

# Workbook

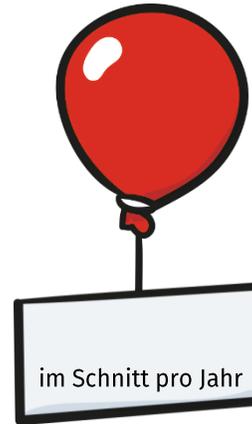
Geld verstehen



Was macht die Inflation mit unserem Geld?

---

Wie hoch ist die Inflation in Deutschland? Trage die Prozentzahl in das Kästchen ein.



Warum ist ein Sparbuch nicht zum Sparen geeignet?

---



## Ihre Renteninformation

Sehr geehrter Herr

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1982 bis zum 31.12.2018 gespeicherten Daten, den Versorgungsausgleich und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde am **01.01.2033** beginnen. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. **Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind.** Auf der Rückseite finden Sie zudem wichtige Erläuterungen und zusätzliche Informationen.

### Rente wegen voller Erwerbsminderung

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

### Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:  
Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

EUR
EUR
<b>XXX</b> EUR

### Rentenanpassung

Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 2.352,55 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 2.700 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 3.100 EUR.

### Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger (Versorgungslücke). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre Deutsche Rentenversicherung

abzüglich:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_



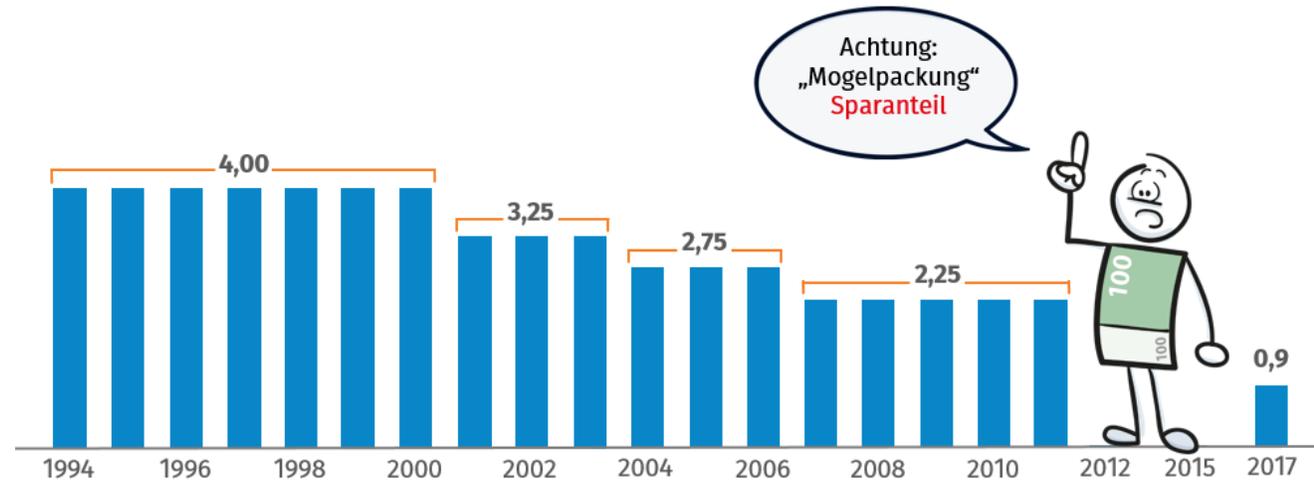
40 Jahre in die Rentenkasse eingezahlt, bei einem Brutto-Lohn von 3000 Euro, ergibt 2030 eine Monats-Rente von: ca. **940 €**

Monatslohn	Nettorente 2030 <small>nach Inflation</small>	
	40 Jahre eingezahlt	45 Jahre eingezahlt
Brutto		
2.000 €	ca. 620 €	ca. 690 €
2.500 €	ca. 780 €	ca. 870 €
<b>3.000 €</b>	ca. <b>940 €</b>	ca. 1040 €
3.500 €	ca. 1.090 €	ca. 1.210 €
4.000 €	ca. 1.250 €	ca. 1.380 €
5.000 €	ca. 1.550 €	ca. 1.690 €

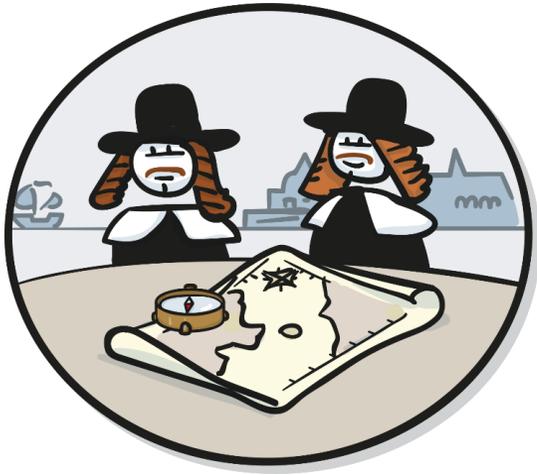


Warum ist der „Garantie-Zins“ bei Lebens- und Rentenversicherungen so etwas wie eine „Mogelpackung“?

Die Entwicklung des Garantie-Zinses in %



**Tipp: Lass Deine Verträge von einem Honorarberater überprüfen!**



Welche Erkenntnis hatten die Kaufleute damals in Sachen „Geld-Sicherheit“?

---

---

Trotz Schwankungen: Warum ist es sinnvoll beim Kapitalaufbau auf die „Weltwirtschaft“ zu setzen?

---

---

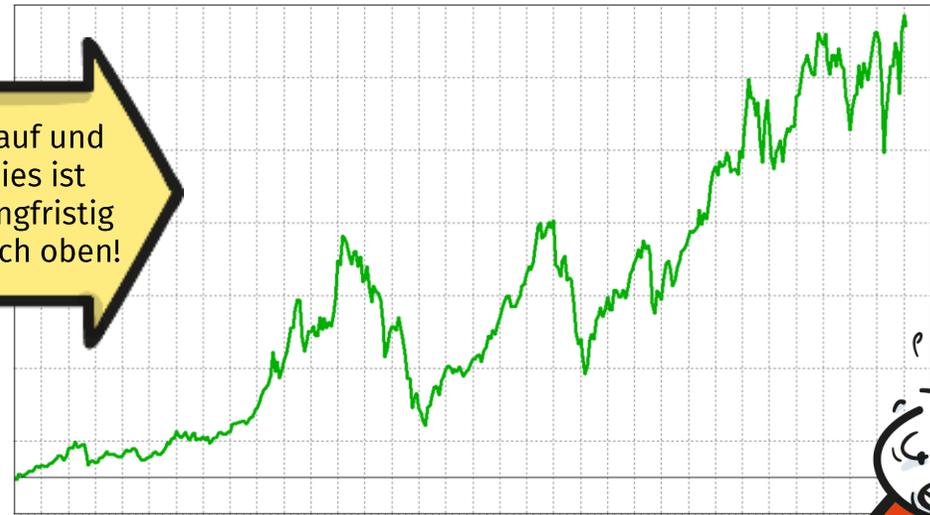
---

---





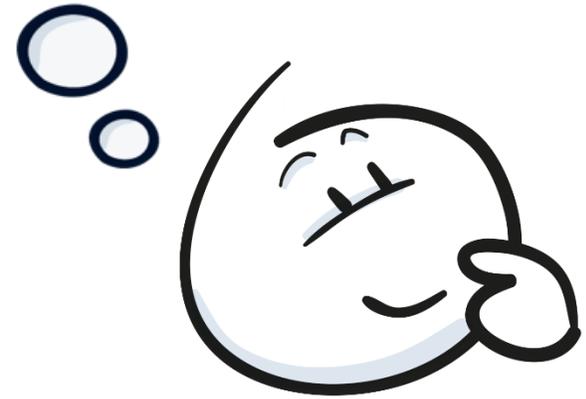
An den Börsen geht es auf und auch mal wieder ab, dies ist vollkommen normal. Langfristig „schwankt“ die Börse nach oben!



An welche drei Punkte solltest Du Dich auf jeden Fall erinnern, wenn die Börse mal wieder „crashed“?

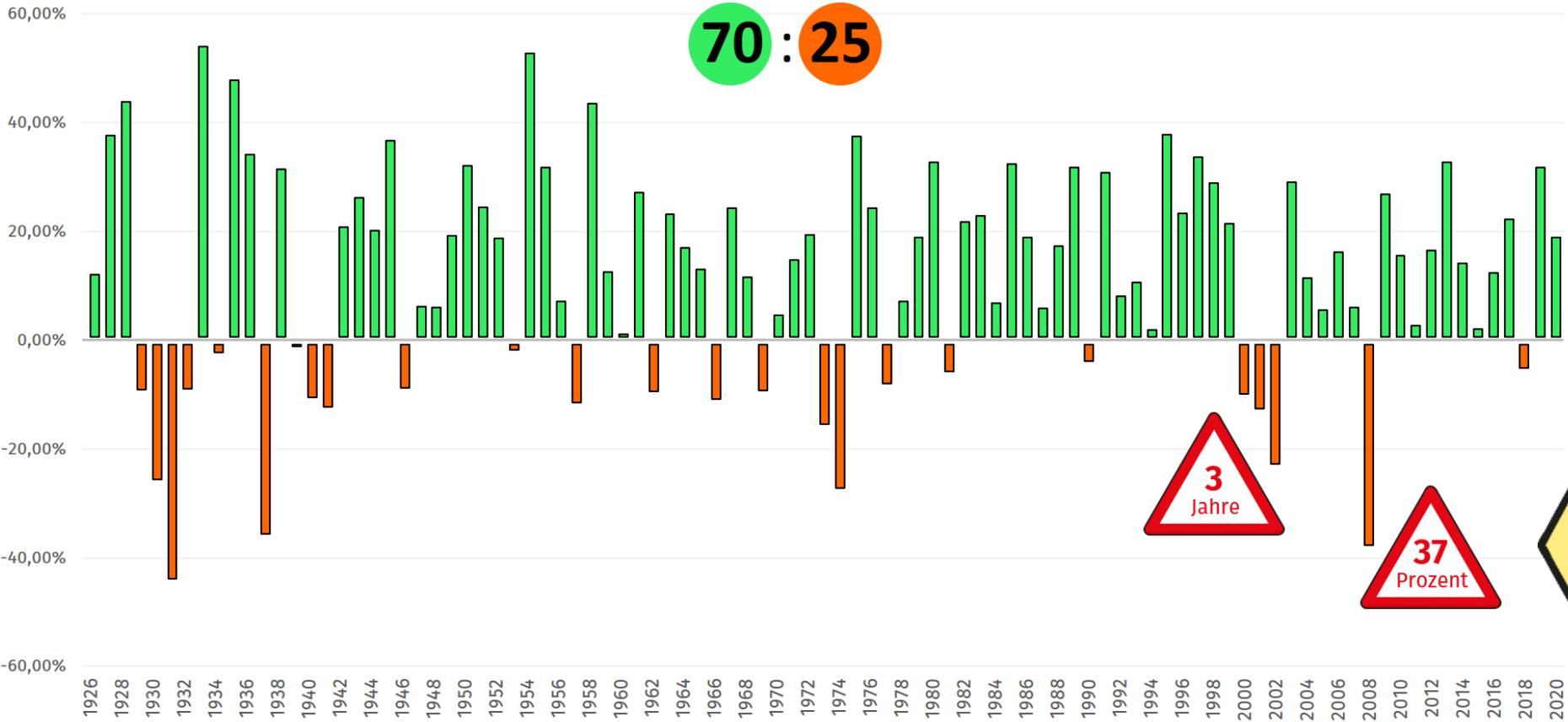


1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. jetzt könnte ich günstig nachkaufen!?



# Die Entwicklung der US-Börse seit 1926

S&P 500



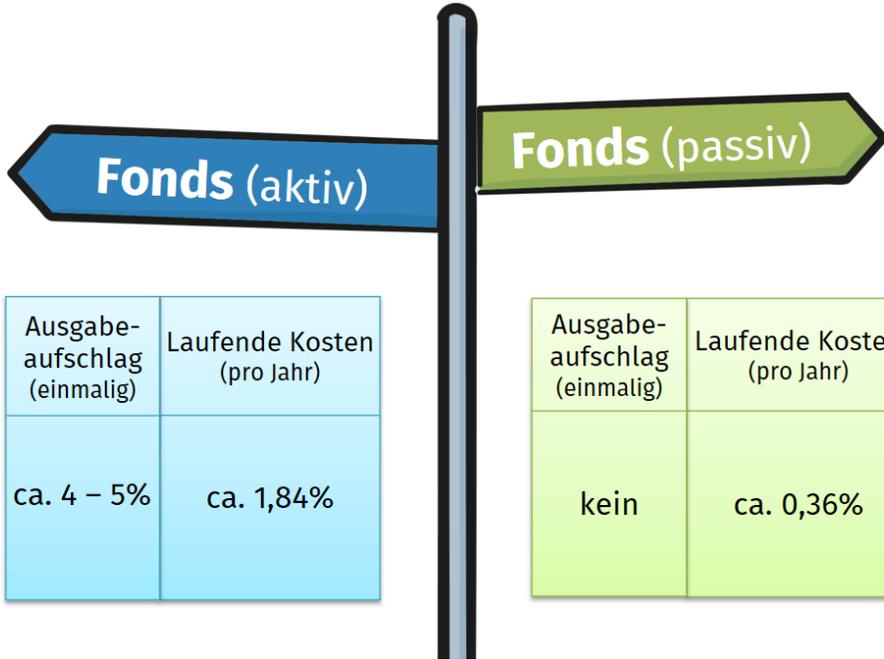
**70 : 25**

**3**  
Jahre

**37**  
Prozent

Denke langfristig,  
mit Fokus auf die  
positiven Jahre. Die  
überwiegen deutlich!

Solche Phasen  
gehören einfach dazu.  
Augen zu und durch!



Warum sind bei den „passiven Fonds“ die Kosten deutlich geringer?

---



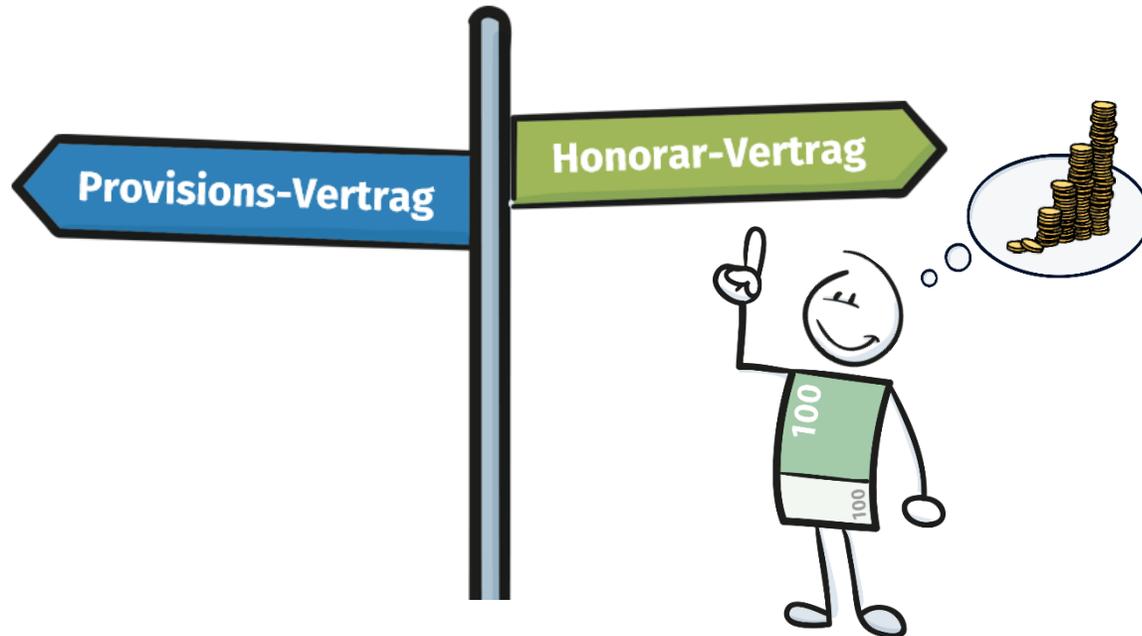
---



---



Tipp: Im Gegensatz zu den üblichen „Provisions-Verträgen“, sind die Kosten bei einem „Honorar-Vertrag“ (auch Netto-Police genannt) deutlich niedriger.





Welcher positive Effekt ergibt sich, wenn man Aktien mit Anleihen mischt?

---

Berechne die „Zeit“ und trage diese in die weißen Kästchen ein.

$72 : \text{Zins} = \text{Zeit}$

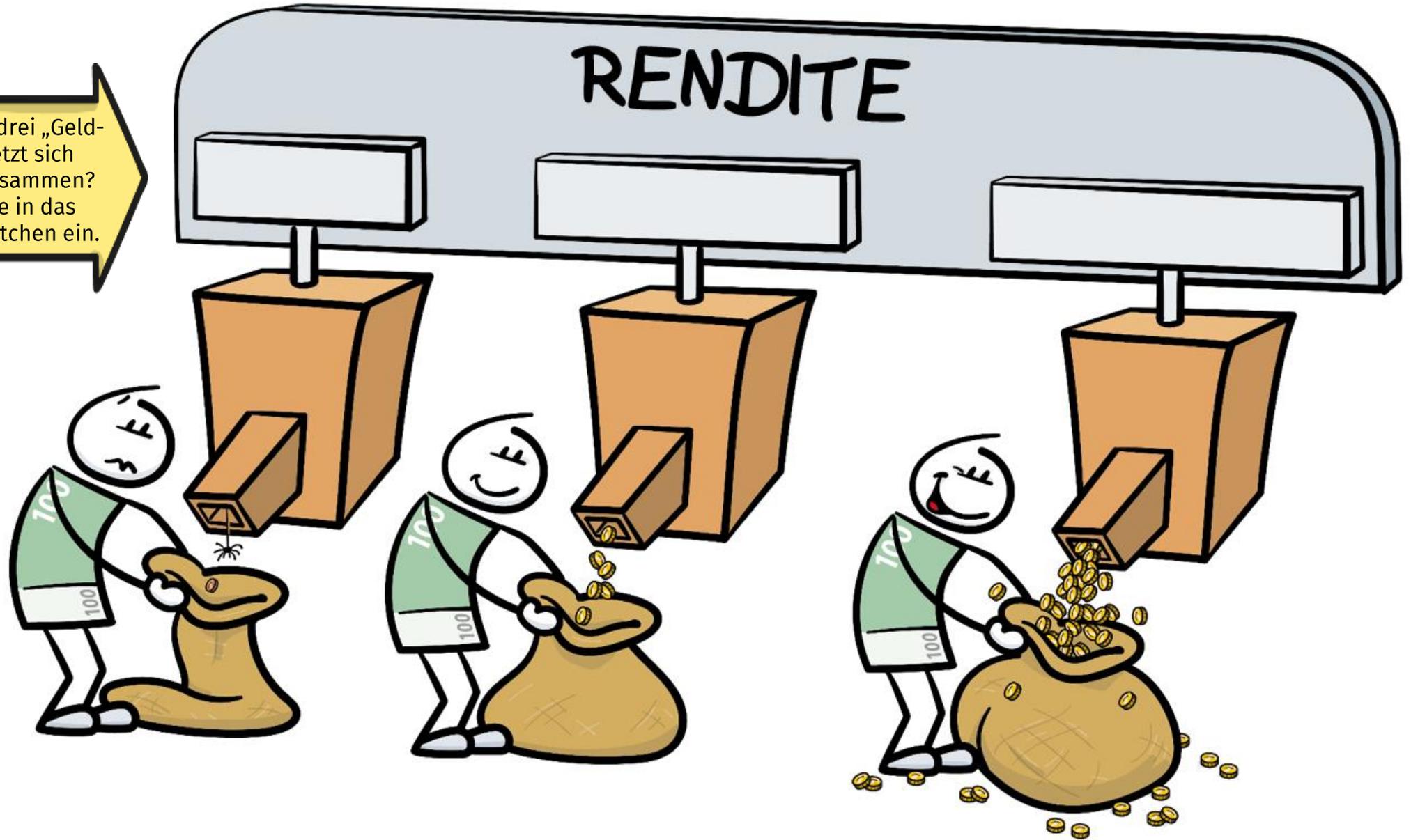
Bei 1 % verdoppelt sich das Geld nach  Jahren

Bei 2 % verdoppelt sich das Geld nach  Jahren

Bei 4 % verdoppelt sich das Geld nach  Jahren

Bei 6 % verdoppelt sich das Geld nach  Jahren

Aus welchen drei „Geld-Töpfen“ setzt sich „Rendite“ zusammen?  
Trage diese in das jeweilige Kästchen ein.



Warum ist es wichtig, einen eigenen Finanzplan zu haben?

---

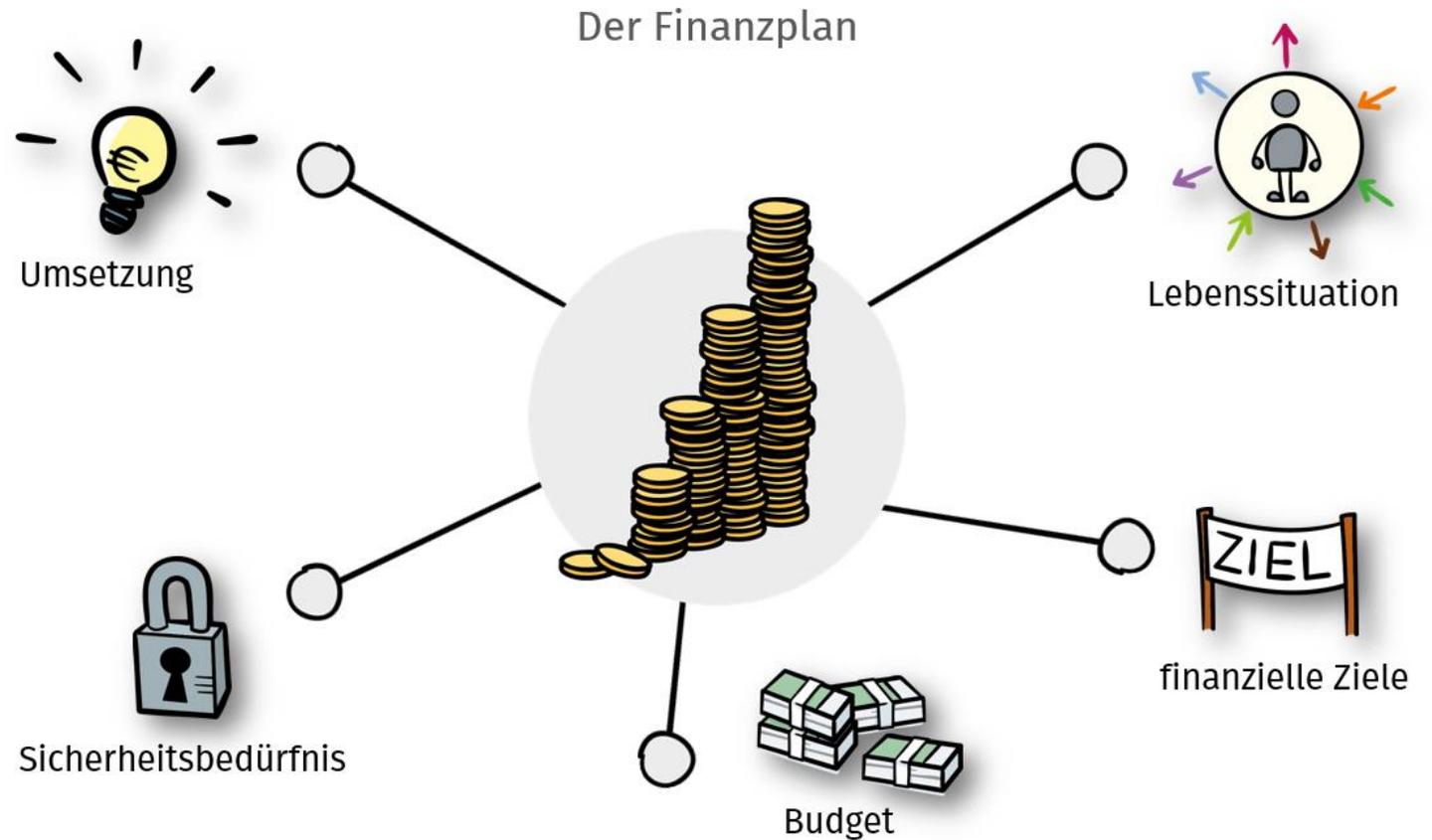
---

Hast Du einen Finanzplan?

- Ja
- Nein

Wenn „ja“, sind darin all diese Punkte berücksichtigt?

- Ja
- Nein



**Breite Streuung bringt Sicherheit!**  
(die „Fonds-Idee“ hilft Dir dabei)

**Schwankungen sind OK!**  
(lerne einfach damit umzugehen)

**Zeit ist ein wichtiger Partner  
beim Kapitalaufbau!**  
(je früher Du anfängst,  
um so besser)



**Denke langfristig!**  
(15 Jahre oder mehr  
sind ideal)

**An der Börse gehandelte Fonds  
sind Sondervermögen!**  
(das schützt Dein Geld selbst  
wenn Banken pleite gehen)

**Rendite statt nur Zins!**  
(nutze alle drei „Töpfe“ für  
deinen Kapitalaufbau)

**Achte auf Kosten und die Steuer!**  
(ein Honorarberater kann Dir bei beidem helfen)



