



# FINANZEN

EIN ÜBERBLICK



# ALLES DAS GLEICHE?

Kreditzins

Inflation

Zins / Verzinsung

Rendite

Zinslast

Hypothekenzins

Ertrag / Kapitalertrag

# FINANZWISSEN – WIE IST DEIN KENNTNISSTAND? UMFRAGE



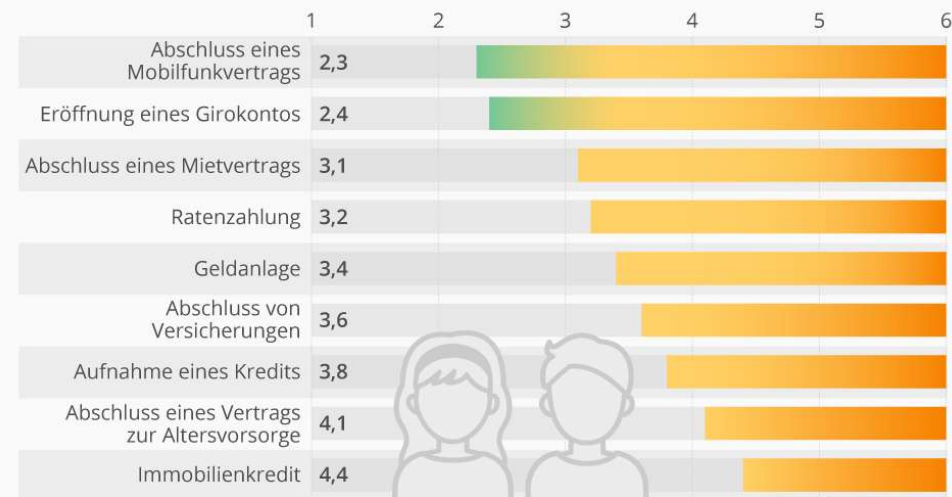
# FINANZWISSEN – WIE IST DEIN KENNTNISSTAND?

## ERGEBNIS



### Jugendliche sind bei Finanzthemen unsicher

Ø Schulnote, die sich die Befragten für ihr Wissen zu folgenden Themen geben



CC BY ND  
@Statista\_com

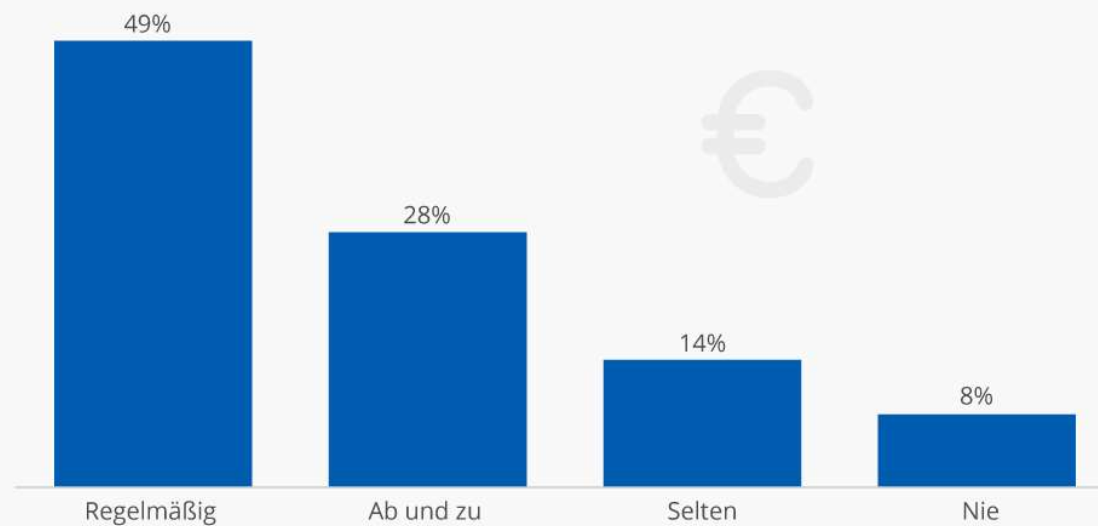
Basis: 1.058 Jugendliche (16 bis 25 Jahre) in Deutschland; 3.-15. Mai 2018  
Quelle: Schufa/Forsa

statista

# FINANZWISSEN – WIE IST DEIN KENNTNISSTAND? DIE ALLGEMEINHEIT

## Nicht jeder kümmert sich um die eigenen Finanzen

Anteil der Befragten, die sich Zeit für Finanzplanung nehmen



@Statista\_com

Basis: 1.004 befragte Personen in Deutschland ab 18 Jahren, Oktober 2017

Quelle: Bankenverband/GfK

statista

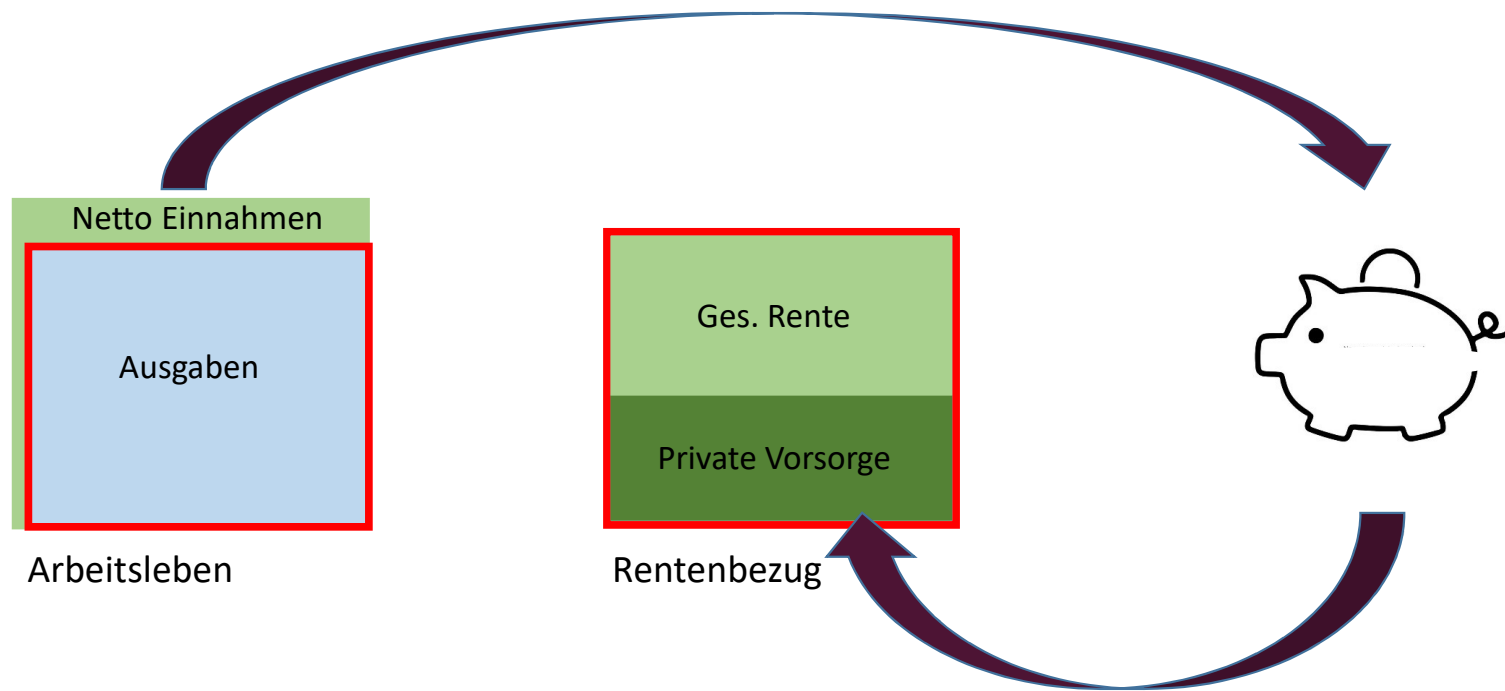
# RENTENNIVEAU

## RENTE IM VERGLEICH ZUR ARBEIT ~ 50%

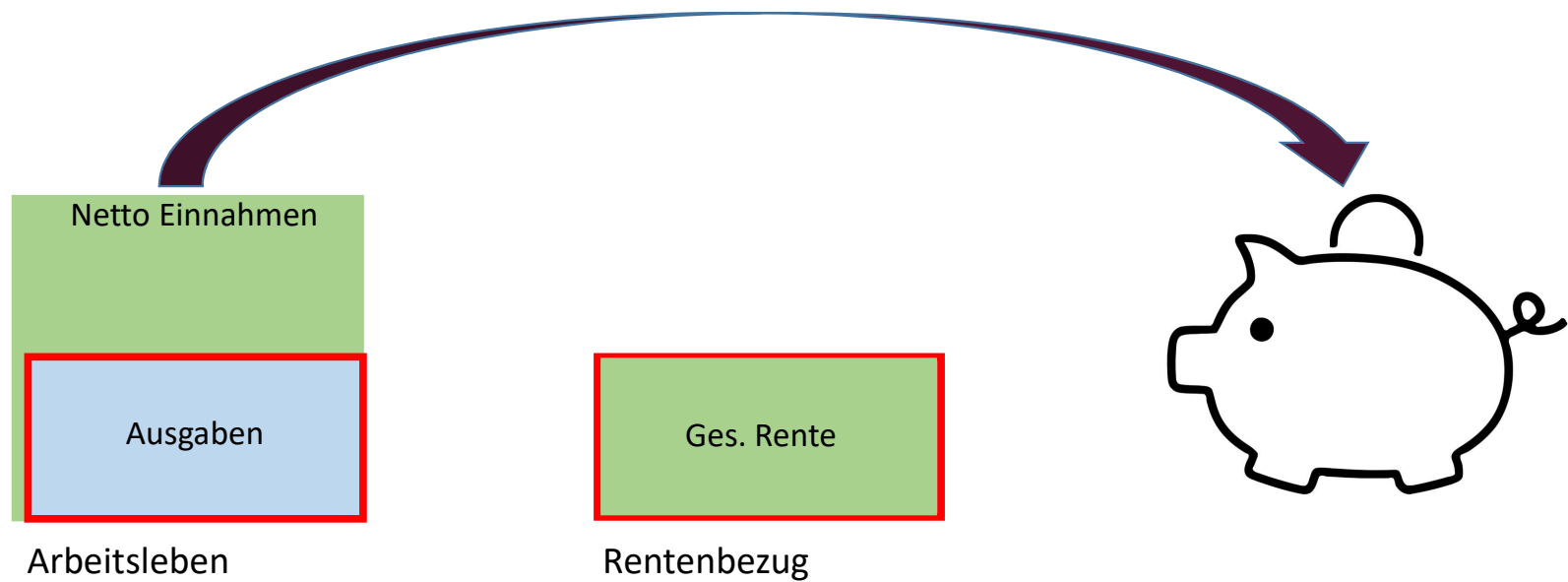
Stand 2025/26: Verdienst des Durchschnitts	Pro Jahr	Pro Monat
Einkommen pro Jahr	EUR 50.493	EUR 4.208
abzgl. Sozial- u. Krankenversicherung	- EUR 10.982	
<b>Einkommen (netto vor Steuern)</b>	<b>EUR 39.511</b>	<b>EUR 3.293</b>
<b>Einkommen (netto nach Steuern)</b>	<b>EUR 32.600</b>	<b>EUR 2.717</b>

Stand 2025/26: Verdienst als Rentner	Pro Jahr	Pro Monat
Rente = 45 Punkt x EUR 40,79 x 12	EUR 22.027	EUR 1.836
abzgl. Sozial- u. Krankenversicherung	- EUR 2.456	
<b>Einkommen (netto vor Steuern)</b>	<b>EUR 19.571</b>	<b>EUR 1.631 = 50% vom letzten Gehalt</b>
<b>Einkommen (netto nach Steuern)</b>	<b>EUR 18.871</b>	<b>EUR 1.573 = 58% vom letzten Gehalt</b>

# RENTENNIVEAU MONATSPLANUNG - 15% SPARQUOTE



# RENTENNIVEAU MONATSPLANUNG - 50% SPARQUOTE





# LIFESTYLE INFLATION



Merke: Vermeide die Lifestyle Inflation... die Verlockungen werden gigantisch sein!

## DER SCHEIN TRÜGT FRAGE

- Frage: Du kaufst Dir jeden Tag (Mo-Fr) ein Coffee-To-Go für €2,50. Wenn Du dieses Geld jede Woche stattdessen in einen ETF oder in einen Aktienfonds (bei etwa 7% Rendite) steckst, wieviel hättest Du nach 10 Jahren?



# DER SCHEIN TRÜGT ERGEBNIS



## DER SCHEIN TRÜGT 752-REGEL

- Antwort:  $\text{Wochenausgabe} \times 752 = (5 \times \text{€}2,50) \times 752 = \text{€}9.400,-$  (bei etwa 7% Rendite)
- Wichtig: Die 752-Regel ist stark vereinfacht, weil sie die Kosten, die bei einem Kauf einer Aktie und für die Führung eines Depots anfallen, nicht berücksichtigt. Auch Steuern auf Kapitalerträge, die Du zahlen müsstest, werden außen vorgelassen. Sieh die Formel lieber als Faustregel an, die Dir beim Überschlagen von Sparpotenzialen hilft. Denn eins macht die 752-Regel ohne Zweifel deutlich: Mit nur einer einzigen Rechnung wird klar, welche großen Auswirkungen es hat, wenn Du nur kleine Gewohnheiten änderst.

Merke: Regelmäßige kleine Ausgaben bilden über die Jahre große Summen!

# ABZOCKE TARGO BANK



[http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video1\\_Einheit\\_1.mp4](http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video1_Einheit_1.mp4)

Quelle: Youtube

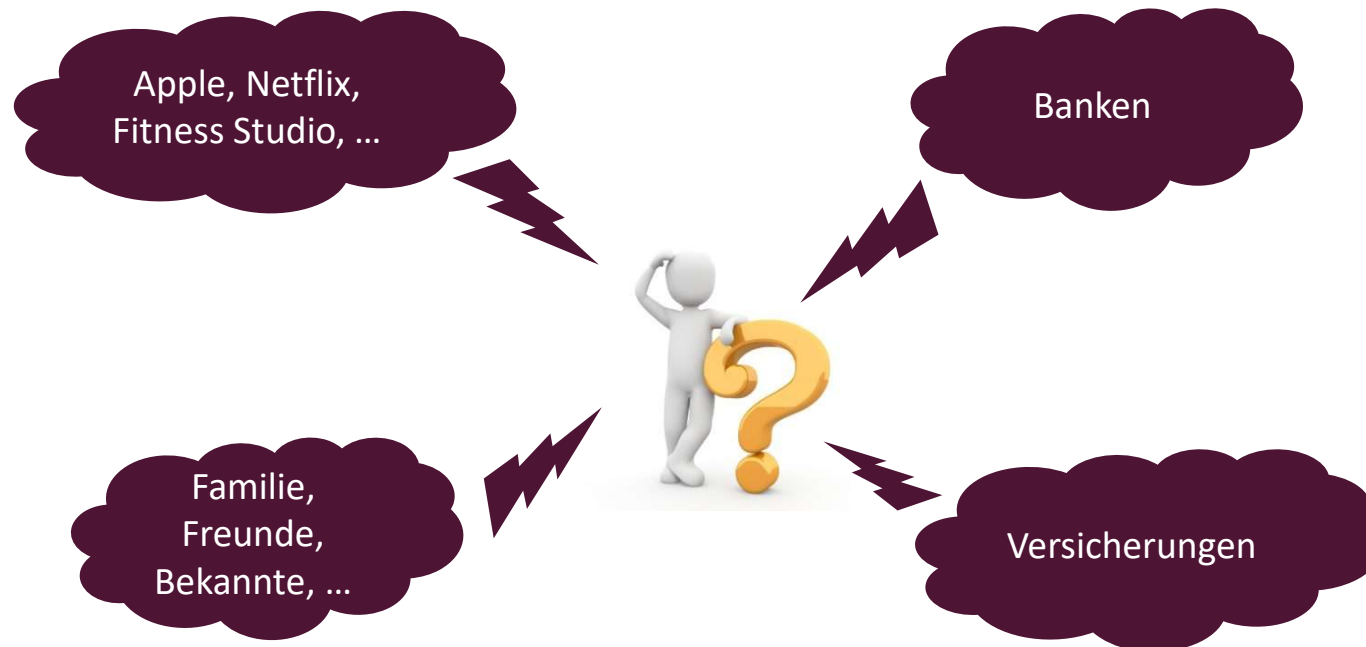
# ABZOCKE VERIVOX



[http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video3\\_Einheit\\_1.mp4](http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video3_Einheit_1.mp4)

Quelle: Youtube

# WER HAT DIE KONTROLLE?

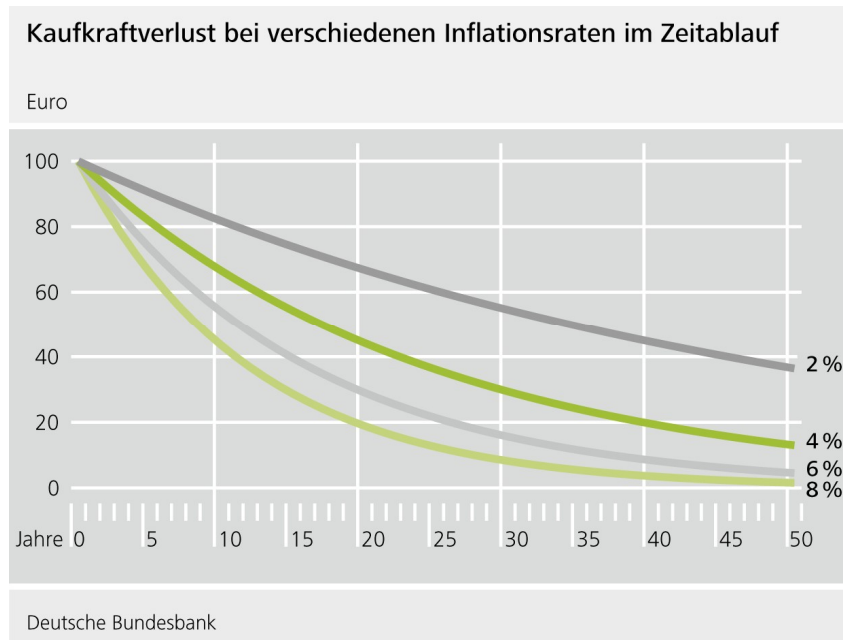


Merke: Es ist besser die Kontrolle selber zu haben, als kontrolliert zu werden.

# INFLATION = KAUFKRAFTVERLUST

Nach wievielen Jahren ist mein Geld halb  
so viel Wert (2% / 4% / 6% / 8%)?

- 2% Inflation → nach 35 Jahren
- 4% Inflation → nach 18 Jahren
- 6% Inflation → nach 12 Jahren
- 8% Inflation → nach 9 Jahren



Merke: Für Deutschland kann man seit 1990 in etwa von 2% Inflation ausgehen.



# AKTIEN BZW. ETF DER KURS



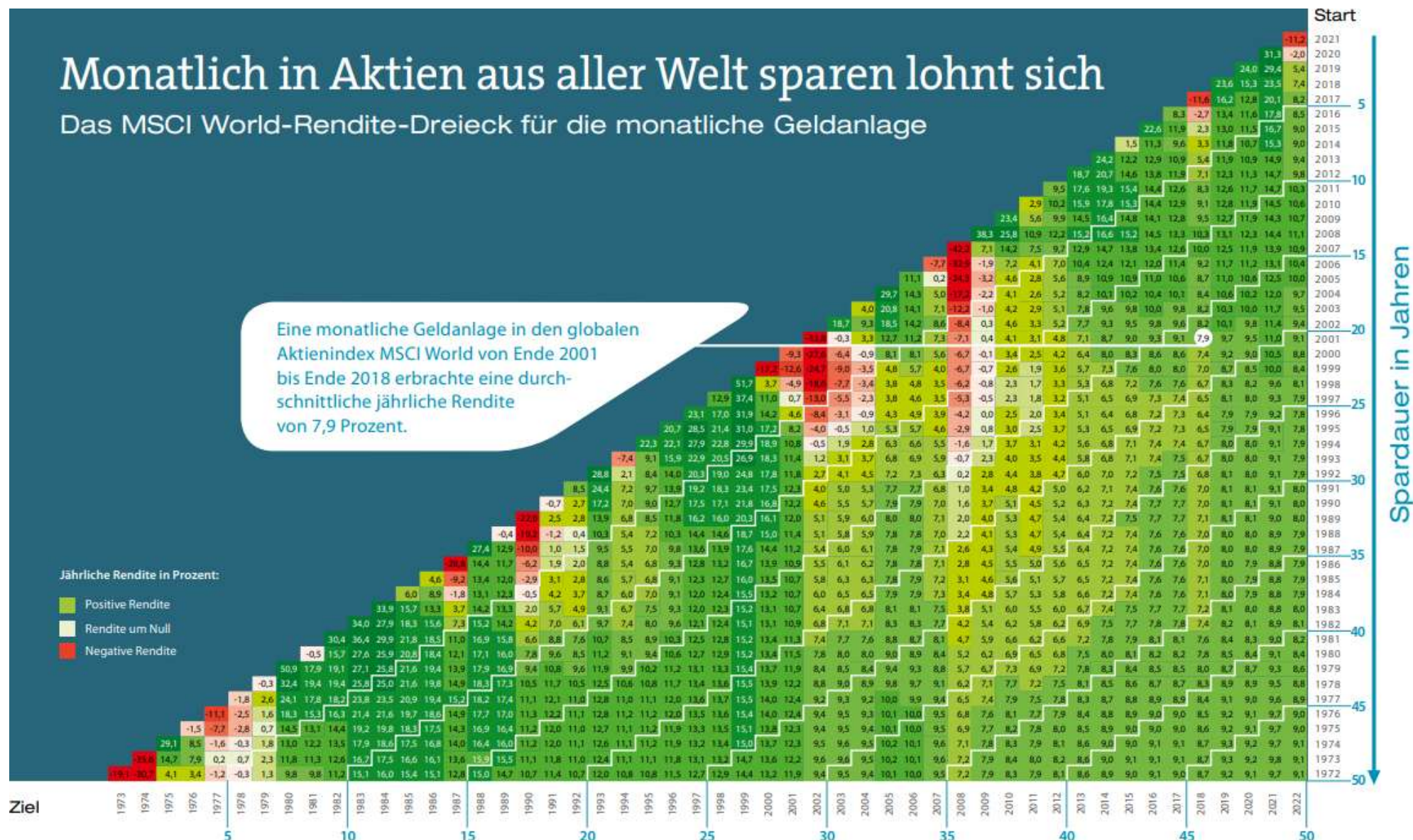
# Monatlich in Aktien aus aller Welt sparen lohnt sich

## Das MSCI World-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage

Eine monatliche Geldanlage in den globalen Aktienindex MSCI World von Ende 2001 bis Ende 2018 erbrachte eine durchschnittliche jährliche Rendite von 7,9 Prozent.

Jährliche Rendite in Prozent:

- Positive Rendite
- Rendite um Null
- Negative Rendite



# SPARPLANRECHNER



<https://www.finanzfluss.de/rechner/sparrechner/>

ANHANG

ANHANG

# FINANZWISSEN – WIE IST DEIN KENNTNISSTAND? DER SCHEIN TRÜGT

Stimmt	Stimmt nicht
Nach etwa 35 Jahren ist mein Geld halb so viel wert	Wer in Aktien investiert sollte umfangreiches Wissen haben
Um Aktienfonds führt kein Weg drum herum	Banken und Versicherungen dienen als Berater
Finanzwissen ist recht leicht zu erlernen	Aktien können mich reich machen
Geld verliert an Wert	Mein Gehalt ist wichtiger als meine Ausgaben
Hauptbestandteil der Altersvorsorge ist die gesetzliche Rente	Bei Finanzen muss man sehr gut rechnen können
Jeder kann Geld sparen. Auch wer wenig hat.	Jeder 2. Bundesbürger investiert in Aktien (falsch: es ist jeder 6.)
Das Wichtigste hinsichtlich Finanzen: Ausgaben kontrollieren	Banken und Versicherungen kann man vertrauen
Konsum macht süchtig	Ein Coffee To Go macht mich nicht arm

# DER KONSUM



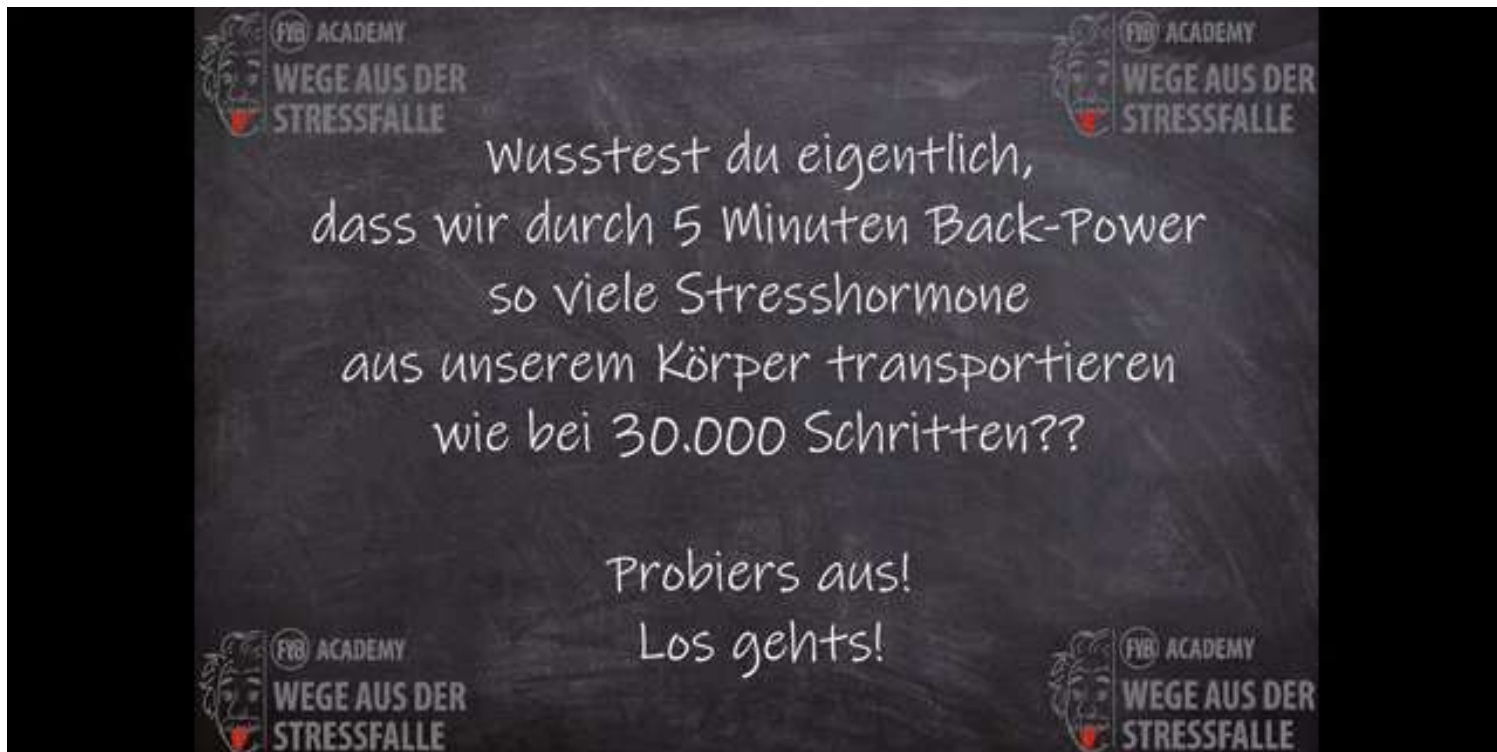
[http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video10 Einheit 5.mp4](http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video10_Einheit_5.mp4)

# ANEKDOTE ZUR SENKUNG DER ARBEITSMORAL EINE KURZGESCHICHTE VON HEINRICH BÖLL



<http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/Arbeitsmoral.pdf>

# LOS GEHT'S!





# ANLAGEZINS & INFLATION VORWÄRTS & RÜCKWÄRTS

$$B_Z = B_H \cdot (1 + p)^n$$

$p = \text{Anlagezins bzw. Rendite, z.B. 7\%}$

*Betrag zum heutigen Zeitpunkt =  $B_H$  bzw.  $B_{Hneu}$   
(Kaufkraft nach heutigem Maßstab)*

*$B_Z = \text{Betrag in der Zukunft}$   
(den ich in  $n$  Jahren besitze)*

$$B_{Hneu} = B_Z \div (1 + i)^n$$

$i = \text{Inflation, z.B. 2\%}$

# ABZOCKE SPARKASSE



[http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video4\\_Einheit\\_1.mp4](http://www.unterricht-finanzen.de/static/videos/video4_Einheit_1.mp4)

Quelle: Youtube