

# Ökonomische Verbraucherbildung

## Zielgruppe

Generation 50 +

## • Veranstaltungsdauer

2x1,5 Stunden oder 1x3 Stunden

## • Bevorzugte Einsatzorte

München und Umland

Die Fakten werden gemeinsam erarbeitet und als Powerpoint-Präsentation dargestellt.

Die Ergebnisse werden mit flankierenden, Excel-gestützten Fallstudien ausgewertet und als Computerdatei oder auf Wunsch auch als Ausdruck ausgehändigt.

## Ich gehe in Rente. Was nun?

### Mein Finanzplan

- Wo stehe ich finanziell? Behandlung der Themen unter Berücksichtigung von finanziellen und steuerlichen Aspekten.

#### • Altersteilzeit ab dem 55. Lebensjahr!

- Wie gestalte ich meine Altersteilzeit optimal?
- Welchen Einfluss hat mein gewähltes Altersteilzeitmodell auf die Rentenhöhe?
- Muss ich deshalb mit Abschlägen bei der Rente rechnen?

#### Teilrente

- Will ich die volle Arbeitszeit bis zum Erreichen der Regelaltersgrenze arbeiten?
- Wäre es attraktiv für mich früher in Rente zu gehen – dabei in Grenzen noch etwas dazu zu verdienen und gleichzeitig noch weitere Rentenansprüche zu erwerben?

## Abfindung

- Wie wird meine Abfindung steuerlich behandelt?
- Hat meine Abfindung Einfluss auf die Gewährung von Arbeitslosengeld?

- Kann ich bei Umwidmung der Abfindung Steuervorteile erreichen?

#### Arbeitslosigkeit

- Ist mit der Arbeitslosigkeit eine Reduzierung der Rentenhöhe zu befürchten?
- Kann ich während der Arbeitslosigkeit etwas hinzuverdienen?

#### Rente

- Mit welchen Abzügen bei der Rentenhöhe habe ich bei Rentenbeginn vor Erreichen der Regelaltersgrenze zu rechnen?
- Darf ich als Rentner hinzuverdienen?
- Mit welchem Anteil beteiligt sich der Rententräger an den Krankenkassenbeiträgen?

#### Rentnerjob

- Kann ein Rentnerjob mein Wohlbefinden verbessern?
- Ist ein Rentnerjob geeignet, Geist und Körper fit zu halten?
- Wieviel darf ich im Rentnerjob verdienen? Ist hierfür Steuer zu entrichten?
- Muss ich die Höhe dieser Einahmen der Krankenkasse mitteilen?





**Richard Roth** 



- Besteht die Möglichkeit, mein Existenzminimum vor Pfändung zu schützen?
- Können bestimmte Einahmen vor fremdem Zugriff gesichert werden?

#### Steuer

- Welche Einnahmen muss ich der Steuerbehörde melden?
- Wie werde ich steuerlich als Rentner behandelt?
- Was habe ich als Rentner für Steuervorteile?
- Gibt es noch weitere Möglichkeiten der Steuerersparnis?

## Weitere finanzrelevante Dinge

Wie z. B.

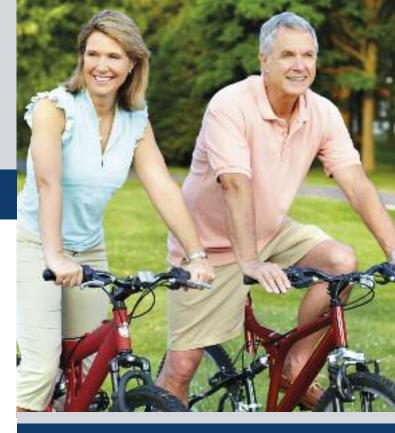
- Ablösung von Hypotheken
- Versicherungen
- Neue Geldanlagen
- Autokauf
- Immobilien
- Verbraucherkredite

Richard Roth ist nach fast 50-jähriger beruflicher Tätigkeit, zuletzt als Ingenieur für Verfahrenstechnik, aus seinem 1. Beruf ausgeschieden.

Seitdem ist er Rentner und als selbstständiger Stadt- und Fahrradbegleiter tätig. Als Mit-Autor verfasste er das Fahrradtourenbuch "Der Isar-Radweg".

Eine zusätzliche Qualifikation als Trainer für Ökonomische Verbraucherbildung ergänzt sein breitgefächertes Know-how.

Richard Roth Georg-Pickl-Weg 6 80995 München Tel. 089-23925181 Richard-Roth@t-online.de www.bavaria-stadt.de



Richard Roth

Ökonomische Verbraucherbildung

Ich gehe in Rente. Was nun?