

Verbraucherbildung Finanzen

Materialsammlung von
Alexander Koops

4.5



Themenreihe **LEBENSPHASEN**

Meine Altersvorsorge I –

Meine gesetzliche und betriebliche Altersvorsorge



Dieses Themenheft stammt aus dem **FiXX**-Projekt (**F**inanzbildung **i**m **XXL**-Format). Sein grundsätzliches Ziel ist der Erwerb einer finanziellen Urteils- und Handlungskompetenz, d.h.: Das Lernangebot will Schülern Kompetenzen vermitteln, die sie in finanziellen Fragen allgemein zu einem aufgeklärten und kritischen Verbraucher machen und sie im Besonderen befähigen, ihr eigenes Leben unter finanzökonomischen Aspekten zu verwalten und zu gestalten.

Das vorliegende Heft bildet den Einstieg in das Themenfeld „Erste und zweite Säule der Altersvorsorge“. Es

- vermittelt Wissen zu den damit in finanziellen Fragen verbundenen Handlungsfeldern (wie z.B. „Wie kann ich meinen gesetzlichen Rentenanspruch optimieren?“),
- macht mit wichtigen Begriffen (z.B. Entgeltpunkte, Entgeltumwandlung etc.) bekannt
- stellt Bezüge zu relevantem Kontextwissen (z.B. demographische Entwicklung) her und
- fordert die Lernenden im Hinblick auf die eigene Bedürfnislage dazu auf, individuell ein Urteil über Sinn und Zweck der vorgestellten Finanzprodukte zu fällen (z.B.: „Ist die betriebliche Altersvorsorge für mich ein geeignetes Vorsorge-Produkt?“).

Der angestoßene Lern- und Übungsprozess soll dazu beitragen, wichtige finanzielle Entscheidungen, die in diesem Rahmen eine Rolle spielen, bewusst und reflektiert zu treffen bzw. folgenschwere Fehlentscheidungen zu vermeiden.

Im Zentrum des Moduls steht dabei das anwendungsorientierte Lernen und Üben. Das heißt, das neben der Erarbeitung klassischer Sachtexte auch intensiv neue Lerninstrumente wie die Internetrecherche, die Videoanalyse oder digitale Werkzeuge wie lerngegenstandsbezogene Umfrage- und Quiz-/Spieltools zum Einsatz kommen.



MODUL 4.5: MEINE ALTERSVORSORGE I – MEINE GESETZLICHE UND BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE

Inhaltsverzeichnis

1.	Nachdenken über das Altwerden
2.	Eine kurze Geschichte der Sozialversicherung
3.	Die Gegenwart Staatlich reglementierte Altersvorsorge nach Berufsfeldern
4.	Die Grundsicherung
5.	Die gesetzliche Rentenversicherung (GRV) Allgemeine Merkmale und aktuelle Situation
6.	Wie genau wird meine gesetzliche Rente berechnet (Faktoren der GRV)
7.	Die Bedeutung meines Lebenslaufes für meinen Anspruch auf gesetzliche Rente
8.	Auszeiten und ihre Wirkung auf meine GRV-Rente
9.	Gefährliche Fehlinterpretation Eine Renteninformation der GRV genau lesen lernen
10.	Persönliche Ursachen für Altersarmut
11.	Düstere Zukunftsaussichten Die strukturellen Probleme der GRV als Ursache für Altersarmut
12.	Eine Bedarfsanalyse für die Rentenzeit anfertigen I Notwendige Abgaben
13.	Eine Bedarfsanalyse für die Rentenzeit anfertigen II Persönliche Ausgaben kalkulieren lernen
14.	Eine Bedarfsanalyse für die Rentenzeit anfertigen III Ermittlung der Versorgungslücke
15.	Wie ich die Einzahlungen in meine GRV-Rente optimieren kann
16.	3-Säulen-Modell und 3-Schichten-Modell
17.	Die zweite Säule Die betriebliche Altersvorsorge (bAV) – Allgemeines Wesen
18.	Durchführungswege der bAV
19.	Entgeltumwandlung
20.	Vor- und Nachteile der bAV

Für andere mit dem Thema verbundene Problemstellungen
siehe auch die anderen Hefte der Reihe „Lebensphasen“.