

SO GEHT
GELD



Schwarze Zahlen trotz grauer Haare



Modul: Rente und Vorsorge
So geht Geld | Finanzielle Allgemeinbildung im Unterricht

Referent: XXX
Schule: XXX

Die Themen

Um auch im **Rentenalter** finanziell abgesichert zu sein, ist es wichtig, frühzeitig über die verschiedenen **Vorsorgemöglichkeiten** informiert zu sein.



Gesetzliche
Altersvorsorge



Betriebliche und private
Altersvorsorge



Versicherungen
und Steuern

VORSCHAU

Die gesetzliche Rentenversicherung

So funktioniert's:

- Dein Gehalt: Ein Teil davon wird automatisch vom Staat einbehalten und landet im Renten-Topf der gesetzlichen Rentenversicherung.
- Aus diesem Topf werden die aktuellen Renten gezahlt – nicht deine eigene!
- Wer heute einzahlt, hat später Anspruch auf die gesetzliche Rente (nach Ablauf einer Wartezeit).

Dieses System nennt man **Umlageverfahren** oder **Generationenvertrag**:

→ **Die Jüngeren zahlen für die Älteren.**

Wer heute arbeitet, finanziert also die Rente der heutigen Rentner?

Versorgungslücke

Die gesetzliche Rente ist **NUR** eine Grundabsicherung. Sie deckt lediglich einen Teil des Kapitalbedarfs im Alter.

Was ist die Versorgungslücke?

- Die Differenz zwischen dem benötigten und dem tatsächlich verfügbaren Einkommen im Ruhestand.
- Eine zusätzliche Altersvorsorge ist wichtig, um zumindest einen Teil der Lücke zu schließen.

Lösung: Rechtzeitig zusätzlich vorsorgen.



Möglichkeiten der Privaten Altersvorsorge

Lösungsansatz II:

Eigenständiger Aufbau einer privaten Zusatzrente. Es gibt viele Wege, um für das Alter vorzusorgen.

Vorsorgeart	Vorteile	Nachteile
Private Rentenversicherung	Lebenslange Zusatzrente, Planungssicherheit	Verluste bei frühem Tod möglich, geringe Flexibilität, kein/bedingter Inflationsschutz
Immobilienkauf	Wertstabile Anlage, mietfreies Wohnen im Alter, Inflationsschutz	Hohe Anfangsinvestition, Instandhaltungskosten, Kapital ist gebunden, Zinsrisiken bei Fremdfinanzierung
Investition in Wertpapiere	Attraktive Gewinne möglich	Wertschwankungen und Verlustrisiken
Kapital-Lebensversicherung	Kombination aus Vorsorge und Schutz	Oftmals geringe Verzinsung, lange Vertragsbindung, kein/bedingter Inflationsschutz

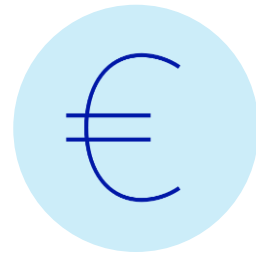
Welche Variante die richtige ist, hängt immer von der individuellen Lebenssituation ab.

Steuerarten in Deutschland

In Deutschland gibt es viele Arten von Steuern , z. B.



Mehrwertsteuer



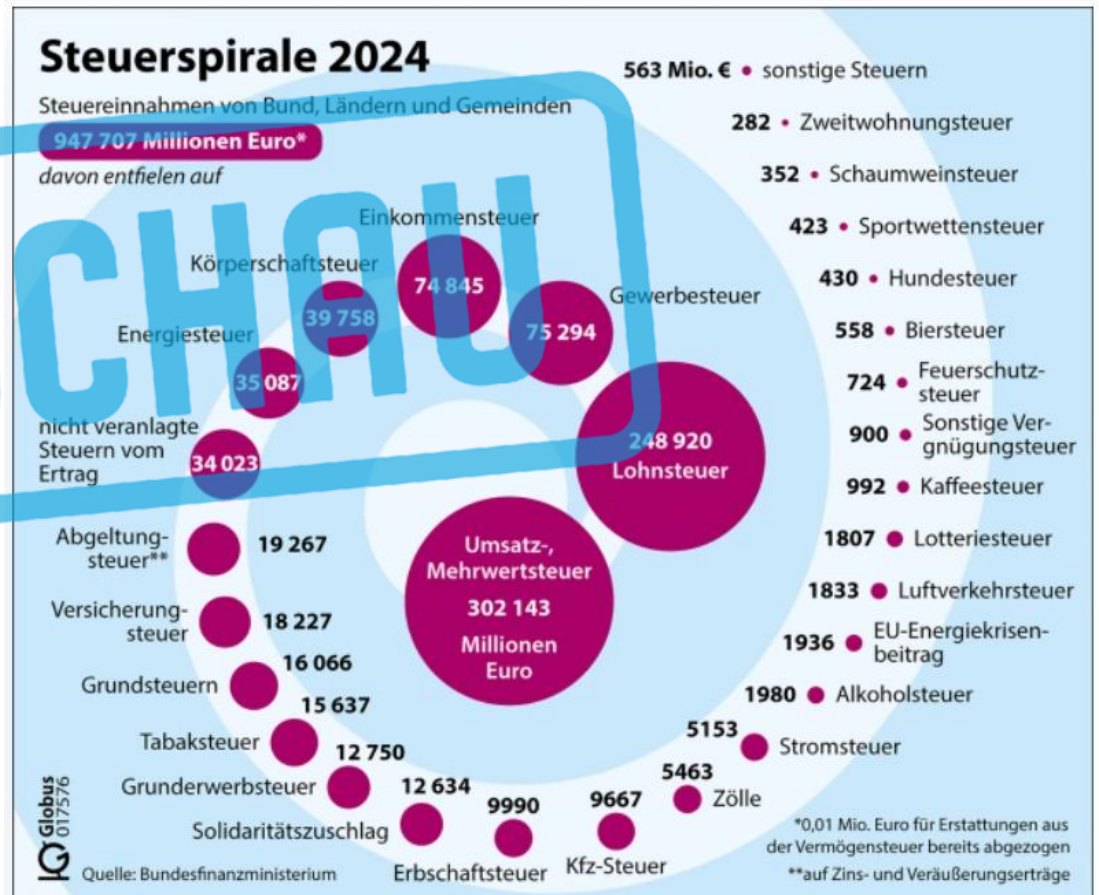
Lohn-/Einkommenssteuer



Energiesteuer



Vergnügungssteuer



Sicherheit muss sein

Welche Versicherungen sind Pflicht?



Foto: Hush Naidoo Jade Photography – unsplash.com

KfZ-Haftpflichtversicherung:

- Pflicht bei eigenem Auto (deckt Schäden an Dritten ab)
- Erweiterung durch Kaskoversicherung möglich (eigene Schäden abgedeckt)



Foto: Jose Carbajal – unsplash.com

Krankenversicherung

- Azubis: gesetzlich versichert
- Studierende: bis 25 über Eltern familienversichert

Dein Lohn im Überblick – Gehaltsabrechnung

Was ist eine Gehaltsabrechnung?

Eine monatliche Übersicht über dein Gehalt und alle Abzüge.

Welche Infos stecken drin?

Du siehst, wie viel du verdient hast und welche Steuern und Sozialabgaben abgezogen wurden.

Was bleibt am Ende übrig?

Die Abrechnung zeigt dir, wie viel Geld du tatsächlich ausgezahlt bekommst.

VORSCHAU

Abrechnung der Brutto-Netto-Bezüge

Pers.-Nr.	Abteilungs-Nr.	Geb.dat.	Eintr.
00013			
Versicherungs-Nr.			

Für Lehrkräfte: Um auf die komplette Präsentation zugreifen zu können, melden Sie sich bitte online über <https://www.yaez.com/schoolrm/so-geht-geld/> für das Bildungsprojekt *So geht Geld* an. Wir machen uns anschließend auf die Suche nach Referenten, die den Unterrichtsbesuch an Ihrer Schule durchführen werden. Den Referenten steht die komplette Präsentation zur Verfügung und sie können diese zur detaillierten Abstimmung an Sie weiterleiten. Bei Fragen können Sie sich an das Projektbüro *So geht Geld* wenden: so-geht-geld@yaez.com

Für Mitarbeiter der Deutschen Bank: Sie finden die editierbaren Power-Point-Dateien im PlusYou-Portal. Kommen Sie bei Fragen gerne jederzeit auf das Projektbüro zu: info.sogehrgeld@db.com oder matching.sogehrgeld@yaez.com