

Arbeitsblatt 1 Probleme der Rentenversicherung

Welche drei Probleme der Gesetzlichen Rentenversicherung werden im Leitfaden aufgeführt?

Veränderung der Altersstruktur	Hohe Arbeitslosigkeit	Versicherungsfremde Leistungen
--------------------------------	-----------------------	--------------------------------

Ergänze die Lücken in folgendem Lückentext

Die seit Jahrzehnten sinkenden **Geburtenzahlen** und die beständig steigende **Lebenserwartung** führen zu einer drastischen Veränderung des Verhältnisses zwischen jüngerer und älterer Generation. Der Anteil der unter 20-Jährigen an der Bevölkerung reduzierte sich zwischen 1960 und 2010 von 28,4 auf **18,3** Prozent. Parallel stieg der Anteil der Personen, die 60 Jahre und älter waren, von **17,4** auf 26,2 Prozent.

Betrachte die Infografik auf Seite 2 des Infoheftes und bearbeite folgende Aufgaben:

Berechne, um wie viel Prozent die Bevölkerung vom Jahr 2008 bis 2060 voraussichtlich zurückgehen wird.

$$\frac{17\,961 \times 100}{82\,002} = 21,90\%$$

Berechne, wie viele Bürger im Jahr 2060 unter 20 Jahre alt sein werden.

$$100,0\% \hat{=} 64,041 \text{ Mio.}$$

$$13,3\% \hat{=} x$$

$$x = \frac{13,3 \times 64,041}{100} = 8,52 \text{ Mio.}$$

Arbeitsblatt 2 Probleme der Rentenversicherung

Betrachte die Tabelle auf Seite 2 des Infoheftes und bearbeite folgende Aufgaben:

Wie hoch wird der Bevölkerungsstand im Jahr 2040 voraussichtlich sein?	73,868 Mio.
Wie viele 20 bis unter 60 Jährige wird es im Jahr 2050 voraussichtlich geben?	30,050 Mio.
Wie viel Prozent der Bevölkerung werden im Jahr 2030 voraussichtlich 60 Jahre und älter sein?	37,8%
Wie viele 60-jährige und Ältere werden im Jahr 2060 auf 100 20- bis unter 60-jährige kommen?	104,8

Betrachte die Grafik auf Seite 3 des Infoheftes und bearbeite folgende Aufgaben:

Worüber gibt die Infografik Auskunft?

Arbeitslose und Arbeitslosenquote 1975-2009

Woher stammen die Daten für die Grafik?

Bundesagentur für Arbeit

Wie hoch war die Arbeitslosenquote im Jahr 2009? **9,1%**

Wie viel Millionen Arbeitslose gab es im Jahr 1997? **4,384**

Berechne den prozentualen Anstieg der Arbeitslosen vom Jahr 1990 bis zum Jahr 1997.

$$1,883 \text{ Mio.} \hat{=} 100\%$$

$$2,501 \text{ Mio.} \hat{=} x$$

$$x = \frac{2,501 \times 100}{1,883} = 132,82\%$$

Welche drei sogenannte „versicherungsfremde Leistungen“ kennt die deutsche Rentenversicherung?

Kindererziehungszeiten	Ersatzzeiten	Vereinigungsbedingte Leistungen
------------------------	--------------	---------------------------------

Arbeitsblatt 3 Auswirkungen

Was versteht man unter dem Generationenvertrag?

Der Teil der Bevölkerung, der arbeitet, also die jüngere Generation, kommt für die ältere Generation auf, die nicht mehr arbeitet. Die arbeitende Generation zahlt nach diesem Vertrag Beiträge in die Rentenversicherung ein. Diese Beiträge werden aber nicht einfach gespart und an jeden Einzahler später, wenn er selber Rentner ist, wieder ausgezahlt. Dieses Geld dient vielmehr dazu, dass damit die Rente der älteren Generation, die früher selbst auch in die Versicherung eingezahlt hat, bezahlt wird. Und wenn die jetzt Arbeitenden im Ruhestand sind, so werden sie nach diesem Generationenvertrag ihre Rente aus den Beiträgen erhalten, die ihre Kinder, wenn sie arbeiten, in die Rentenversicherung einzahlen.

Betrachte die Karikatur auf Seite 4 des Infoheftes und gib die Kernaussage wieder:

Die heutige Jugend wird während ihrer Arbeitszeit für mehr Rentner aufkommen müssen als heute (Rückgang der potenziellen Beitragszahler bei gleichzeitigem Anstieg der Zahl der Rentner)

In Zukunft gibt es die Rente erst ab 67 Jahren. Welche zwei Ausnahmen sind dann nur noch möglich?

Der früheste Renteneintritt ist mit 63 Jahren möglich, allerdings mit 3,6 Prozent Abschlag pro Jahr. Unabhängig davon können Arbeitnehmer, die 45 Jahre Beiträge in die Rentenversicherung eingezahlt haben, auch weiterhin mit 65 Jahren ohne Abschläge in Rente gehen.

Mit dem Alterseinkünftegesetz wurde eine nachgelagerte Besteuerung der Altersbezüge eingeführt. Was bedeutet dies?

Nachgelagerte Besteuerung bedeutet, dass die Bezüge erst im Rentenalter besteuert werden, während die Steuerbelastung während des Berufslebens sinkt.

Arbeitsblatt 4 3-Schichten-Altersvorsorge

Ordne die folgenden Begriffe der jeweiligen Schicht der Altersvorsorge zu: Steuerbegünstigt - Stufenweise Anhebung der Steuerpflicht - Gesetzliche Rente - Voll steuerpflichtig - Riesterrente - Investmentfonds

Basisversorgung	Gesetzliche Rente	Stufenweise Anhebung der Steuerpflicht
Geförderte Zusatzversorgung	Riesterrente	Voll steuerpflichtig
Kapitalanlageprodukte	Investmentfonds	Steuerbegünstigt

Bearbeite folgende Aufgaben zur gesetzlichen Rentenversicherung:

Die Regelaltersgrenze für die gesetzliche Rente ist...	67 Jahre
Zurzeit gibt es so viele Rentenversicherte	52 Millionen
So viel Prozent der Bevölkerung sind in die gesetzliche Rentenversicherung einbezogen	90%
So viele Personen beziehen eine Altersrente	17 Millionen
So viele Personen beziehen eine Hinterbliebenenrente	6 Millionen
Der Beitragssatz zur gesetzlichen Rentenversicherung beträgt derzeit insgesamt	19,9%
Der Arbeitnehmer trägt davon so viel Prozent...	50%
Wer bezahlt ebenfalls Beiträge zur Rentenversicherung?	Arbeitgeber
Die Durchschnittsrente nach 45 Beitragsjahren beträgt ca. ...	1.000 €
Ab diesen Lebensjahr erhält man regelmäßig eine Renteninformation	27

Welche drei Inhalte hat die Renteninformation?

Aktueller Rentenanspruch	Hochrechnung der Regelaltersrente	Information über die Renten Anpassungen
--------------------------	-----------------------------------	---

Arbeitsblatt 5 Rentenlücke

Was versteht man unter der Rentenlücke?

Mit Rentenlücke (auch *Versorgungslücke*) wird in der Regel derjenige Anteil bezeichnet, um den das letzte monatliche Netto-Einkommen vor Renteneintritt die gesetzliche Altersversorgung übersteigt.

Von der Rente (Bruttorente) werden noch Beträge abgezogen. Nenne diese Abzüge.

Krankenversicherung und Steuern

Betrachte die Karikatur auf Seite 8 des Infoheftes. Welches Problem spricht der Karikaturist hier an?

Viele Renten sind so gering, dass sie sogar unter dem Existenzminimum liegen und man noch ergänzende Leistungen vom Staat zum Leben benötigt.

Wegen der durch die Wirtschaftskrise rückläufigen Löhne im letzten Jahr müssen sich Rentner in diesem Jahr mit einer Nullrunde abfinden. Was bedeutet dies für die Rentner, wenn die Inflationsrate im Jahr 2010 bei rund 1% liegt?

Die Kaufkraft mindert sich, so dass sich die Rentner um 1% weniger leisten können als im Vorjahr.

Stell dir vor, dass in den nächsten 40 Jahren der Kaufkraftverlust 0,8% jährlich beträgt.

Gehe zur URL <http://www.zinsen-berechnen.de/inflationsrechner.php> und berechne, wie viel Rente (nach Kaufkraft) du nach 40 Jahren noch hättest und wie hoch die Rente in 40 Jahren sein müsste, damit sie der heutigen Rente entspricht.

Rentenhöhe heute	Rente in 40 Jahren nach Kaufkraft	Rente in 40 Jahren, die der Rentenhöhe heute entsprechen würde
1.200,00 €	872,49 €	1.650,45 €
1.500,00 €	1.090,61 €	2.063,06 €
2.000,00 €	1.454,15 €	2.750,75 €

Arbeitsblatt 6 Haushaltsbuch - Haushaltsplaner

Welche Größen müssen in einem Haushaltsbuch geführt werden?

Einnahmen	Fixe Ausgaben	Variable Ausgaben
-----------	---------------	-------------------

Bevor man berechnen kann, wie viel Euro man für die Altersvorsorge aufbringen kann, müssen noch zwei wichtige Lebensbereiche berücksichtigt werden. Welche zwei Kostenträger muss man unbedingt berücksichtigen?

Planung von Anschaffungen	Absicherung von Risiken
---------------------------	-------------------------

Welche zwei Versicherungen sollten Singles neben ihrer Kranken- und Pflegeversicherung noch abschließen?

Haftpflichtversicherung	Berufsunfähigkeitsversicherung
-------------------------	--------------------------------

Berechne mithilfe der Tabellenkalkulation (Haushaltsbuch.xls) die Werte und trage diese in die Übersicht unten ein. Berücksichtige dabei folgende neuen Werte:

- Nettolohn neu 1.250,00 €
- Weihnachtsgeld neu 1.020,00 €
- Nebenjob neu 250,00 €
- Haftpflichtversicherung 30,00 €
- Berufsunfähigkeitsversicherung 45,00 €
- Tanzverein neu 25,00 €
- Anschaffungen:
 - Urlaub 960,00 € (12 Monate)
 - Auto 5.400,00 € (36 Monate)
 - Schrank 480,00 € (12 Monate)



Einnahmen	1.935,00 €
Ausgaben	1.486,00 €
Überschuss	449,00 €
Anschaffungen	230,00 €
Altersvorsorge	219,00 €

Arbeitsblatt 7 Riesterrente

Ergänze die fehlenden Begriffe in folgendem Lückentext zur Riesterrente?

Um im Alter eine zusätzliche Rente aus einem Riester-Vertrag zu erhalten, man regelmäßige Zahlungen in **monatlichen** Raten vornehmen. Dabei kann der Versicherungsnehmer die Höhe der Beiträge variieren und kann diese **flexibel** je nach Einkommenssituation absenken, erhöhen oder gar aussetzen. Man muss **vier** Prozent des Bruttovorjahreseinkommens einzahlen. Dafür erhält man einen Grundzuschuss in Höhe von **154** Euro. Pro Kind gibt der Staat noch einmal **185** Euro dazu. Jährlich können laut § 10a des Einkommensteuergesetzes bis zu **2.100** Euro als Sonderausgaben von der Steuer abgesetzt werden. Die Vertragslaufzeit kann so gewählt werden, dass eine Rentenzahlung unabhängig von gesetzlichen Regelungen mit **60** Jahren beginnt und lebenslang gezahlt wird. Nicht möglich ist die Auszahlung **in einer Summe**. Die laufende Rentenzahlung wird mit der gesetzlichen Rente zusammengezählt und kann **steuerpflichtig** werden.

Berechne den Eigenbeitrag eines verheirateten Arbeitnehmers mit zwei Kindern, der derzeit ein Jahreseinkommen von 28.000,00 € hat.

	Jährlich	Monatlich
Einkommen	30.000,00 EUR	
davon 4 %	1.120,00 EUR	
abzüglich Grundzulage	- 154,00 EUR	
abzüglich Kinderzulage	- 370,00 EUR	
Eigenbeitrag	= 596,00 EUR	= 49,67 EUR

Aus welchen Arten der Riesterrente kann man wählen?

Riester-Rentenversicherung	Riester-Banksparkplan	Riester-Fondssparplan
Fondsgebundene Rentenversicherung	Wohnriester	

Arbeitsblatt 8 Betriebliche Altersvorsorge

Was versteht man unter der Entgeltumwandlung?

Bei dieser Art der betrieblichen Altersvorsorge verzichtet der Arbeitnehmer auf einen Teil seines Gehalts zugunsten einer Altersvorsorgezusage. Durch die Finanzierung über das Bruttogehalt spart sich Maxi Muster Steuern und Sozialversicherungsbeiträge.

Ergänze die fehlenden Werte „Gehalt mit Entgeltumwandlung“ in unten stehender Tabelle.

Angaben: geboren am 15.10.1992 – Bayern – Steuerklasse I – keine Kinder – Bruttomonatsgehalt 1.500,00 € - 100 € Beitrag - sonst nach Voreinstellung Standardwerte Rechner im Internet unter http://www.vdata.de/vdata-rechner/dv_in.jsp

Gehalt	ohne Entgeltumwandlung	mit Entgeltumwandlung
Bruttogehalt:	1.500,00 €	1.500,00 €
+ Vermögenswirksame Leistungen des Arbeitgebers:	0,00 €	0,00 €
- Beitrag zur betrieblichen Altersversorgung:	0,00 €	100,00 €
= Zu versteuerndes Bruttogehalt:	1.500,00 €	1.400,00 €
- Lohnsteuer:	105,75 €	82,58 €
- Solidaritätszuschlag:	4,95 €	0,31 €
- Kirchensteuer:	8,46 €	6,60 €
- Beitrag zur gesetzl. Rentenversicherung:	149,25 €	139,30 €
- Beitrag zur gesetzl. Arbeitslosenversicherung:	21,00 €	19,60 €
- Beitrag zur gesetzl. Krankenversicherung:	118,50 €	110,60 €
- Beitrag zur gesetzl. Pflegeversicherung:	14,63 €	13,65 €
- Beitrag zur privaten Kranken- und Pflegeversicherung:	0,00 €	0,00 €
= Nettogehalt:	1.077,46 €	1.027,36 €
Nettoaufwand für die betriebliche Altersversorgung:	0,00 €	50,10 €

Welche Formen der betrieblichen Altersvorsorge gibt es?

Direktzusage des Arbeitgebers	Unterstützungskasse	Pensionsfonds
Pensionskasse	Direktversicherung	

Arbeitsblatt 9 Investmentfonds

Was versteht man unter Investmentfonds?

Bei Investmentfonds werden die Gelder vieler Ratersparer und Einmalanleger von einer Kapitalanlage-Gesellschaft (Investmentgesellschaft) gesammelt. Auf diese Weise kommen jeden Monat viele Millionen Euro zusammen, die von einem Fondsmanager angelegt werden. Dabei wird das Geld der Anleger nach dem Grundsatz der Risikostreuung investiert. Es werden Vermögenswerte verschiedener Emittenten (Herausgeber) erworben. Die Anleger erhalten dafür Anteilscheine am Fondsvermögen

Nenne sechs Arten von Investmentfonds?

Aktienfonds	Rentenfonds	Geldmarktfonds
Offene Immobilienfonds	Mischfonds	Dachfonds

Bei den Investmentfonds ist besonders auf die Kosten zu achten. Ergänze die folgende Übersichtstabelle:

Direkte Gebühren	Ausgabeaufschlag Transaktionskosten
Indirekte Gebühren	Verwaltungsgebühr Depotbankgebühr Betriebskosten

Nenne Möglichkeiten, die Kosten bei Investmentfonds zu reduzieren:

Kauf bei Fondsvermittlern mit 100% Rabatt
Sparpläne mit größeren Beträgen durchführen
ETF bevorzugen

Arbeitsblatt 10 ETFs

Ergänze die fehlenden Begriffe zum Text über aktive und passive Fonds?

Bei einem aktiv verwalteten Fonds setzt der Fondsmanager sein Fachwissen gezielt ein, um die Rendite des Fonds zu erhöhen. Dabei versucht er Trends auszumachen, um durch geschickte An- und Verkäufe überdurchschnittliche Erträge zu erwirtschaften. Das Gegenteil zu aktiv verwalteten Fonds bilden die passiv verwalteten Fonds. Hier orientiert sich der Fondsmanager an der Zusammensetzung eines bestimmten Indexwertes, wie beispielsweise dem Deutschen Aktienindex (DAX). Der Fondsmanager trifft keine selbstständigen Anlageentscheidungen, sondern versucht lediglich, den vorgegebenen Index möglichst gut nachzubilden.

Welche Vorteile bieten passiv gemanagte Fonds?

Deutlich niedrigere Verwaltungsgebühren
Nur wenige aktive Fonds besser sind als der Index

Betrachte die Grafik auf Seite 18 und bearbeite folgende Aufgaben:

Welche drei Gesellschaften sind zurzeit die größten Anbieter von ETFs?

iShares	Db x-trackers	Lyxor ETF
---------	---------------	-----------

Welche drei Indizes sind bei den Anlegern derzeit die beliebtesten?

DAX	EURO STOXX 50	ShortDAX
-----	---------------	----------

Um wie viel Prozent ist die Anzahl der ETFs an der Börse Frankfurt von 2008 auf 2009 gestiegen?

$$\frac{148 \times 100}{399} = 37,09\%$$

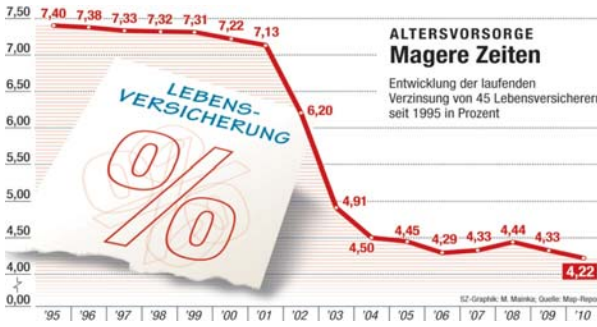
Arbeitsblatt 11 Kapitallebensversicherung

Aus welchen vier Bereichen setzt sich die Rendite bei Kapitallebensversicherungen zusammen?

Garantiezins	Überschussbeteiligung
Schlussüberschuss	Bewertungsreserven

Bearbeite folgende Aufgaben zur Infografik auf Seite 20:

Der Garantiezins im Jahr 1999 lag bei ...	4,00%
Der Garantiezins im Jahr 2009 lag bei ...	2,25%
Die Rendite der Lebensversicherung der Allianz lag im Jahr 2009 bei ...	5,20%
Ihn bekommt der Kunde am Vertragsende	Schlussüberschuss
Er wird vom Bundeswirtschaftsministerium vorgegeben	Garantiezins
So viele Milliarden an Lebensversicherungen verwaltete die Allianz im Jahr 2009	288,3
Im Vergleich zur Pfandbriefrendite war bisher die Rendite der Allianz-Lebensversicherungen immer ...	Höher
Wie viel Prozent der verwalteten Gelder hatte die Allianz im Jahr 2009 in Aktien angelegt?	7,08%
Wie viel Prozent der verwalteten Gelder hatte die Allianz im Jahr 2009 in Rentenpapieren angelegt?	86,33%



Arbeitsblatt 12 Berechnungen

Wie viel muss ich im Monat bei folgenden Bedingungen sparen um mit 65 Jahren ein Vermögen von 300.000,00 € zu erreichen?

Startalter	Zinssatz in Prozent					
	2	3	4	5	6	7
20	344,01	265,32	202,18	152,42	113,81	84,29
25	409,46	326,26	257,51	201,50	156,45	120,65
30	494,70	406,87	332,23	269,49	217,28	174,24
35	609,64	517,08	436,30	366,36	306,27	254,99
40	772,15	674,73	587,57	510,00	441,32	380,82
45	1.017,89	915,52	821,74	736,13	658,22	587,55
50	1.430,14	1.322,67	1.222,05	1.128,01	1.040,26	958,52
55	2.258,69	2.145,89	2.038,11	1.935,20	1.837,00	1.743,34

So viele Rente pro Monat bringen 100.000,00 € (Rente mit Kapitalverzehr*)

Jahre	Monatlich zur Verfügung stehende Rente bei einem Zins von ... Prozent					
	2	3	4	5	6	7
15	632,11	665,02	698,04	731,49	765,59	800,25
20	494,20	528,00	562,21	597,22	633,04	669,78

Beträge unter Berücksichtigung von Steuerabzügen und Sparerfreibeträgen!
* Nach 20 Jahren ist das Kapital aufgebraucht

So viele Rente pro Monat bringen 100.000,00 € (Rente ohne Kapitalverzehr*)

Jahre	Monatlich zur Verfügung stehende Rente bei einem Zins von ... Prozent					
	2	3	4	5	6	7
ewig	137,25	195,72	253,75	311,34	368,49	425,21

Beträge unter Berücksichtigung von Steuerabzügen und Sparerfreibeträgen!
* Nach 20 Jahren ist das Kapital von 100.000,00 € noch da (z. B. zum Vererben)