

# **Frauen planen ihre Altersvorsorge**

Referentin:

Dipl.-Volkswirtin Rita Helmke

### **frauenfinanzen – Ihre Agentur ...**

- ist unabhängig u. absolut frei in der Angebotsgestaltung, so dass eine übergreifende Beratung gewährleistet ist.
- zeichnet sich durch Kompetenz und langjährige Erfahrung aus.
- entwickelt für Sie individuelle und bedarfsgerechte Vorsorgekonzepte.
- vermittelt aufeinander abgestimmte Versicherungsprodukte und Kapitalanlagen.
- steht für eine langfristige und vertrauensvolle Zusammenarbeit mit Ihnen.

## Grundsätzliches:

Die Eigenvorsorge wird immer wichtiger, besonders für Frauen, denn sie haben im Alter eine deutlich schlechtere Versorgung als Männer.

Das Erwerbsleben von Frauen ist oft lückenhaft und kürzer, zudem verdienen Frauen immer noch weniger als Männer.

Frauen werden doppelt so häufig pflegebedürftig wie Männer.

## **Vorgehensweise:**

- I. Risikoanalyse
- II. Liquiditätssicherung
- III. Vermögensaufbau

## 3-Säulen-Modell

Gesetzliche  
Rentenversicherung

Betriebliche  
Altersvorsorge

Private  
Altersvorsorge

## **Inhalt der jährlichen Renteninformation:**

1. Grundlage der Rentenberechnung/  
bisher erworbene Entgeltpunkte
2. aktuelle Höhe einer vollen EMI- Rente
3. Hochrechnung der künftigen Altersrente
4. im Rentenkonto enthaltene  
Versicherungszeiten
5. bisher gezahlte Rentenbeiträge

## Wie berechne ich meine Altersrente ?

Summe der Entgeltpunkte	12,9876
*	
aktueller Rentenwert	26,13 € im 2. Halbjahr 2003
=	
Rentenhöhe	339,37 €

### Entgeltpunkte für Beitragszeiten (2003)

<u>Individualverdienst 2003</u>	<u>Durchschnittsentgelt 2003</u>	<u>Entgeltpunkte</u>
29.230,00 €* :	29.230,00 € =	1,0000
43.845,00 €* :	29.230,00 € =	1,5000
14.615,00 €* :	29.230,00 € =	0,5000
61.200,00 €* :	29.230,00 € =	2,0937

\* vorläufige Werte, Quelle: eigene Berechnungen und Bundesversicherungsanstalt für Angestellte, Berlin

## **Staatliche Zulagen sichern:**

- Betriebliche Altersvorsorge
- Vermögenswirksame Leistungen
- Wohnungsbausparprämien
- Mitarbeiterbeteiligung/Belegschaftsaktien
- Riester-Rente

## Wichtige Versicherungen

- Private Haftpflichtversicherung
- Krankenversicherung
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Unfallversicherung

## Vorsorgen mit:

- Privaten Rentenversicherungen
- Kapitalbildenden Lebensversicherungen
- Privaten Renten mit Pflegerenten-Option

## Vermögensaufbau mit:

### Investmentfonds

- \* Aktienfonds
- \* Rentenfonds
- \* Immobilienfonds
- \* Dachfonds

## Dachfonds

Immobilienfonds

Rentenfonds

Aktienfonds

Geldmarktfonds

## Vermögensaufbau durch:

### **z. B.: Kapitalbeteiligungen wie:**

- Windkraftfonds / Windparks
- Medienfonds / Filmfonds
- internationale, geschlossene Immobilienfonds
- Schiffsbeteiligungen
- festverzinsliche Wertpapiere / Bundespapiere

## Ökologische Geldanlagen

- Geldanlage mit gutem Gewissen
- Nachfrage steigt
- Achtung: enger Markt!!!
- gute Depotbeimischung

## Fragen?

Rita Helmke

Dipl.-Volkswirtin

frauenfinanzen

[www.frauenfinanzen.de](http://www.frauenfinanzen.de)