



**Verbraucherbildung  
Finanzen**

Materialsammlung von  
Alexander Koops

**4.7**



**Themenreihe  
LEBENSPHASEN**

Meine Altersvorsorge III –  
Meine ungeförderte 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 „ungeförderte 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 keine Förderung durch den Staat erfährt?“),
- macht mit wichtigen Begriffen (z.B. Garantiezins, Sterbetafel etc.) bekannt
- stellt Bezüge zu relevantem Kontextwissen (z.B. „Gesetze der Geldanlage“) 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 Kapitallebensversicherung ein sinnvolles Produkt für mich?“).

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 4.7: MEINE ALTERSVORSORGE III

## MEINE UNGEFÖRDERTE PRIVATE ALTERSVORSORGE

### Inhaltsverzeichnis

#### 1. Allgemeines

- Vermögenswirksame Leistungen
  - Gesetze der Geldanlage: Sachwert und Geldwert, Magisches Dreieck, Zinseszins etc.
- 

#### 2. Einzelne Anlageformen

- Banksparprodukte
  - Börsenprodukte
  - Versicherungsprodukte I: Kapitallebensversicherung
  - Versicherungsprodukte II: Private Rentenversicherung
  - Theorie der Lebensversicherer: Garantiezins – Überschüsse – Sterbetafeln
  - Praxis der Lebensversicherung I: Steuern prüfen und optimieren
  - Praxis der Lebensversicherung II: Abschluss – Kündigung - Versicherungsfall
  - Kritik an der Lebensversicherung
  - Immobilien und Bausparen
- 

#### 3. Allgemeines zur eigenen Altersvorsorge

- Steuern
- Kosten des Produkts
- Das Beratungsgespräch
- Sicherheit der Geldanlage
- Vorsorge in verschiedenen Lebenssituationen
- Top-Regeln für die Altersvorsorge
- Vollmachten und Verfügungen

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