

Disclaimer

Alle Informationen dieser Präsentation stellen meine persönliche Meinung dar. Die Informationen stellen keinerlei Aufforderung für eine Handlung, einen Kauf oder Verkauf irgendeines Produktes dar. Die Umsetzung der darin enthaltenen Informationen erfolgt ausdrücklich auf eigenes Risiko. Die Informationen können eine Anleitung für mögliche Erfolgsstrategien sein, sind jedoch keine Garantie für Erfolge und basieren ausschließlich auf der persönlichen Meinung der Autorin. Die Autorin übernimmt daher keine Verantwortung für das Nicht-Erreichen der Ziele.

Haftungsansprüche für Schäden materieller oder ideeller Art, die durch die Nutzung oder Nichtnutzung der Informationen bzw. durch die Nutzung fehlerhafter und/oder unvollständiger Informationen verursacht wurden, sind grundsätzlich ausgeschlossen. Rechts- und Schadensersatzansprüche sind daher ausgeschlossen.

Diese Präsentation inklusive aller Inhalte wurde unter größter Sorgfalt erarbeitet. Die Autorin übernimmt jedoch keine Gewähr für die Aktualität, Korrektheit, Vollständigkeit und Qualität der bereitgestellten Informationen. Druckfehler und Falschinformationen können nicht vollständig ausgeschlossen werden. Die Autorin übernimmt keine Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte der Präsentation, ebenso nicht für Druckfehler. Es kann keine juristische Verantwortung sowie Haftung in irgendeiner Form für fehlerhafte Angaben und daraus entstandenen Folgen übernommen werden.

Gehandelte Aktien, Anleihen, ETFs, P2P-Kredite, Fonds, Kryptowährungen und andere Anlageklassen sind immer mit Risiken behaftet. Alle Hinweise und Informationen stellen keine Anlageberatung oder Empfehlung dar. Sie wurden nach bestem Wissen und Gewissen aus öffentlichen Quellen übernommen. Alle zur Verfügung gestellten Informationen, alle Gedanken, Prognosen, Kommentare, Hinweise, Ratschläge etc., dienen allein der Bildung und der Unterhaltung. Eine Haftung für die Richtigkeit kann in jedem Einzelfall trotzdem nicht übernommen werden.

Die steuerlichen Ausführungen basieren auf unserem Verständnis der derzeit bekannten deutschen Rechtslage für deutsche Anlegerinnen. Es kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert. Solche Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und die beschriebenen steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen. Diese Zusammenfassung erhebt nicht den Anspruch, sämtliche steuerlichen Aspekte zu behandeln, die aufgrund der persönlichen Umstände der einzelnen Anlegerin von Bedeutung sein können. Interessierten Anlegerinnen wird daher empfohlen, sich von einer Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerung von Investmentanteilen beraten zu lassen.

Ziel des Female Finance Forum ist, deine Bildung im Bereich Finanzen zu erhöhen und bei dir vor allem auch die Einstellung zu fördern, selbstverantwortlich mit deinem Geld und den Anlagemöglichkeiten umzugehen. Ich weise ausdrücklich darauf hin, dass es mir um Selbstverantwortung geht und du alle meine Ausführungen hinterfragen solltest. Das wichtigste Gut, welches ich dir mitgeben möchte, ist, dass du selbst denkst! Nicht jede meiner Aussagen wird für dich genauso gelten, wie ich sie hier formuliere. Es gibt keine 100 % Wahrheit.





FEMALE FINANCE FORUM

Rechtzeitig ans Alter denken

Fürs Alter vorsorgen und Rentenlücken vermeiden!

Claudia Müller

Über das Female Finance Forum

- **Unser Ziel:** Finanzielle Unabhängigkeit
- **Unser Angebot:** Finanzielle Bildung für Privatpersonen, Bildungseinrichtungen, Unternehmen
- **Unsere Reichweite:** Keynote Speaker, Fernsehauftritte, Podcasts, Politikberatung, Schulbildung...



Frankfurter Allgemeine
ZEITUNG ● FAZ.NET



DIE ZEIT



Über mich



Agenda

1. Warum Finanzen, und warum für Frauen?
2. Erste Schritte der Finanzplanung
3. Langfristiges Investieren
4. Zusammenfassung
5. Eure Fragen

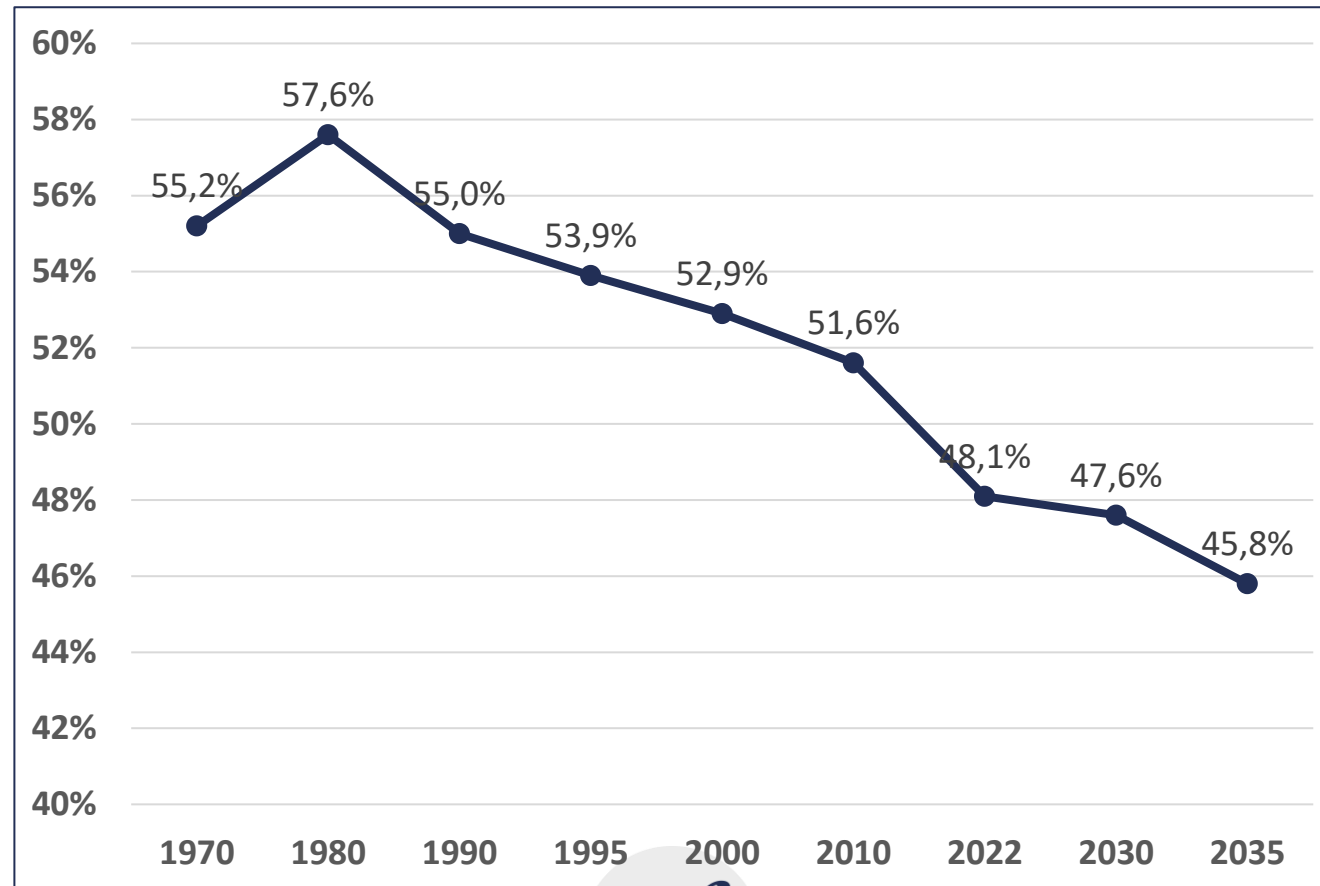
1.

Warum Finanzen, und warum für Frauen?

Warum Finanzen?



Altersvorsorge in Deutschland (1970 – 2035)

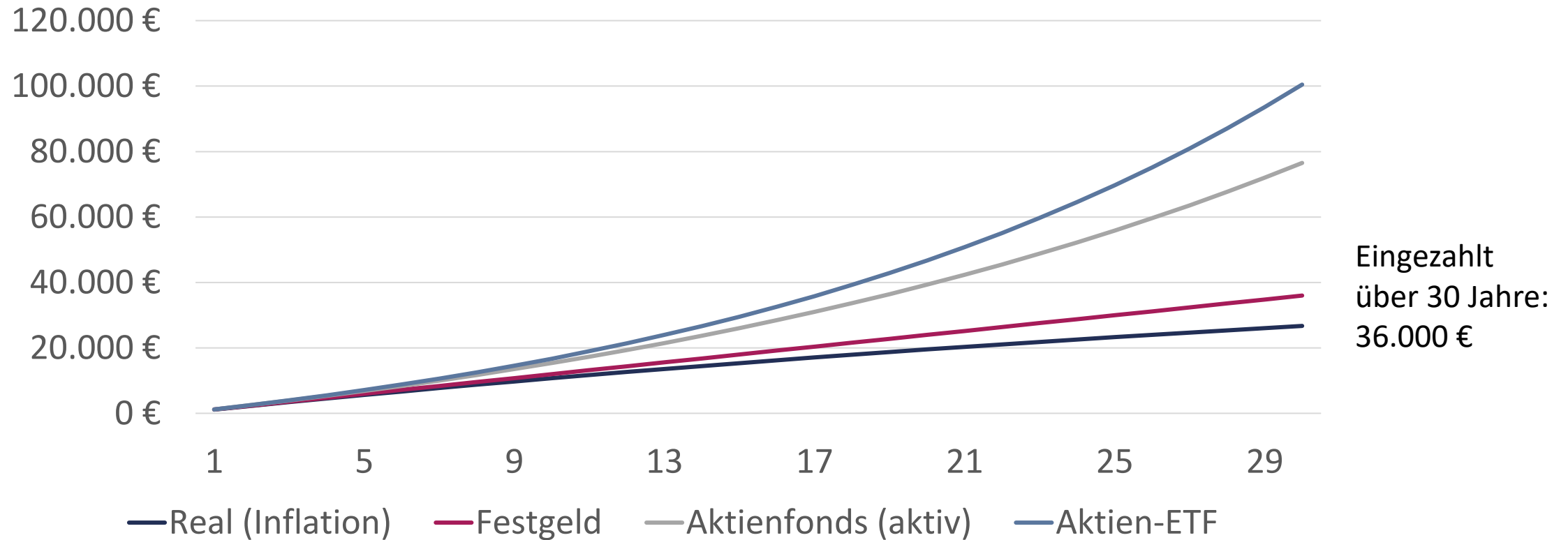


- Niveau der gesetzlichen Rente

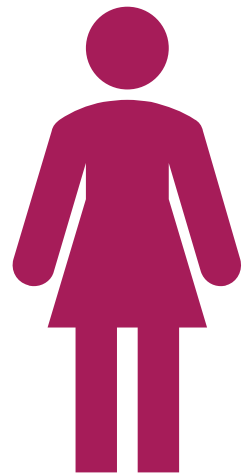
Quelle: Statistisches Bundesamt

Investieren statt Sparen

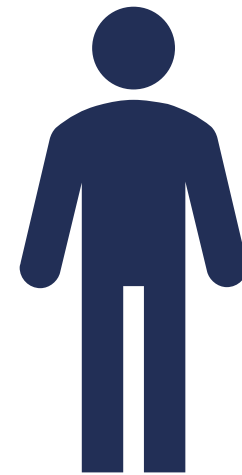
(Entwicklung einer monatlichen Investition von 100€)



Warum Frauen? - Lebensrealitäten



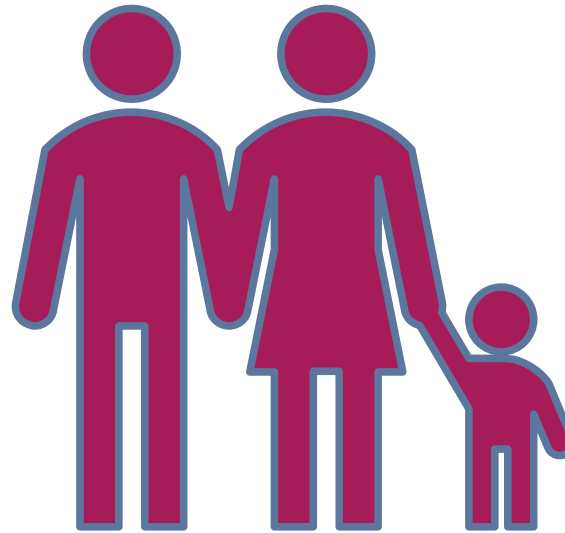
Aylin



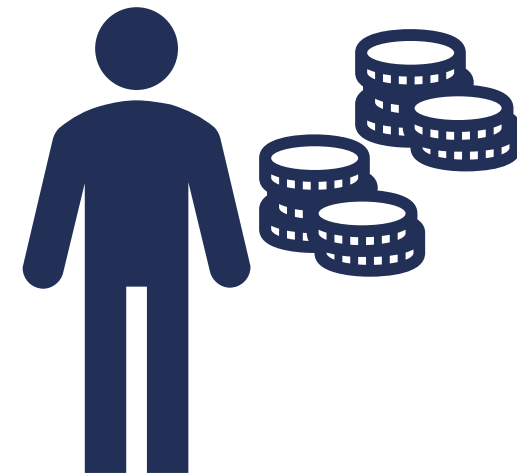
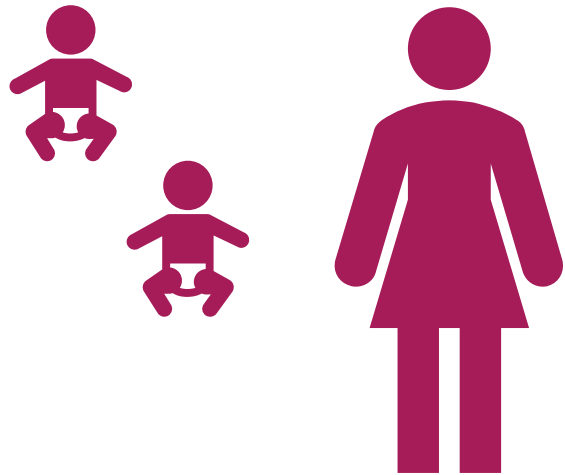
Levin



Warum Frauen? - Lebensrealitäten



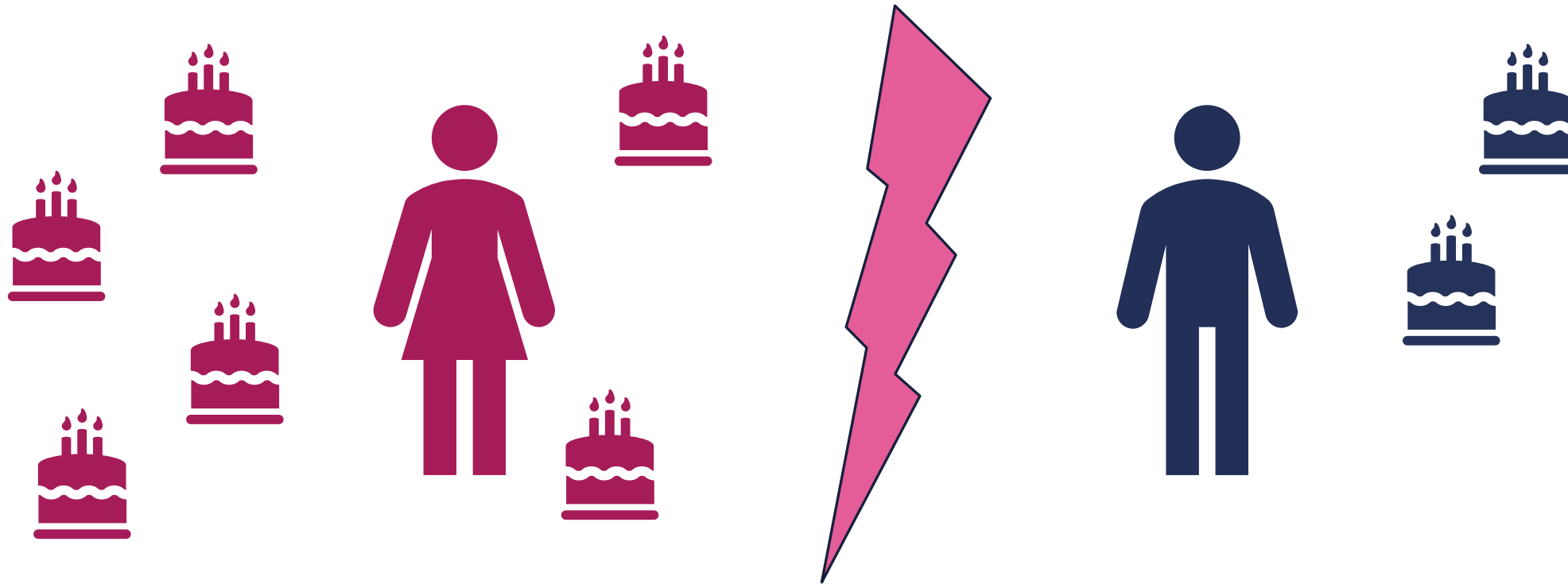
Warum Frauen? - Lebensrealitäten



Warum Frauen? - Lebensrealitäten



Warum Frauen? - Lebensrealitäten



Warum Frauen? - Psychologie

- Frauen und MINT-Fächer
- Frauen und Empfehlungen
- Frauen und Vertrieb
- Frauen und Risiko



Verfügbares Einkommen im Rentenalter

	Männer	Frauen	
Gesetzliche Rente	1179 €	801 €	} 1041 €
Betriebliche Rente	593 €	240 €	
Private Vorsorge	485 €	311 €	
Gesamt	2257 €	1352 €	

Geschlechterspezifische Lohnlücke
Geschlechterspezifische Sparlücke
Geschlechterspezifische Investitionslücke



**Geschlechterspezifische
Rentenlücke**

Quelle: Statistisches Bundesamt,
Deutsche Rentenversicherung, 2022

2.

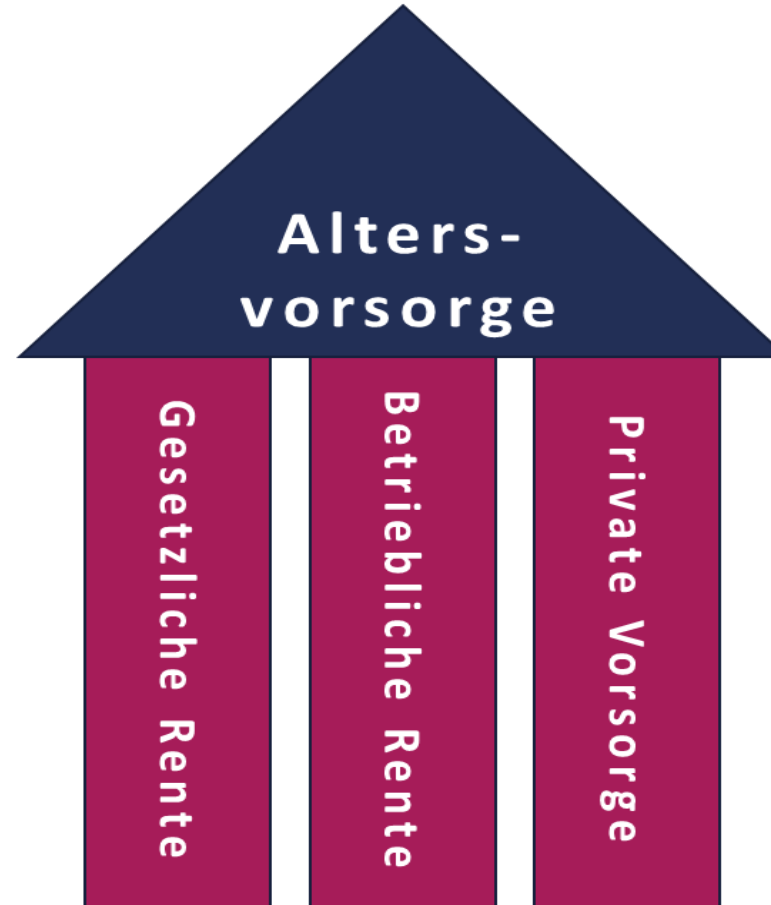
Erste Schritte der Finanzplanung

Altersvorsorge in Deutschland

Altersvorsorge



AltersvorFREUDE



Geld in unserer Gesellschaft

“Wer stark ist, muss auch gut sein.“

Pippi Langstrumpf

Nur wer stark ist, kann es sich leisten, gut zu sein.

Lebensqualität

Unabhängigkeit

Freiheit

Einfluss

Status

Unser Finanz-Haus



Unser Finanz-Haus

Liquidität



Unser Finanz-Haus

Absicherung

Liquidität



Unser Finanz-Haus

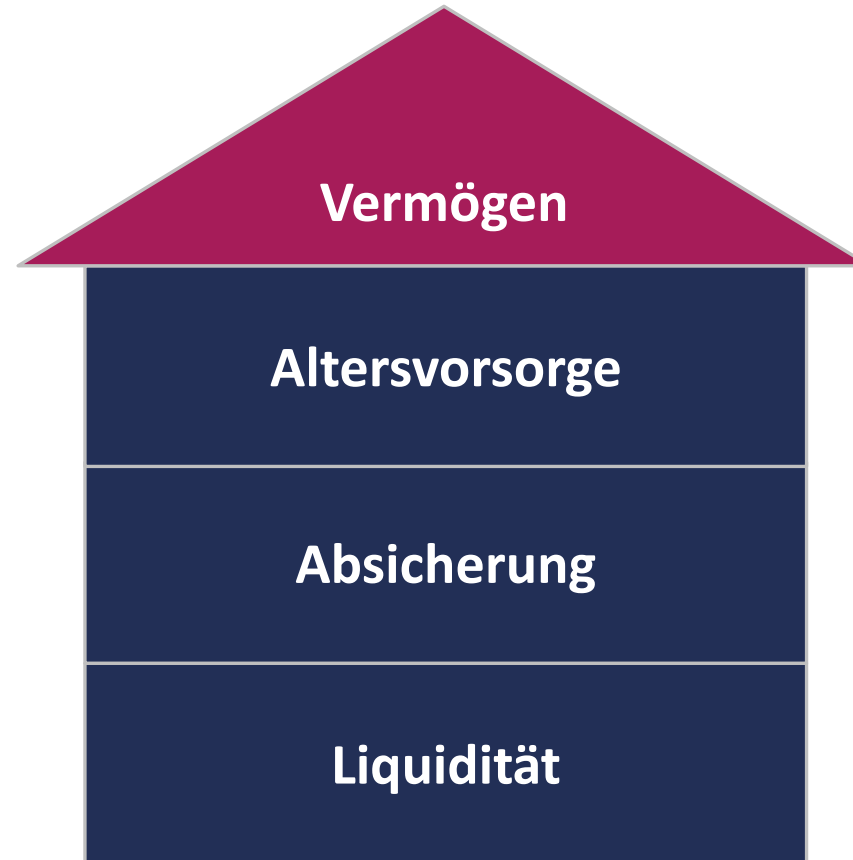
Altersvorsorge

Absicherung

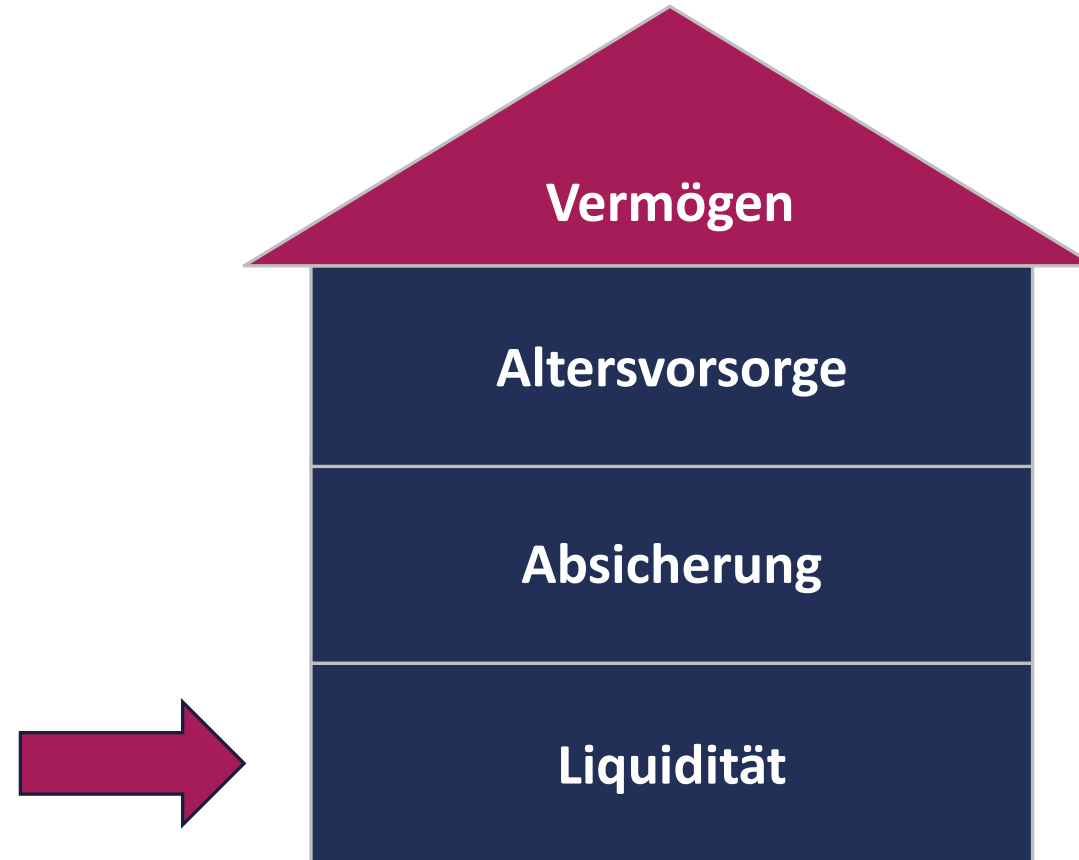
Liquidität



Unser Finanz-Haus



Unser Finanz-Haus



Liquidität

- Transparenz (Netto-Vermögen, Haushaltsbuch)
- Budget
- Notgroschen



Transparenz

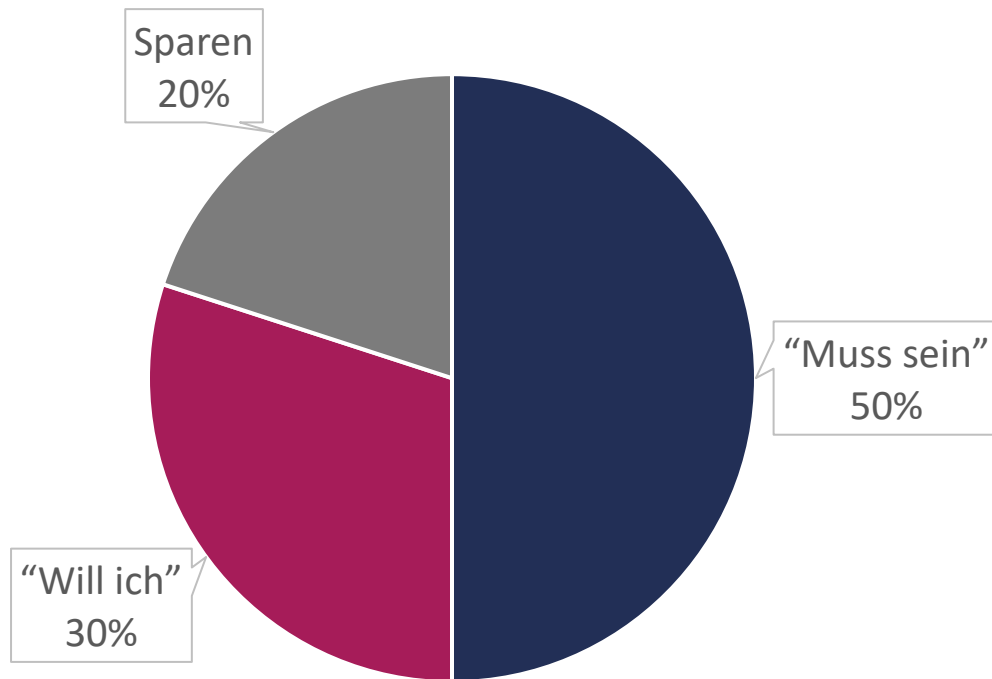
- Netto-Vermögen (Vorlage auf www.femalefinanceforum.de/downloads)
- Haushaltsbuch
 - 3 Monate
 - Alle Einnahmen und Ausgaben

„Wenn du etwas kaufst, bezahlst du nicht mit Geld, sondern mit der Lebenszeit, die du verbraucht hast, um dieses Geld zu verdienen.“

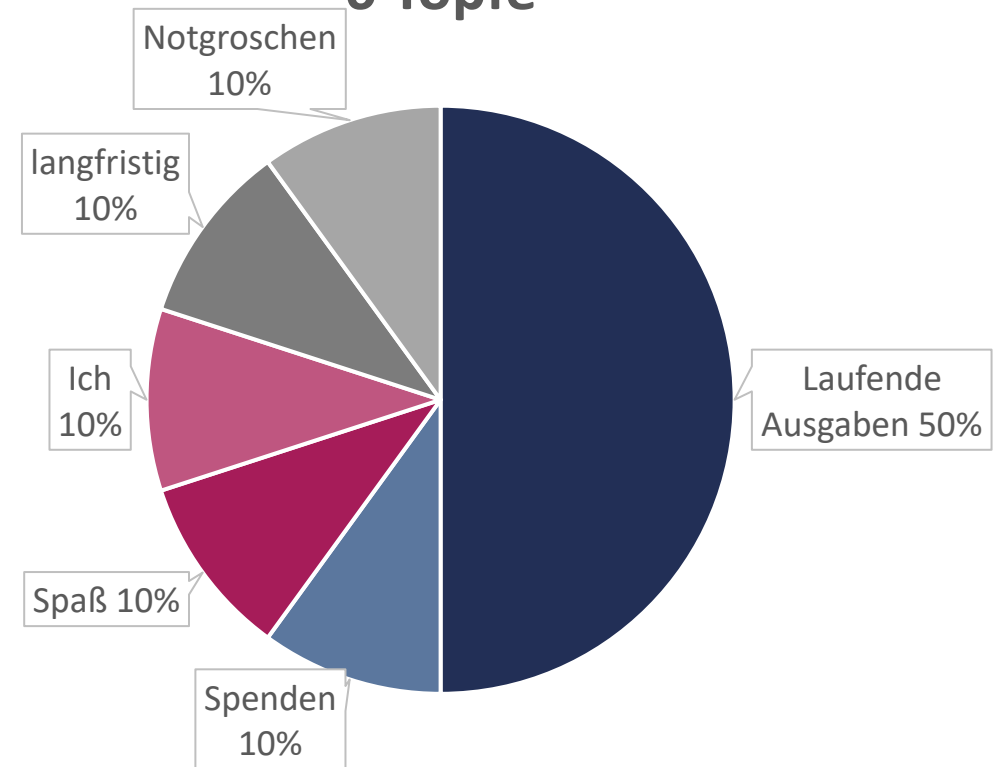
– José Mujica

Budget

50 - 30 - 20



6 Töpfe



Notgroschen

- 3 – 6 Monate
- Du und alle, die finanziell von dir abhängig sind
- Hast du ein Auto, auf das du angewiesen bist?



Schulden

Gute Schulden

- Immobilienhypothek
- Ausbildungsschulden

→ **Fördern dich in deiner Entwicklung**

Schlechte Schulden

- Dispo überziehen (teuer!)
- Konsumkredit (auch die 0 %-Finanzierung!)

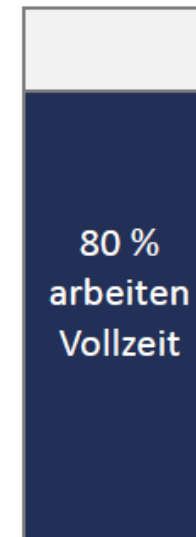
→ **Bremsen dich in deiner Entwicklung und deinen Entscheidungen**

Geld und Liebe

Familiengründung

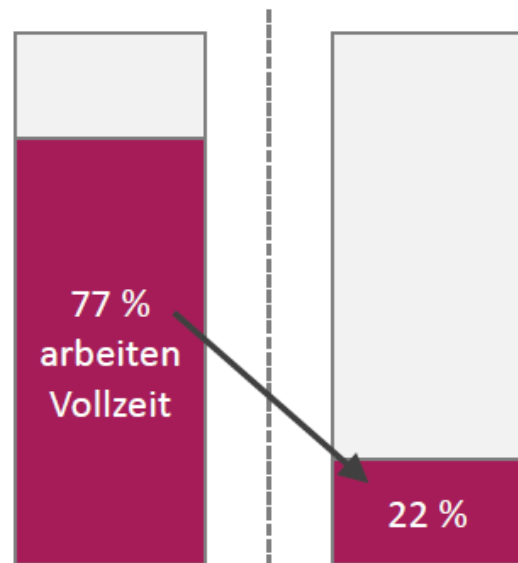


Familiengründung

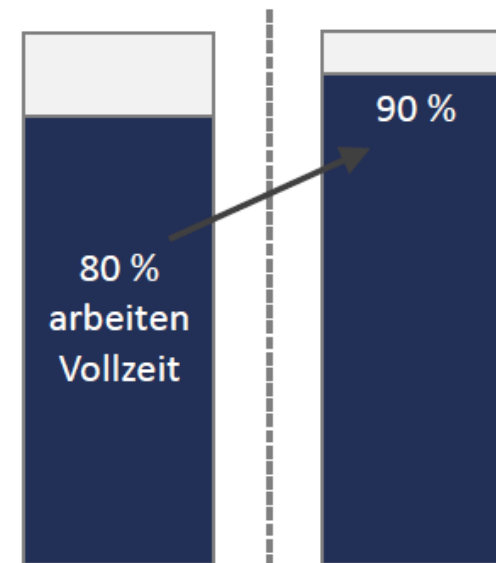


Geld und Liebe

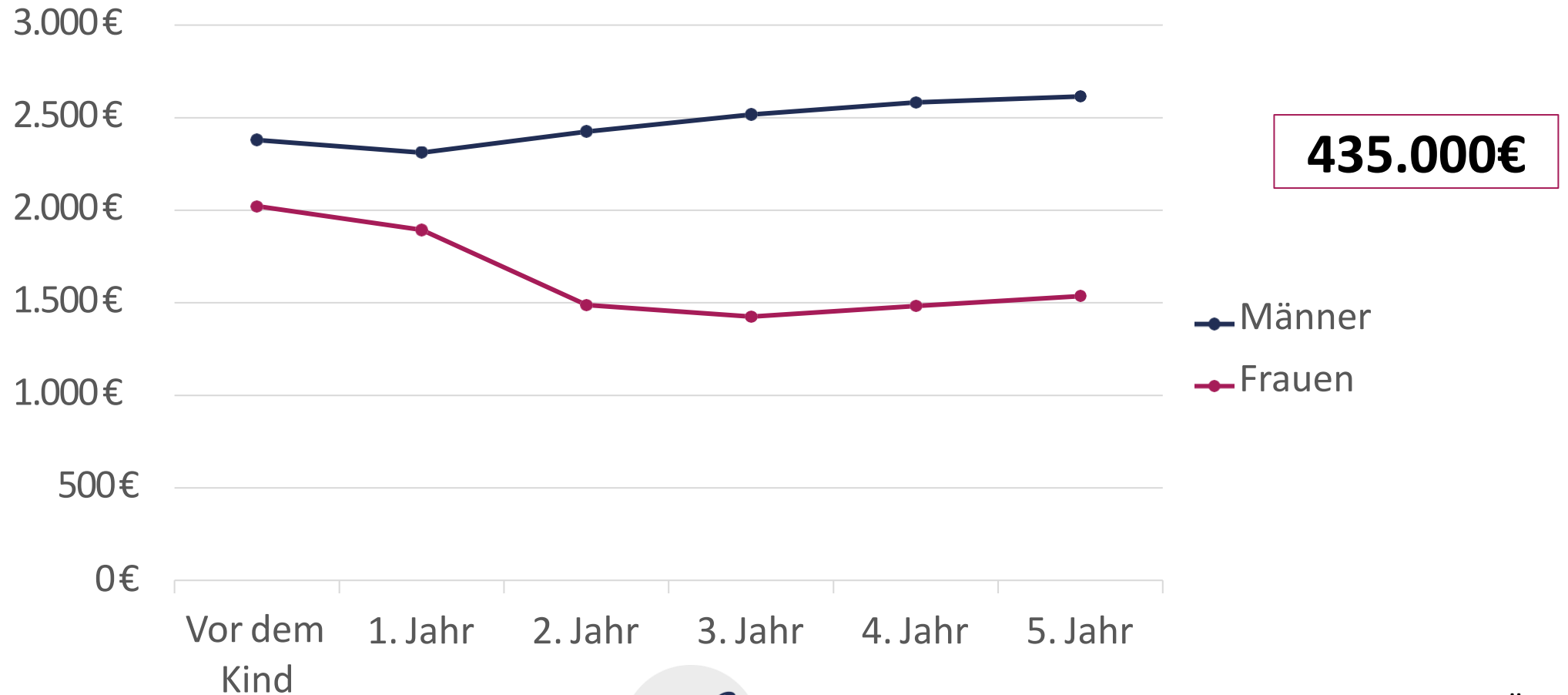
Familiengründung



Familiengründung



Geld und Liebe



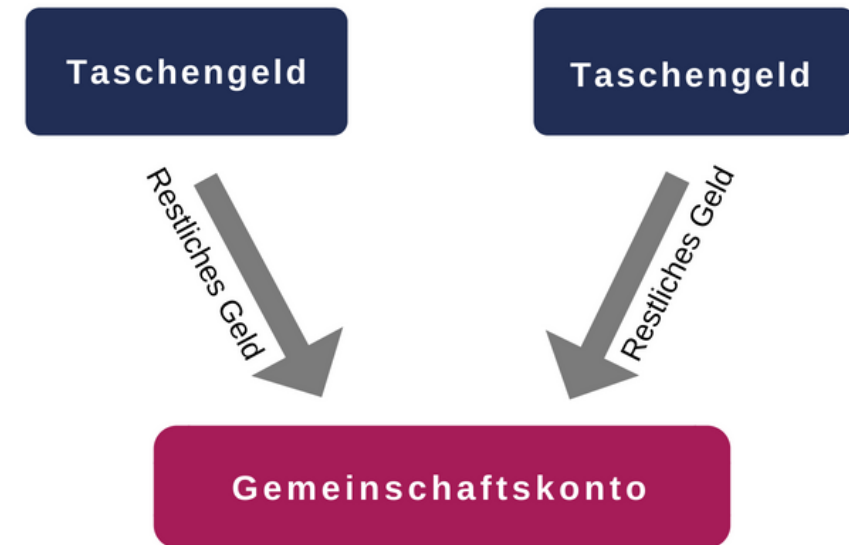
Quelle: Arbeiterkammer, Österreich

Geld und Liebe

- Der beste **Zeitpunkt**, um diese Themen anzusprechen: VOR der Hochzeit, und insbesondere vor dem ersten Kind
- **Unabhängigkeit** – insbesondere bei ungleichen Gehältern

Durchschnittliche Dauer einer Ehe: **14 Jahre**

3-Konten-Modell



Geld und Liebe – mögliche Themen

Finanzen im Alltag

- 3 Konten Modell

• Verantwortung für Haushalt + Kinder

- Teilzeit
- KiTa Kosten
- Humankapital, Wahrnehmung des Arbeitgebers

• Ehevertrag

- Zugewinnngemeinschaft, Gütertrennung
- Versorgungsausgleich

• Steuerklassen

- Brutto vs. Netto

• Vorsorge für die Kinder

- Frühzeitig anfangen
- Zuerst die eigene Absicherung, danach die Ausbildung der Kinder
- Für welchen Zeitraum möchte ich vorsorgen? (z.B. Teenie Jahre, Ausbildung...)
- Finanzbildung

• Altersvorsorge und Absicherung

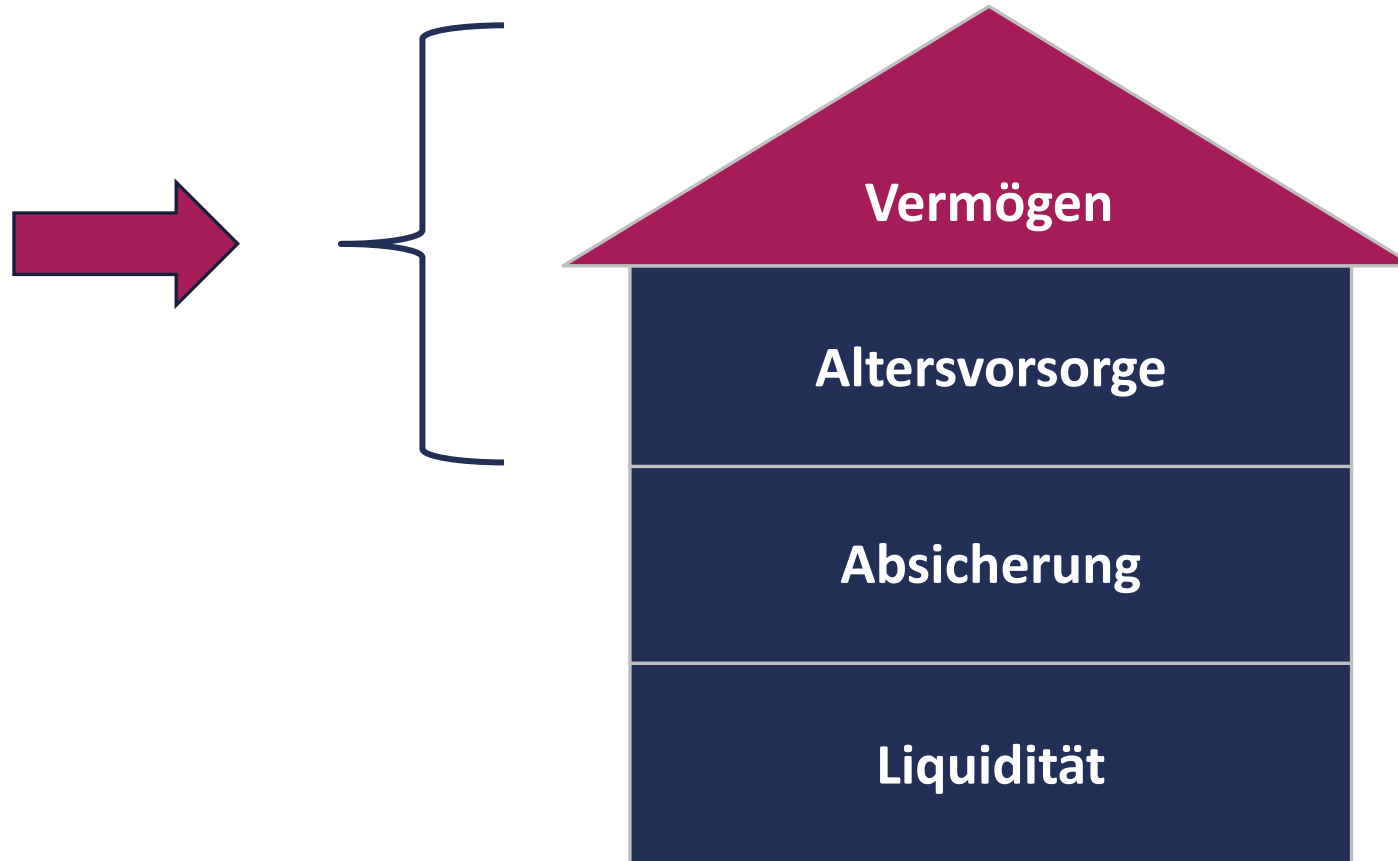
- Scheidung
- Witwenrente



3.

Langfristiges Investieren

Unser Finanz-Haus



Krisen, so weit das Auge reicht!



Was ist eine Investition?

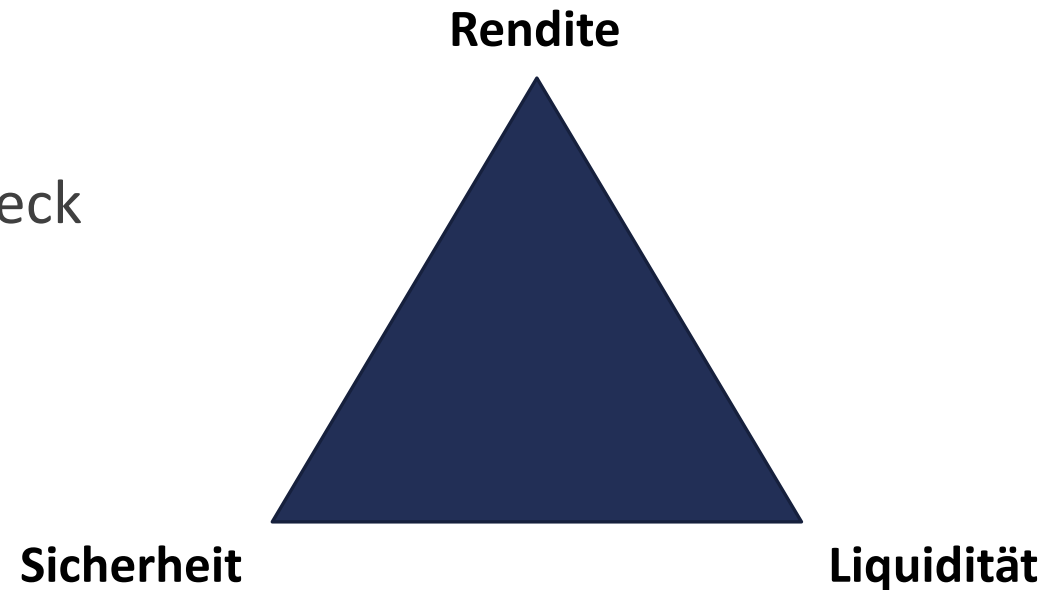
- Ein neues paar Schuhe?
- Ein Möbelstück?
- Ein Auto?
- Eine Immobilie?
 - Um selber darin zu wohnen?
 - Um sie zu vermieten?
- Dieses Seminar?

Eine Investition
vermehrt ihren Wert.



Vermögensaufbau – aber wie?

Das magische Dreieck
der Geldanlage:



Warum reicht es nicht, dein Geld zu sparen?

Mein Kapital verdoppelt sich...

... bei einer Rendite von 0,01 %: in **7200 Jahren**.

... bei einer Rendite von 1 %: in **72 Jahren**.

... bei einer Rendite von 5 %: in **14,4 Jahren**.

... bei einer Rendite von 6 %: in **12 Jahren**.

(**72er-Regel**: $72 / \text{Rendite} = \text{Jahre}$
bis zur Verdoppelung)



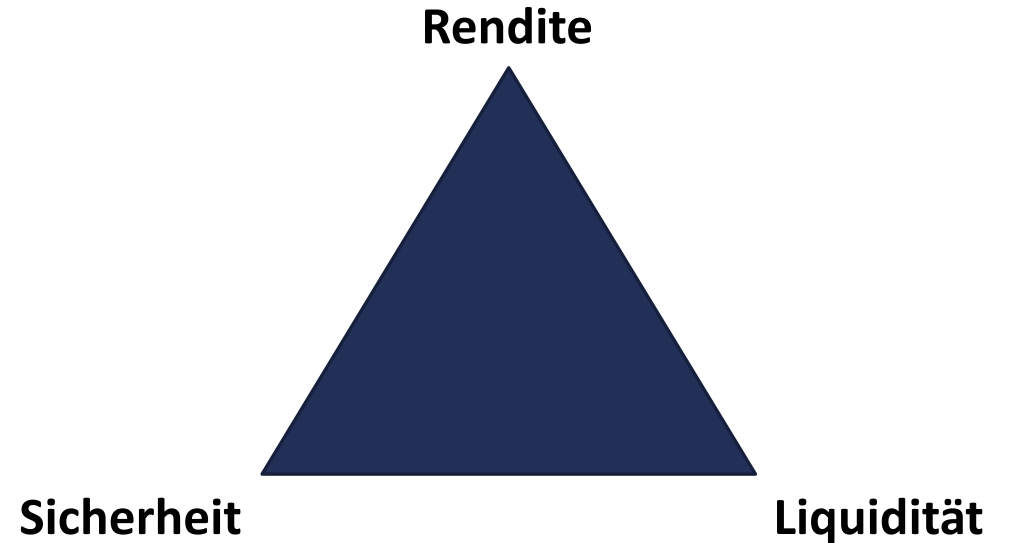
Finanzplanung = Lebensplanung

- Girokonto
- Tagesgeldkonto
- Festgeldkonto

0-5 Jahre

- Anleihe*
- Immobilie*
- Aktie*

>10 Jahre



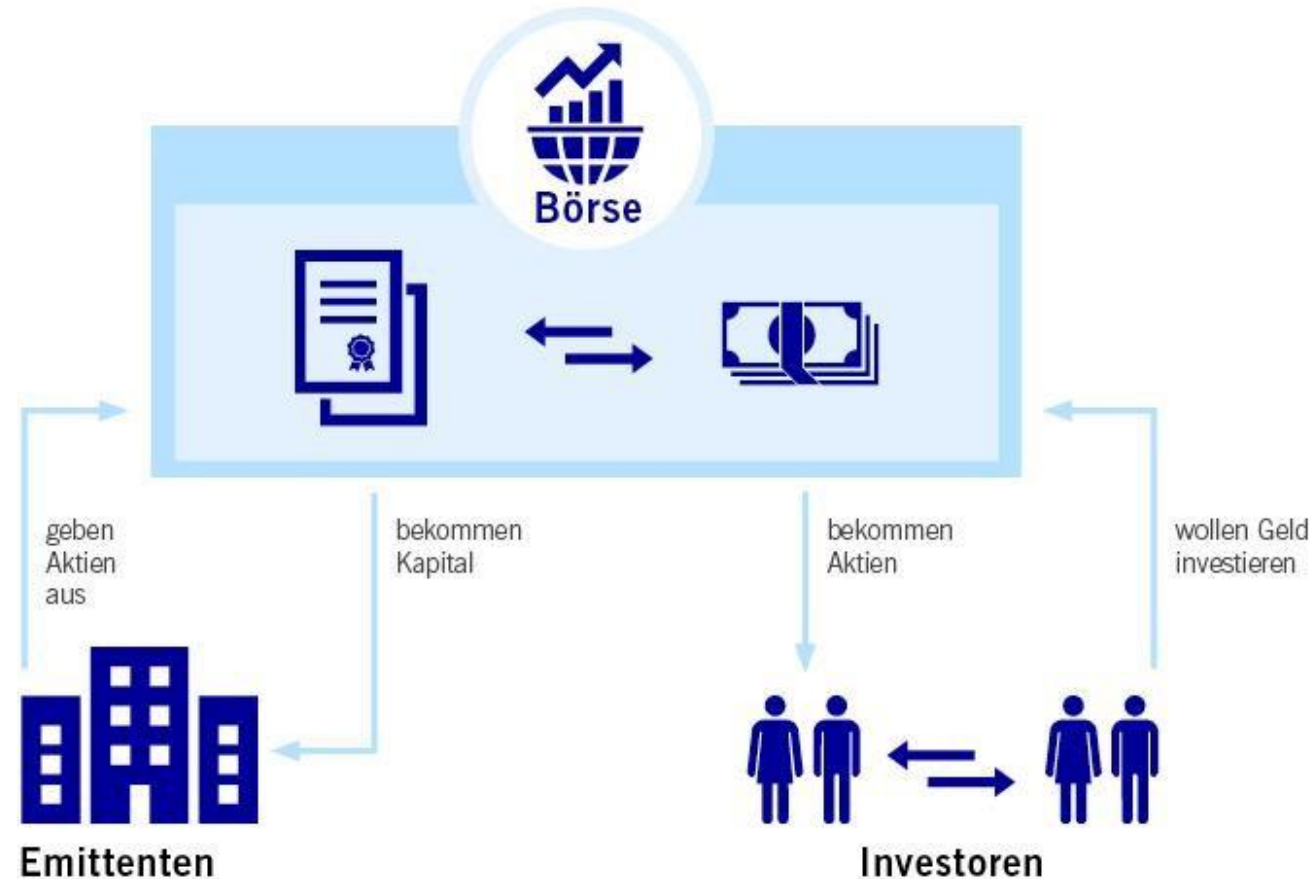
*Du kannst jederzeit verkaufen, allerdings ggf. mit Kosten.

Was sind deine Ziele? – 5 Jahre

- Was möchtest du in den **nächsten 5 Jahren** auf jeden Fall erreichen?
 - Hochzeit
 - Kind (Elternzeit)
 - Immobilie kaufen
 - Umzug
 - Sabbatical, Weltreise, Freiwilligenarbeit
 - Fortbildung, Aufbaustudium...
- **Wann** soll das stattfinden?
- **Wieviel** Geld brauchst du dafür?



Funktionsweise der Börse



Vermögensaufbau mit Aktien

Die Börse ist kein Casino!

Wichtige **Grundregeln**:

- Langfristig (>10 Jahre)
- International (global), verschiedene Branchen
- Kostengünstig (z.B. mit ETFs – Exchange Traded Funds)
- Schritt für Schritt, mit kleinen Beträgen
- **Nachhaltiges Investieren ist möglich und lohnt sich!**



„Breit gestreut,
nie bereut!“



MSCI AC World

Kurzfristig eine Achterbahn...



Quelle: onvista.de,
Stand: 11.05.2023

MSCI AC World

...langfristig ein Renditebringer!



Quelle: onvista.de,
Stand: 11.05.23

Kriterien deiner ETFs

100 – Alter = risikoreich

Bis ca. 15 Jahre vor
Renteneintritt: (sehr)
hohe Aktienquote

- Risikoprofil (Aktien, Anleihen, Immobilien, Gold...)
- Index (z.B. MSCI World, MSCI EM, MSCI ACWI, FTSE All World...)
- Thesaurierend oder ausschüttend
- Replikationsmethode (physisch oder synthetisch / swap-basiert replizierend)
- Kosten (max. 0,5 % TER; alles andere nur in Ausnahmefällen)
- Je nach deiner Präferenz
 - Währung (nur wichtig: „Hartwährung“)
 - Nachhaltig (SRI, SRI-S, ESG, PAB (Paris Aligned Benchmark), ...)



Sparplan oder Market-Timing (Einmal-Investition)?



Quelle: Börse Frankfurt,
Stand: 09.09.2022



Sparplan oder Market-Timing (Einmal-Investition)?

„It's not **Timing**,
It's **Time**.“

- Beste Investition: Großer Betrag genau auf dem Boden der Krise
→ günstigste Kurse, niedrigste Kosten
- **Problem:**
 - Wann ist der „Boden der Krise“ erreicht? → nur rückblickend identifizierbar
 - Habe ich genau dann einen großen Betrag verfügbar?
 - Schaffe ich es, mich zu überwinden und wirklich zu investieren, obwohl ich nicht sicher sein kann, dass der Boden der Krise erreicht ist?
- **Sparplan** ist die zweitbeste, aber praktischste Investitionsform
 - regelmäßig und antizyklisch
 - Ein Börsencrash ist ein **Sommerschlussverkauf**
 - Wenn du bereits einen größeren Betrag gespart hast: Über einen längeren Zeitraum investieren.

Definition von Nachhaltigkeit: ESG

ESG: Environmental – Social – Governance

- **Environmental (Umwelt)**
 - Klimaschutz
 - **Anpassung an den Klimawandel**
 - Schutz der biologischen Vielfalt
 - Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen
 - **Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft, Abfallvermeidung und Recycling**
 - Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung
 - Schutz gesunder Ökosysteme
 - **Nachhaltige Landnutzung**



Definition von Nachhaltigkeit: ESG

- **Social (Sozial)**
 - **Einhaltung anerkannter arbeitsrechtlicher Standards (keine Kinder- und Zwangsarbeit, keine Diskriminierung)**
 - Einhaltung der Arbeitssicherheit und des Gesundheitsschutzes
 - **Angemessene Entlohnung, faire Bedingungen am Arbeitsplatz, Diversität sowie Aus- und Weiterbildungschancen**
 - Gewerkschafts- und Versammlungsfreiheit
 - Gewährleistung einer ausreichenden Produktsicherheit, einschließlich Gesundheitsschutz
 - **Gleiche Anforderungen an Unternehmen in der Lieferkette**
 - Inklusive Projekte bzw. Rücksichtnahme auf die Belange von Gemeinden und sozialen Minderheiten
 - **Steuerehrlichkeit**

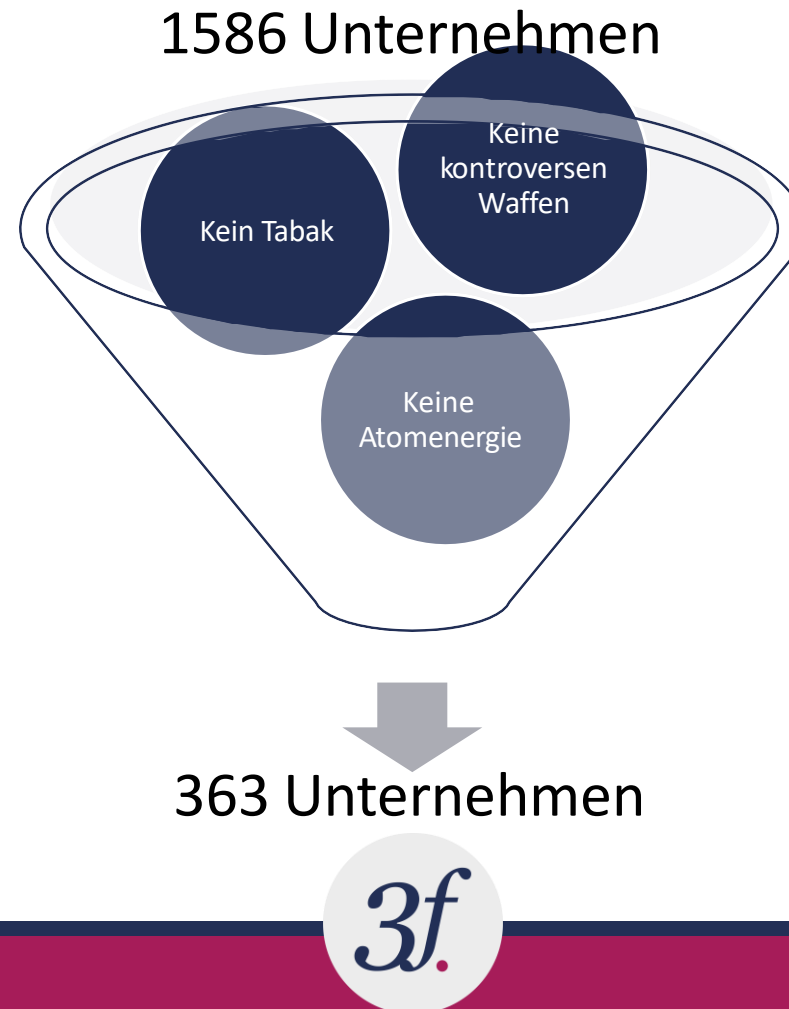


Definition von Nachhaltigkeit: ESG

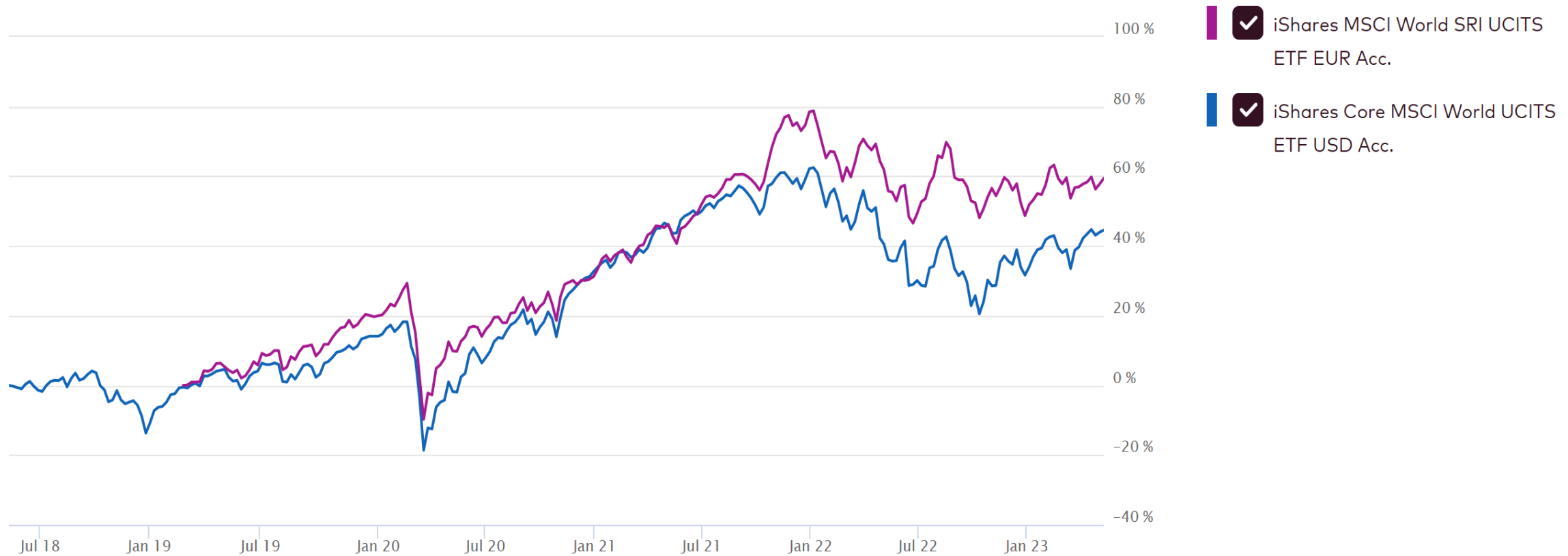
- **Governance (Unternehmensführung)**
 - Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption
 - Nachhaltigkeitsmanagement durch Vorstand und Aufsichtsrat
 - Vorstandsvergütung in Abhängigkeit von Nachhaltigkeit
 - **Ermöglichung von Whistleblowing**
 - Gewährleistung von Arbeitnehmerrechten
 - Gewährleistung des Datenschutzes
 - **Offenlegung von Informationen**



Beispiel: MSCI World SRI



Rendite oder Gewissen?



Quelle: onvista.de, abgerufen am 11.05.23

Nachhaltigkeits-Siegel und Vergleichsportale



Steuern

- ETF-Gewinne werden automatisch versteuert (durch deine Bank)
- Du zahlst erst Steuern, wenn du verkaufst
- Freistellungsauftrag stellen (bei deiner Bank)
- Steuererklärung lohnt sich!



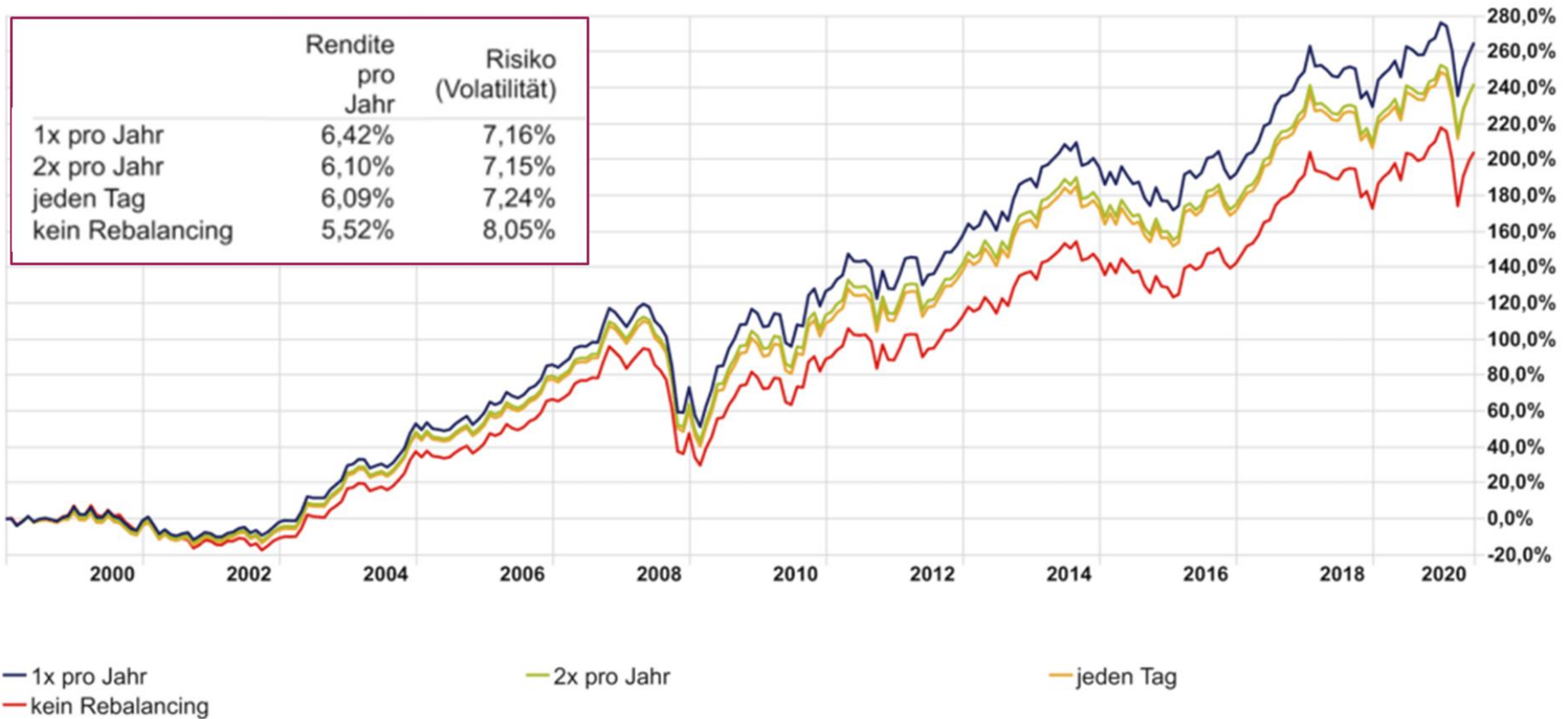
Rebalancieren

Dagobert Duck-Tag (ca. einmal jährlich)

- Strategieüberprüfung:
 - Ist meine Einnahmen- und Ausgabensituation sowie meine Lebenssituation (und damit meine Investitionssumme) unverändert?
 - Hat sich mein Risikoprofil verändert?
- Wie haben sich meine Investitionen entwickelt?
 - Passen deine Investitionen noch zu deiner Strategie?
 - Gibt es günstigere ETFs, die deine Strategie genauso gut abbilden?
 - Gibt es ETFs, die deine Strategie noch besser abbilden (z. B. Nachhaltigkeit) und nicht teurer sind?



Zeitraum: 01.01.1999 bis 26.06.2020



Quelle: morningstar, gefunden auf www.maiwerk-finanzpartner.de

Praktische Umsetzung: ETF-Suche eines MSCI ACWI SRI

Unabhängige Suchplattformen:

- [extraETF](#)
- [Börse Frankfurt](#)

Auf Extra-ETF klickst du auf ETF-Suche,
dann auf

1. Aktien
2. Region: Welt

Suchergebnisse: 1412

Aktien X

Basisdaten | % - Perioden | % - Jahre | Ausschüttung | Analyse | Risiko | Tracking Difference

Name	Anbieter	TER	Währung	Ausschüttung	Replikation	Volumen (Mio. €)	Kurs	Heute
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	iShares	0,07 %	USD	X	P	49.415	385,68 €	
iShares Core MSCI World UCITS ETF (Acc)	iShares	0,20 %	USD	X	P	44.139	71,85 €	
Vanguard S&P 500 UCITS ETF (Dist)	Vanguard	0,07 %	USD	✓	P	27.037	70,63 €	
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF (Acc)	iShares	0,18 %	USD	X	P	15.067	27,82 €	
iShares Core FTSE 100 UCITS ETF	iShares	0,07 %	GBP	✓	P	13.076	8,78 €	



Praktische Umsetzung: ETF-Suche eines MSCI ACWI SRI

- (Wenn du möchtest:) Nur nachhaltige ETFs
- Währungsabsicherung: Nein

The screenshot shows a fund search interface with the following filters and results:

Filters:

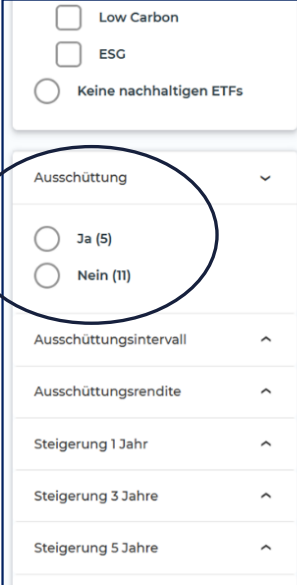
- Fondswährung: (empty)
- Währungsabsicherung: Ja, Nein (16)
- Fondsdomizil: (empty)
- Nachhaltigkeit: Nur nachhaltige ETFs (16), SRI (16), Low Carbon, ESG, Keine nachhaltigen ETFs

Results:

Fondstitel	Logo	Yield	Currency	Div	Rating	Assets	NAV	Change
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF		0,25 %	USD	X	P	56	14,84 \$	+1,60 %
Amundi MSCI ACWI SRI PAB UCITS ETF		0,20 %	USD	X	P	32	9,61 €	—
Franklin Global Equity SRI UCITS ETF		0,40 %	USD	X	P	29	31,90 €	—
iShares MSCI ACWI SRI UCITS ETF		0,20 %	USD	✓	P	10	4,77 €	—



Praktische Umsetzung: ETF-Suche eines MSCI ACWI SRI



Du kannst selbst auswählen, ob du die Dividende ausgeschüttet bekommen möchtest oder nicht.

- Für den **Vermögensaufbau** ist es besser, die Dividende wird nicht ausgeschüttet, sondern direkt reinvestiert (dadurch wächst dein Vermögen schneller).
- Wenn du dich in der **Entnahmephase** befindest, kann es wertvoll sein, dir die Dividende auszahlen zu lassen, um dein verfügbares Einkommen im Alltag zu erhöhen. Es ist auch ein gutes Mittel, um mit Kindern ins Finanzgespräch zu kommen.

In diesem Beispiel habe ich „Nein“ angeklickt. Das Ergebnis verändert sich natürlich entsprechend.

Praktische Umsetzung: ETF-Suche eines MSCI ACWI SRI

Es bleiben nur 2 ETFs übrig, die meine Kriterien erfüllen (die übrigen 9 sind MSCI World, also nur die Industrieländer. Ich möchte aber auch in die Schwellenländer investieren). Bei diesen beiden ETFs setze ich das Häkchen und klicke auf „Detail-Vergleich“.

Mit der ETF-Suche können alle in Deutschland handelbaren ETFs und ETCs gefunden und analysiert werden. Mit Hilfe der Filter kannst du deine Suche eingrenzen. Die Ergebnisliste zeigt dir die zu deiner ETF-Suche passenden Ergebnisse an. Nutze die Reiter oberhalb der Tabelle, um weitere Informationen zu erhalten.

Alle Produkte (2542)

Aktien (40)

Welt (11)

Land (Alle)

Sektor (Alle)

Aktienstrategie (Alle)

Anleihen (14)

Rohstoffe (0)

Suchergebnisse: 11





Aktien X Welt X Nachhaltigkeit: SRI X Hedged: Nein X Ausschüttung: Nein X

Basisdaten | % - Perioden | % - Jahre | Ausschüttung | Analyse | Risiko | Tracking Difference

Name	Anbieter	TER	Währung	Ausschüttung	Replikation	Volumen (Mio. €)			
<input type="checkbox"/> iShares MSCI World SRI UCITS ETF (Acc)	iShares	0,20 %	EUR	X	P	4,724	<input type="checkbox"/>	Auswahl anzeigen	In Watchlist speichern
<input type="checkbox"/> Amundi MSCI World SRI UCITS ETF	Amundi	0,18 %	EUR	X	P	2,365	<input checked="" type="checkbox"/>	Detail-Vergleich	
<input type="checkbox"/> UBS MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (Acc)	UBS	0,22 %	USD	X	P	819	<input type="checkbox"/>		22,25 €
<input type="checkbox"/> BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF	BNP Paribas	0,25 %	EUR	X	P	760	<input type="checkbox"/>		16,77 €



Praktische Umsetzung: ETF-Suche eines MSCI ACWI SRI

Fondsname	Amundi MSCI ACWI SRI PAB UCITS ETF	UBS MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF
Anlagestrategie	Aktien Welt	Aktien Welt
Extra-Magazin Review	★★★★☆	★★★★☆
ISIN	IE0000ZVYDHO 	IE00BDR55471 
WKN	A3DH0C 	A2PL58 
Ertragsverwendung	Thesaurierend	Thesaurierend
TER	0,20 %	0,28 %
ø TD	—	—
Fondsvolumen	32 Mio. €	257 Mio. €
Fondswährung	USD	USD
Indexabbildung	Physisch	Physisch
Abbildungsart	Vollständig	Vollständig

Der wichtigste Faktor: Die Kosten! TER = Total Expense Ratio, also die **Gesamtkostenquote** des ETF. Bei dem linken ETF sind die Kosten etwas niedriger, also tendiere ich zu diesem.

4.

ZUSAMMENFASSUNG

5 Schritte zu deiner AltersvorFREUDE

1. Berechne deine **Rentenlücke** und deinen **Investitionsbedarf**.

Kurz-, mittel-,
langfristige Finanz-
und Lebensplanung

2. Erstelle Transparenz und baue deinen **Notgroschen** auf.

Haushaltsbuch,
Budget, Notgroschen

3. Lerne zu **investieren**.

z.B. in nachhaltige
ETFs

4. Lerne, in deiner **Beziehung** über Geld zu sprechen.

3-Konten-Modell,
Ehevertrag,
Steuerklassen...

5. Mach es einfach, aber **mach es einfach!**

Finanz-Freundin!
15 Stunden lernen, dann
3 Stunden pro Jahr



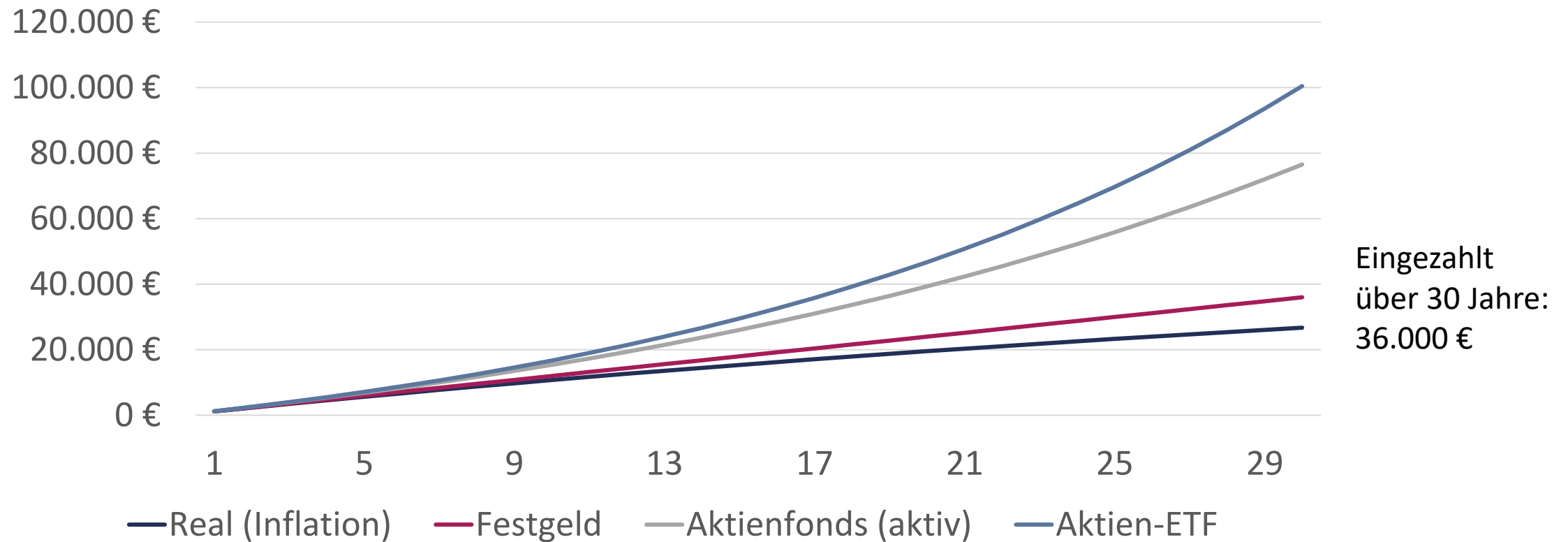
In 5 Schritten zum Börsenstart mit ETFs

1. Einlesen (z.B. Female Finance Forum, Stiftung Warentest, Finanztip)
2. Fonds oder ETF auswählen (z.B. justETF, extraETF)
 - a) Breit gestreut (Klassiker: z.B. MSCI World / MSCI ACWI, FTSE All-World)
 - b) Ausschüttend oder thesaurierend
 - c) Alter + Größe des Fonds, Replizierungsmethode, Kosten
 - d) Z.B. nachhaltig, bestimmte Branchen, bestimmte Regionen...
3. Depot eröffnen (z.B. Scalable Capital, ING, Trade Republic...)
4. Sparplan einrichten oder Einmal-Investition tätigen
5. Schlafen und nichts tun



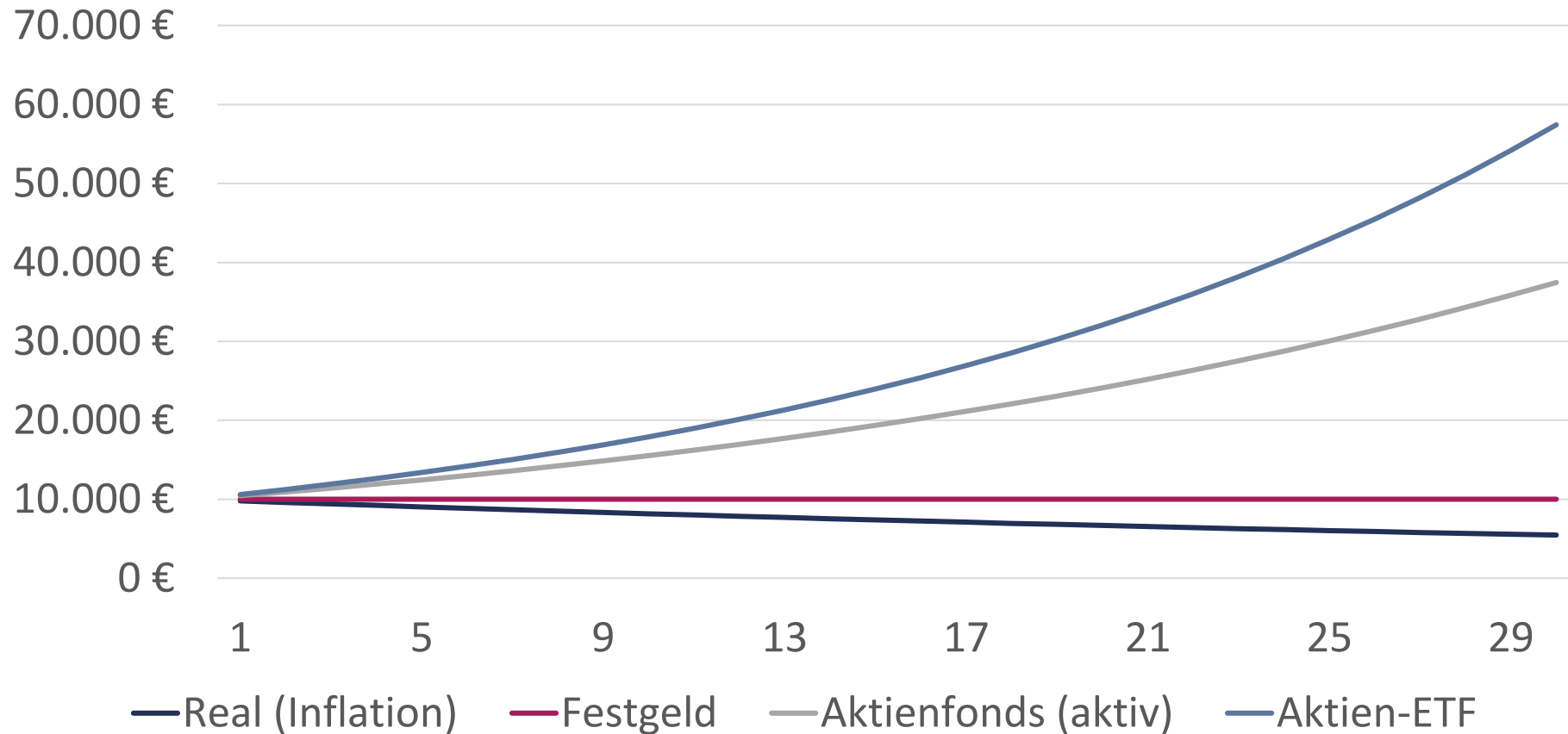
Zinseszins-Effekt (I)

(Entwicklung einer monatlichen Investition von 100€)



Zinseszins-Effekt (II)

(Entwicklung einer einmaligen Investition von 10.000€)



5.

Eure Fragen!

Häufige Fragen

- Lohnt es sich, Rentenpunkte zu kaufen?

Ein Rentenpunkt...

- kostet ca. 8.025 € (Stand 2023)
- bringt dir ca. 36 € Rente pro Monat

→ Entspricht 18,5 Jahre monatliche Rente (z.B. von 67 bis 85)

Generell gilt:

- Je jünger du bist, umso weniger lohnt sich der Kauf eines Rentenpunkts → Investiere das Geld lieber, z.B. in ETFs
- Je höher dein Einkommen, umso mehr profitierst du von der Steuerersparnis

<https://www.finanztip.de/gesetzliche-rentenversicherung/rentenpunkte-kaufen/>



Häufige Fragen

- Wo finde ich gute, unabhängige Beratung?
 - Wahrscheinlich brauchst du weniger Beratung, als du denkst!
 - Überprüfen bestehender Verträge: **Verbraucherzentrale**
 - Verbund deutscher **Honorarberater**
- **Wichtige Frage:** „Welchen Vorteil hat mein Gegenüber daran, dass sie mir dieses Produkt empfiehlt?“



Vielen Dank!



3f.

FEMALE FINANCE FORUM

info@femalefinanceforum.de

www.femalefinanceforum.de



Informationsquellen

Breit aufgestellte Quellen:

- **Female Finance Forum** (u.a. gratis Newsletter) (www.femalefinanceforum.de)
 - **Crashkurs (24.06.2023)**: www.femalefinanceforum.de/ganztag
 - **MasterMind**: www.femalefinanceforum.de/mastermind
 - **Online-Kurs**: <https://femalefinanceforum.teachable.com/>
 - **Buch**: „Finanzen – Freiheit – Vorsorge“, Springer-Verlag, März 2020
- **Finanztip** (www.finanztip.de/)
- **Stiftung Warentest/Finanztest** (<https://www.test.de/>, <https://www.test.de/shop/finanztest-hefte/>)

Podcasts

- **Auf Geldreise (Finanztip)** (<https://www.finanztip.de/podcast/auf-geldreise/>)
- **What the Finance (Brigitte)** (<https://www.brigitte.de/academy/what-the-finance/>)
- **Finance & Feelings** (<https://podtail.com/podcast/finance-feelings/>)

YouTube:

- **Finanzfluss** (<https://www.youtube.com/finanzfluss>)
- **Finanztip** (<https://www.youtube.com/@finanztip>)



Informationsquellen

ETFs:

- **ExtraETF** (<https://de.extraetf.com/>)
- **Buchtipp:** Gerd Kommer: Souverän investieren in Indexfonds und ETF

Beratung:

- **Verbraucherzentrale** (<https://www.verbraucherzentrale.de/>)
- **Verbund deutscher Honorarberater** (<https://www.verbund-deutscher-honorarberater.de/de-de/home>)

Nachhaltige Geldanlagen

- **Forum nachhaltige Geldanlage:** <https://www.forum-ng.org/>
- **Fair Finance Guide:** <https://www.fairfinanceguide.de/>
- **Nachhaltige Banken:** Triodos Bank, GLS Bank, UmweltBank, EthikBank
- Hier ein Artikel von mir zu dem Thema: <http://www.vielleicht.de/2018/02/14/nachhaltige-geldanlage/>

Vorsorgerechner: <https://www.zinsen-berechnen.de/vorsorgerechner.php>

