



# 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 Einnahmen der Krankenkasse mitteilen?



Richard Roth

Richard Roth

## Ökonomische Verbraucherbildung

### • Pfändungssichere Guthaben

- Besteht die Möglichkeit, mein Existenzminimum vor Pfändung zu schützen?
- Können bestimmte Einnahmen 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. 089-23 9251 81  
Richard-Roth@t-online.de  
www.bavaria-stadt.de

Ich gehe in Rente.  
Was nun?