

Verbraucherbildung Finanzen

Materialsammlung von
Alexander Koops

4.6



Themenreihe **LEBENSPHASEN**

Meine Altersvorsorge II –
Meine geförderte private 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 „geförderte private Altersvorsorge“. Es

- vermittelt Wissen zu den damit in finanziellen Fragen verbundenen Handlungsfeldern (wie z.B. „Wie gehe ich bei der Suche nach einem geeigneten Altersvorsorgeprodukt vor, das Förderung durch den Staat erfährt?“),
- macht mit wichtigen Begriffen (z.B. Wohnriester, Sterbetafel etc.) bekannt
- stellt Bezüge zu relevantem Kontextwissen (z.B. Vergleich bAV – Riester - Rürup“) 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 Riester-Rente für mich ein geeignetes Vorsorge-Produkt – und wenn ja: welche Form?“).

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 4.6: MEINE ALTERSVORSORGE II

MEINE GEFÖRDERTE PRIVATE ALTERSVORSORGE

Inhaltsverzeichnis

1. Wer kann riestern?

2. Riester-Regeln

3. Riester-Produkte

- Banksparen
 - Fondssparen
 - Fondspolice
 - Betriebsrente
 - Wohnriester
-

4. Rund um den Vertrag

5. Zulagen

6. Steuern sparen bei Riester

7. Kritik an Riester

8. Rürup-Rente – Allgemeine Merkmale

9. Vergleich bAV – Riester – Rürup

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