

Altersvorsorgeberatung

■ Inhalt

■ Vorwort	4
■ Das 3-Schichten-Modell: Eine Orientierungshilfe in der Beratung.....	6
■ Produkte der ersten Schicht.....	8
— Rürup-Rente	8
— Gesetzliche Rentenversicherung	12
— Exkurs: Grundlagen der Versorgung im öffentlichen Dienst.....	13
■ Produkte der zweiten Schicht	15
— Riester-Rente	15
— Betriebliche Altersvorsorge	17
■ Produkte der dritten Schicht	20
— Private Rentenversicherung	20
— Berufsunfähigkeitsversicherung.....	22
— Risikolebensversicherung	24
— Pflegeversicherung	28
— Exkurs: Krankenzusatzversicherungen.....	29
■ Tipps zum Einsatz der Renteninformation in der Beratung	30
■ Wichtige Unterlagen in der Altersvorsorgeberatung	31
■ Ablauf eines individuellen Altersvorsorgegespräches	32
■ Ansprache und Verkaufsunterstützung	34
— Vorsorgecheck allgemein	34
— Staatliche Förderungen.....	36
— Absicherung der Familie	38
— Exkurs: Einwandbehandlung	39
■ Altersvorsorge und Generationenberatung- eine geniale Kombination... ..	40
■ Praxisfälle.....	42

Exkurse

■ Erben und Vererben	47
■ Das neue EU-Erbrecht.....	95