

# Die Rentenversicherung, ihre Probleme und private Vorsorgemöglichkeiten

aus/zu:



**Kohls  
Kostprobe**  
.. als PDF-Download



Lernen mit Erfolg

**KOHL VERLAG**

## Warum man schon zu Beginn seines Berufslebens an seine spätere Rente denken sollte

Du gehst noch zur Schule und sollst dich damit beschäftigen, wie später deine Rente sein wird? Um zu verstehen, warum das sinnvoll ist, musst du wissen, wie sich die Rentenversicherung (= RV) finanziert.

Die Leistungen, die ein Rentner von der RV bekommt, sind nicht etwa angesparte Beträge, die er im Laufe seines Arbeitslebens eingezahlt hat, sondern seine Rente wird von den momentanen Arbeitnehmern (= AN) plus einem Zuschuss aus Steuermitteln finanziert, d.h. die Beiträge, die einem AN von seinem Bruttolohn abgezogen werden, fließen direkt an die momentanen Rentner. Die heutigen Beitragszahler verlassen sich dabei darauf, dass die nachfolgende Generation ebenso verfährt, d.h. dann ihre Rente „bezahlt“. Dieses Prinzip wird als Umlageverfahren bezeichnet. Da aber die Menschen dank des medizinischen Fortschritts immer älter werden und überdies weniger Kinder geboren werden, müssen entweder die Beiträge der momentan Einzahlenden erhöht werden bzw. diese werden, treten sie ins Rentenalter ein, weniger Rente bekommen. Wegen der beschriebenen Probleme in der RV wird es immer wichtiger, dass du selbst zusätzlich eine private Rentenvorsorge abschließt, um im Alter nicht erhebliche finanzielle Einbußen zu erleiden. Welche Möglichkeiten es hierzu gibt und welche Vor- und Nachteile diese jeweils haben, wird dir in diesem Skript aufgezeigt.



EA

**Aufgabe 1:** *Warum ist es sinnvoll, sich als Schüler schon mit der eigenen Rente, die man einmal bekommen wird, zu beschäftigen?*

---

---



EA

**Aufgabe 2:** *Erkläre stichwortartig, was unter dem Umlageverfahren bei der Rente zu verstehen ist.*

---

---

---

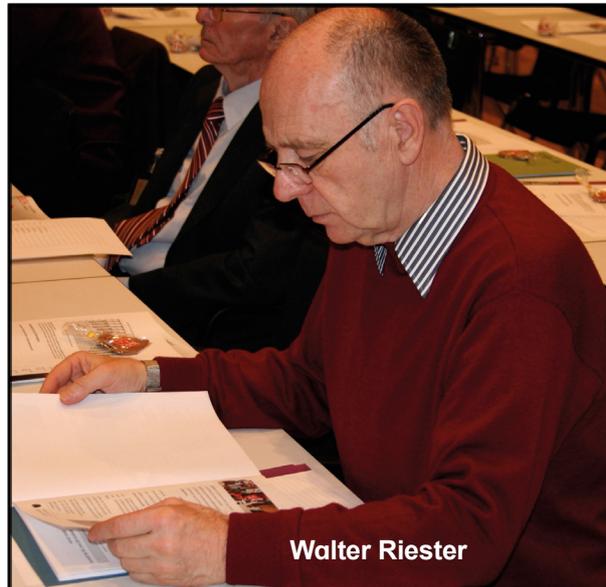
---

## Riester Rente und betriebliche Altersversorgung

Wegen der beschriebenen Probleme beim Umlageverfahren in der RV ist es sinnvoll, zusätzlich eine private Rentenvorsorge abzuschließen, will man im Alter nicht erhebliche finanzielle Einbußen erleiden. Am häufigsten wird eine Riester-Rente beziehungsweise eine betriebliche Altersversorgung abgeschlossen.

### Riester-Rente:

Bei einer Bank schließt man einen Sparvertrag ab, dass man monatlich oder jährlich einen bestimmten Betrag überweist. Aus den angesparten Beträgen wird einem dann mit Eintritt des Rentenalters eine monatliche Zusatzrente gezahlt. Diese private Altersvorsorge wird als Riester Rente bezeichnet, benannt nach dem Arbeitsminister, der diese Altersvorsorge seinerzeit einführte. Die Bank legt das eingezahlte Geld an, um mit ihm eine Rendite zu erreichen. Man bekommt auch vom Staat jährlich eine Prämie gutgeschrieben, die den Beitrag erhöht und damit dann auch die spätere Rente. Über die Jahre sammeln sich so die Einzahlungen, die Prämien des Staates und die Rendite Erträge auf dem Riester Konto an.



### Betriebliche Altersversorgung:

Jeder Arbeitnehmer kann von seinem Arbeitgeber verlangen, dass ein Teil seines Lohnes in eine betriebliche Altersversorgung fließt. In Tarifverträgen ist diese Anlageform oft festgeschrieben, häufig auch in der Form, dass der Arbeitgeber einen zusätzlichen Betrag von sich aus beisteuert. Wer also auf einen Teil seines aktuellen Einkommens verzichtet, kann auf diese Weise eine zusätzliche Rente für das Alter ansparen. Auch hier unterstützt der Staat die Arbeitnehmer, zum Beispiel durch Steuervergünstigungen.



**Aufgabe 1:** Setze die Worte an die richtigen Stellen.

**1.200 Euro – 35 Euro – Kinderzulage – 2008 – Jahreseinkommens – Zulagen – Prämie – zwei**

Werden wenigstens 4 % des \_\_\_\_\_ für die Rister-Rente aufgewendet, bekommt man vom Staat jährlich 175 Euro als \_\_\_\_\_ auf das Riester-Konto gutgeschrieben. Eine \_\_\_\_\_ in Höhe von 300 Euro pro Jahr gibt es für jedes ab 2008 geborene Kind, 185 Euro, wenn das Kind vor \_\_\_\_\_ geboren ist. Bei einem Jahresgehalt von 30.000 Euro müssen also jährlich \_\_\_\_\_ auf das Riester-Konto eingehen, damit man die vollen \_\_\_\_\_ erhält. Bekommst man beispielsweise die Grundzulage in Höhe von 175 Euro und \_\_\_\_\_ Kinderzulagen in Höhe von zusammen 600 Euro, müssen also noch 425 Euro eingezahlt werden. Das entspricht circa \_\_\_\_\_ pro Monat.

## Vermögenswirksame Leistungen (VWL) als Zusatzrente

Vermögenswirksame Leistungen (VWL) dienen eigentlich dazu, wie der Name schon sagt, Arbeitnehmern im Laufe ihres Arbeitslebens die Möglichkeit zu geben, ein (kleines) Vermögen anzusparen. Wofür dieses verwendet wird, ist nicht festgelegt. So kann es auch als Zusatzrente dienen.

Der Vorteil dieser Anlageform ist, dass der Staat Arbeitnehmer belohnt, wenn sie VWL betreiben, indem er ihnen einmal jährlich eine sogenannte Arbeitnehmer-Sparzulage auf das VWL Konto überweist. Der AG, bei dem man beschäftigt ist, wird i.d.R. auf den Sparbetrag von sich aus auch nochmal etwas «draufpacken».



Welcher Betrag monatlich angespart wird, entscheidet der Arbeitnehmer. Der Mindestbetrag muss bei 13 Euro monatlich liegen oder 39 Euro bezogen auf ein Jahr.



**Aufgabe 1:** Welche Vorteile hat das VWL Sparen?

---

---

---

---



**Aufgabe 2:** Setze die Worte an die richtigen Stellen.

**Steuern – zusätzlich – Arbeitgeberzulagen – langen – Staat –  
Statistische – Gewinn – Berufsleben – Fonds**

Betrachtet man das VWL Sparen über einen \_\_\_\_\_ Zeitraum, beispielsweise ein 40jähriges \_\_\_\_\_, und nimmt man an, jemand hätte monatlich 100 Euro in \_\_\_\_\_ angespart, hätte man am Ende 48.000 Euro auf dem VWL Konto. Hinzu kämen die \_\_\_\_\_ und die möglichen Arbeitnehmer Sparzulagen vom \_\_\_\_\_. Beides zusammen macht nach der angenommenen 40jährigen Berufstätigkeit durchschnittlich 17.500 Euro aus, so das Statistische Bundesamt. Diesen Betrag hätte man \_\_\_\_\_ auf dem Konto, also 65.500 Euro. Berücksichtigt man nun noch, dass bei der Anlageform Fondsparen unter den genannten Annahmen durchschnittlich 100 Euro \_\_\_\_\_ pro Jahr erzielt werden, so das \_\_\_\_\_ Bundesamt, hätte man dann insgesamt ca. 69.500 Euro auf dem Konto. Hiervon müssten natürlich noch \_\_\_\_\_ und Sozialabgaben runtergerechnet werden.

# Ergänzende Arbeitshefte



## Passende Arbeitsblätter für Ihren Unterricht

Der Kohl-Verlag bietet praxiserprobtes Unterrichtsmaterial für alle Schulformen – direkt einsetzbar und differenziert aufbereitet. Ob als Print oder digital: Die Materialien fördern individuelles Lernen und sparen wertvolle Vorbereitungszeit. Profitieren Sie von attraktiven Rabatten, kostenlosen Proben und einem zuverlässigen Service – ideal für Lehrer:innen, Referendar:innen und Pädagog:innen.

- ➔ sofort einsatzbereit
- ➔ mit Lösungen
- ➔ differenziert
- ➔ als Print und PDF verfügbar
- ➔ vieles auch interaktiv als PDF+ erhältlich



weitere Produkte in unserem Shop



Dieses Produkt ist eine Erweiterung zum Arbeitsheft:

# Rente und Altersvorsorge

unter der Lupe



ab 13,49 €

Das Arbeitsheft für die Sekundarstufe (Klassen 8–10) vermittelt Jugendlichen fundiertes Wissen über gesetzliche und private Altersvorsorge. Es erklärt anschaulich das Umlageverfahren der Rentenversicherung, die historische Entwicklung des Rentensystems sowie zentrale Herausforderungen durch den demografischen Wandel. Ergänzend behandelt es praxisnah verschiedene Formen privater Vorsorge wie Riester-Rente, Betriebsrente und Fondssparen. Mit zahlreichen Beispielen, Aufgaben, Tests und Lösungen unterstützt das Heft sowohl den Schulunterricht als auch die individuelle Auseinandersetzung mit dem Thema.

[Produkt im Shop ansehen](#)



**Bildquellen © AdobeStock.com:**

britaseifert (Hintergrund), LDarin (Pfeile), fotografikateria (roter Pinselstrich), fendy (Computer-Icon);

S. 2: Sergii Pavlovskiy; S. 4: magele-picture;



Lernen mit Erfolg

**KOHL VERLAG**