alterseinkünftegesetzes müssen Rentner erstmals die neue „Anlage R“ in der Steuererklärung ausfüllen. Für über eine Million Betroffene bedeutete dies, überhaupt zum ersten Mal eine Steuererklärung abgeben zu müssen. Für alle, die im Jahr 2005 bereits Rentner waren, beträgt der Besteuerungsanteil 50 Prozent und bleibt bis zum Lebensende unverändert. Bei € 12.000,00 Jahresrente bleiben also € 6.000,00 steuerfrei. Entscheidend ist die Bruttorente, die im Rentenbescheid angegeben ist. Rentner, die erst 2006 in Rente gingen, mussten schon 52 Prozent ihrer gesetzlichen Rente versteuern. Für neu hinzukommende Jahrgänge steigt der Steueranteil von Jahr zu Jahr (bis 2020 um jeweils 2 Prozentpunkte pro Jahr, danach jeweils um 1 Prozentpunkt pro Jahr).

...

3.1 Lohnsteuerhilfevereine

Auf der Hauptseite des Bundesverbandes der Lohnsteuerhilfevereine e.V.

<http://www.bdl-online.de>

...

3.2 Steuern sparen

Umfangreiche Informationen zum Thema stehen Ihnen auf der Hauptseite des Bundes der Steuerzahler Deutschland e.V.

<http://www.steuerzahler.de>

...

3.3 Steuerformulare ausfüllen

Nachdem Sie nun über Steuersparmöglichkeiten bestens informiert sind, widmen wir uns den Formularen. Kennen Sie keinen Steuerberater? Haben Sie weder Kinder noch Enkelkinder, die Ihnen behilflich sind? Möchten Sie vielleicht einfach nur einige Sachfragen klären? Für diese Fälle stellen wir Ihnen hilfreiche Seiten vor.

„Ihr unabhängiger Altersvorsorge-Berater“, eine Initiative der Regionalträger der Deutschen Rentenversicherung und der Deutschen Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See bietet Ihnen unter

<http://www.ihre-vorsorge.de>

...

3.4 Steuerberater

Vielleicht möchten Sie aber auch nichts mit dem leidigen Papierkrieg zu tun haben und Ihre Steuerunterlagen einfach nur einem Spezialisten übergeben, der alles für Sie erledigt. Auch nach Steuerberatern haben wir für Sie im Internet recherchiert. Es gibt inzwischen eine wachsende Anzahl Steuerkanzleien, die Online-Steuerberatungen durchführen. Unter dem zugegebenermaßen sehr langen, dennoch sehr interessanten Link

**[http://www.steuermonitor.de/
steuerberater-internet-web.htm](http://www.steuermonitor.de/steuerberater-internet-web.htm)**

...

4 Juristische Hilfen und Gutachter

Wenn Sie über ausreichend finanzielle Mittel verfügen und einen juristischen Rat benötigen, gibt es zahlreiche Möglichkeiten, den passenden Anwalt zu finden. Dass nahezu kostenloser Rechtsbeistand Beziehern kleiner Einkommen zusteht, ist vielen Menschen nicht bekannt. Lesen Sie im folgenden Kapitel, wie Sie, ohne gleich komplett zu verarmen, die Hilfe eines Juristen in Anspruch nehmen können.

4.1 Beratungshilfeschein

Für Senioren mit kleinem Einkommen haben wir bereits an anderer Stelle dieses Buches auf die Möglichkeit der Beantragung einer Prozesskostenbeihilfe hingewiesen. Geringverdiener können ferner durch die Beantragung eines Beratungshilfescheines zu ihrem Recht gelangen. Was darunter zu verstehen ist und wie Sie ihn bekommen, ist nachzulesen unter

<http://www.akademie.de>

...

4.2 Anwalt finden

Nun stellen wir Ihnen einige Seiten vor, die Sie bei der Suche nach dem passenden Anwalt unterstützen können. Neben vielseitigen Informationen finden Sie unter

<http://www.anwalt.de>

...

4.3 Gesetze, Gerichte, Berater suchen

Schließlich möchten wir Ihnen hier noch eine sehr interessante Seite vorstellen, auf der Sie alles finden, was Sie für die Lösung Ihres rechtlichen Problems benötigen. Unter

<http://www.jusline.de>

...

4.4 Forum Deutsches Recht

Das Forum Deutsches Recht mit derzeit 52.400 registrierten Benutzern könnte möglicherweise helfen, den Besuch bei einem Anwalt optimal vorzubereiten.

<http://www.recht.de>

...

5 Formulare-Testamente-Verträge

Sicherlich ist Ihnen der Ausspruch bekannt: „von der Wiege bis zur Bahre – Formulare, Formulare“. Da auch Sie sicherlich schon oft nach dem richtigen und passenden Formular gesucht haben oder auch manchmal Schwierigkeiten beim Ausfüllen haben, möchten wir Ihnen einige Seiten vorstellen, die Ihnen beim Suchen und Bearbeiten behilflich sein könnten.

5.1 Formulare und Brief-Vorlagen

Jede Menge Formulare und Verträge zum günstigen Downloadpreis von ca. € 5,00 stehen Ihnen unter

<http://www.formblitz.de>

dem Formular-Portal, zur Verfügung.

Auf der Hauptseite finden Sie sich gut zurecht, da Sie sowohl über Ihren Suchbegriff die Schnellsuche starten können als auch einen guten Überblick über die Top-Themen und Kategorien erhalten.

...

5.2 Testamente

Sicherlich haben Sie auch schon einmal darüber nachgedacht, was mit Ihrem Vermögen oder den liebevoll im Laufe eines langen Lebens angesammelten Kostbarkeiten nach Ihrem Dahinscheiden geschehen soll. Vielleicht haben Sie auch diesen Gedanken vor sich her geschoben, weil er sie ängstigt? Oder Sie möchten ja gerne Ihren letzten Willen zu Papier bringen, wissen aber nicht, ob Sie es richtig machen? Für diese Fälle haben wir zahlreiche Hilfen, Informationen und Muster-Testamente gefunden, die nur noch Ihre Daten benötigen, damit alles seine Richtigkeit hat.

Was Sie bei der Formulierung eines eigenhändigen Testaments alles berücksichtigen sollten und wie Sie Ihr, korrekt ausgedrückt „privatschriftliches Testament“ richtig gestalten, finden Sie unter

<http://www.wf-kanzlei.de>

...

5.3 Verträge

Haben Sie sich auch schon oft gefragt, wie Sie einen Vertrag so formulieren, dass er Ihnen mehr rechtliche Sicherheit gewährt? Vielleicht suchen Sie auch einen ganz speziellen, auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenen Vertrag, wissen aber nicht, wo Sie ihn finden können?

Die folgende Seite bietet mit ihrer Vielfalt wohl sicher auch Ihnen eine passende Vertragsvorlage. Unter

<http://www.vertrag.net>

...

5.4 Exkurs: Freeware

Wenn Sie kein Geld für Formulare und Musterbriefe ausgeben möchten, müssen Sie das auch nicht. Sie finden hier Dank ORIENTIERT auch die Möglichkeit eines **kostenlosen Herunterladens** der gewünschten Vorlagen, auch „Freeware Download“ genannt. Unter

<http://www.dasarbeitsrecht.de>

...

7 Was ist eigentlich gemeint mit...?

Für Internet-Neulinge und alle diejenigen, die sich noch nicht so gut mit diesem Medium auskennen, haben wir einige Begriffe erklärt, die in unseren bisherigen Bänden häufig genannt werden.

Abo

kommt vom französischen Wort „Abonnement“ und bezeichnet den regelmäßigen Bezug einer Leistung (z.B. Zeitschriften, Theaterkarten, etc.) meist gegen Entgelt. Ein Abonnement kann für eine gewisse Zeit (beispielsweise zwölf Monate) oder auf Widerruf abgeschlossen werden. In der Regel ist der Preis für ein Abonnement niedriger als bei einem Einzelbezug.

Adventures

wörtlich übersetzt „Abenteuer“, gemeint sind Abenteuerspiele, ein bestimmtes Genre von Computerspielen.

AdvoCareer

Juristischer Stellenmarkt

AGB

Allgemeine **G**eschäftsbedingungen (AGB) sind standardisierte und schriftlich vorformulierte Vertragsbedingungen, die die wichtigsten Teile der Geschäftsbeziehungen zwischen dem Unternehmen und seinen Kunden regeln.

Agency Agreement

ist Englisch und bedeutet eine „Vereinbarung zwischen Agenturen/Kooperationspartnern“ über die Inhalte und Ausführung Ihrer Zusammenarbeit. Meist wird auch eine finanzielle Beteiligung der Partner geregelt.

Akronym

ist griechisch und bedeutet „Spitze“ und „Name“. Das Akronym oder auch Initialwort ist eine Abkürzung, die aus den Anfangsbuchstaben oder -silben einer Wortgruppe gebildet wird und als eigenständiges Wort fungiert.

Beispiele:

NATO (**N**orth **A**tlantic **T**reaty **O**rganization),
FBI (**F**ederal **B**ureau of **I**nvestigation).

...

Surfen–Surftipps

Unter dem englischen Begriff „Surfen“ („surfing“=„Wellenreiten“, „surf“=„Brandung“) ist ursprünglich eine Wassersportart zu verstehen. Im Internet: auf den meisten Web-Seiten gibt es wiederum zahlreiche Verweise zu weiteren Internetseiten. Dieses leichte und flüssige Bewegen von Inhalt zu Inhalt im Internet wird mit dem Begriff „surfen“ umschrieben. Surftipps bedeuten somit, dass Ihnen mehrere Seiten im Internet angeboten werden, die Sie besuchen sollten.

Taoismus

kommt aus der chinesischen Mythologie. Frei übersetzt bedeutet „Tao“: der Weg der Natur und des Universums oder auch die Macht, die allem Sein zugrunde liegt. So beinhaltet der Taoismus ein Verständnis des Lebens, welches die individuelle Harmonie mit den Kräften des Kosmos - den universellen Lebensgesetzen - betont. Als Begründer des Taoismus gilt Lao-Tse (ca. 400 v.Chr.).

...

8 Zitate rund ums Geld

Geld macht nicht korrupt - kein Geld schon eher.

Dieter Hildebrand (*23.05.1927), deutscher Kabarettist.

Nach den Vorstellungen einer amerikanischen Frau ist der ideale Ehemann ein Butler mit dem Einkommen eines Generaldirektors.

William Somerset Maugham (1874-1965), englischer Schriftsteller.

Ein Mann mit einem hohen Bankkonto kann gar nicht häßlich sein.

Zsa-Zsa Gabor (*06.02.1917), ungarisch-amerikanische Schauspielerin.

Kein Mensch nimmt guten Rat an, aber jeder nimmt gern Geld; also ist Geld besser als guter Rat.

Jonathan Swift (1667-1745), englisch-irischer Schriftsteller und Satiriker.

Geld allein macht nicht unglücklich.

Peter Falk (*16.09.1927), US-amerikanischer Schauspieler und Produzent.

...

INDEX

5

50plus-Finanzstrategie	34
5-Minuten-Steuererklärung	80

8

800 Vertragsmuster verschiedene	149
---------------------------------------	-----

A

aA	123
AAA	21
aaO	123
Abfärbetheorie.....	71
Abfindung-Kündigung.....	35
Abgabeschonfrist..	102
Abgeld	57
Abschlag bei Versorgungs- ausgleich.....	87
Abschreibung	57

Absetzungsmöglichkeiten Steuer	95
Absicherung der Hinterbliebenen.....	59
Absonderung.....	162
Abstandsregelung Vorlage	149
Abtretung	21
Abwickler des Nachlasses.....	143
Adressänderung Musterbrief	135
AFA-Tabelle	158
AGB (auch speziell für eBay)	120
AGB Formular	131
AGB für Online-Shop Muster	132
Agency Agreement Vorlage	149
AGG Haftpflicht	42
Ahnenforschung... ..	166
Akkreditiv	21
Akquise	111
Aktien	61

Aktien- und Depotverwaltung Freeware.....	166	ambulante Zusatzversicherungen ohne Altersbegrenzung ..	43
aktuelle Zinssätze Tabelle	158	Analyse.....	49
Akzeptkredit.....	21	<hr/>	
Altersarmut	77	Ä	
Alterseinkünfte-rechner	157	Änderung Begünstigter Vorlage	133
Altersentlastungs-betrag	85	<hr/>	
Altersgrenzenan-passungsgesetz	26	A	
Altersrente für Frauen	26	Anhänger/Auflieger-Kaufvertrag Vorlage	149
Altersrente für Schwerbehinderte... ..	26	Anlage GSE/ EÜR. ..	91
Altersteilzeitrechner	157	Anlage KAP/SO	91
Altersvorsorge betrieblich	61	Anlage Kind	91
Altersvorsorge Grundlagen.....	61	Anlage N	91
Altersvorsorge vergleichen.....	57	Anlage R... ..	66, 85, 88, 90, 91
Altersvorsorge-Berater.....	85	Anlage V	91
Altersvorsorge-verträge	30	Anlagebetrug	103
		Anleihe	21
		Anleitungen zur Einkommenssteuer	88

Annuitätendarlehen	132	Antrag Steuernummer	89
Anschriftenermittlung	103	Antragstellung Rente	27
Anteilsver äußerung.....	89	Antwortpreise	100
Antiviren-Software Freeware	160, 166	Anwalt finden	108
Antrag auf Behindertenparkplatz Vorlage	133	Anwalt Mietrecht .	100
Antrag auf Kur bei der Krankenversicherung Muster	133	Anwalt Murcia	138
Antrag auf Löschung der Steuernummer ..	89	Anwalt San Diego (USA).....	138
Antrag auf Übertragung des Sorgerechts	144	Anwalt Teneriffa..	138
Antrag auf Zuweisung der Ehwohnung...	144	Anwalts-Flatrates .	144
Antrag Erbschein gesetzliche Erbfolge Muster	136	Anwaltsgebühren .	118
Antrag Steuerklassenwechsel	89	Anwaltsgebühren Formular	158
		Anwaltshotline	123
		Anwaltskostenrechner	157
		Anwaltsrecht/An- waltshaftung Forum	122
		Anwaltssuche International	118
		Anwaltsuche Hamburg	100
		...	