



(epn) Finanz-Fahrplan ab 50 – Eine Rezension von Johannes Fiala



So lautet der Titel neuen Buchs, des Finanz- und Versicherungsexperten Detlef Pohl. Geschrieben ist es für die Generationen 40+ bzw. 50+, und sucht eine Antwort auf die Frage *Was kann ich noch tun, um im Alter finanziell sorgenfrei zu leben?*

Als Einstieg dient die Darstellung der gesetzlichen Rente, sowie der staatlichen Fördermöglichkeiten (z.B. Riesterrente) und die betriebliche Altersvorsorge.

Pohl ist Fachmann, zielsicher spricht er Rechte und auch Gefahren an. Beispielsweise das Recht auf eine betriebliche Altersvorsorge: Bietet der Arbeitgeber Pensionskasse, Pensionsfonds oder Direktversicherung nicht an – kann der Arbeitnehmer letzteres einfordern. Auch das Verlustrisiko aus sogenannter Zillmerung bei Lebensversicherungen wird genannt.



Detlef Pohl

Auf dem Wege durch das Buch findet sich eine Checkliste zur Ermittlung der Versorgungslücke und ein Hinweis auf die Teuerung durch Inflation. Im Mittelpunkt stehen bei den Anlageempfehlungen konservative und risikobewusste Vorschläge. Geldanlagen, die als riskante Steuersparmodelle bzw. „Geld-ohne-Wiederkehr-Produkte“ bekannt wurden, bleiben ausgespart. Dafür verrät der Autor, dass man sich als Verbraucher durch ein Anlage-Beratungsprotokoll absichern sollte. Schließlich hat der Anleger im Zweifel die Beweislast vor Gericht, wenn die Beratung fehlerhaft gewesen sein sollte.

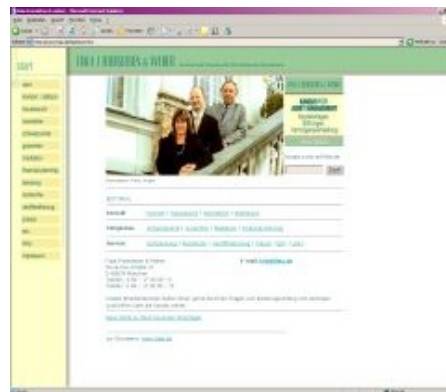
Anstatt den Leser durch Urteile zu belehren, wonach etwa Aktien selten für die Altersvorsorge taugen sollen, gibt Pohl strategisch sinnvolle Hinweise: Lebenswert ist der Rat, möglichst ohne Schulden zu leben – vor allem die eigene Immobilien zu entschulden. Folgerichtig schließen sich Tips zum Vermögensmanagement mit Rentenbeginn an – von der Verrentung der Immobilie bis hin zu Auszahlplänen bei Investmentfonds. Eine Steuerinformation und ein Adressteil rundet das sehr gelungene Werk ab.



ARD-Ratgeber Geld, Verbraucherzentrale (Hrsg.),
„Finanz-Fahrplan ab 50“,
249 Seiten, 19x12 cm,
ISBN 3-938174-02-1, 9,80 Euro.

Der Ratgeber ist für alle lesenswert, die sich nicht in der Lage von Wim Duisenberg, dem ehemaligen Präsident der EZB befinden (wollen): Auf die Frage, wie er sein Geld anlegt, bemerkte er *„Ich persönlich bin in der glücklichen Lage, keine Reserven zu haben.“*

RA Johannes Fiala, Bankkaufmann
(www.fiala.de)



www.fiala.de

Newslink: <http://www.experten.de/epnNews.asp?intZNewsID=6638>

(epn)Redaktion: **experten-netzwerk gmbH**, 95448 bayreuth, bindlacher str. 4
Herbert Winterling, mobil 0170 7338037, presse@experten.de
telefon 0921 76446702, fax 0921 7644624, www.experten.de

[Impressum](#) | [\(epn\)Info](#) | [Fenster schließen](#)