

Female Network Break

Diversity & Inclusion

Fragen & Antworten: Finanzkonfetti



Fragen & Antworten: Finanzkonfetti

Welche Investitionsvariante ist für Menschen über 50 Jahre am effektivsten?

- Es ist nie zu spät mit dem Investieren anzufangen. Statistisch gesehen, benötigt man mindestens 10-15 Jahre um Schwankungen an der Börse auszugleichen.
- Grundsätzlich kann man keine Pauschalaussage treffen, welche Anlageklassen ab 50 Jahren in Frage kommen. Denn das hängt natürlich von den ganz persönlichen Wünschen/Zielen und der Risikobereitschaft ab. Es gibt natürlich auch Anlageklassen, die weniger Risiko mit sich bringen, wie z.B. festverzinsliche Geldanlagen und Wertpapiere.
- Wichtig zu verstehen ist, dass man natürlich nicht direkt mit Renteneintrittsalter alle Investments wieder verkaufen muss, um sich das angesparte Kapital auszuzahlen. Wir empfehlen immer, sich das Geld schrittweise im Laufe der Zeit, je nach dem individuellen finanziellen Bedarf, auszuzahlen. Jeder kann dies anhand seiner eigenen Einnahmen und Ausgaben berechnen. Dementsprechend kann unser Kapital noch weiter für uns arbeiten.

Wenn man entsprechende Versicherungsverträge hat, würdet ihr empfehlen, sich davon wieder zu lösen?

- Ob du deine(n) Versicherung/Rentenvertrag/Bausparvertrag etc. kündigen, stilllegen oder weiterlaufen lassen solltest, hängt von den jeweiligen Konditionen des Vertrages ab. Hole dir Informationen über die Kosten des Vertrages ein. Informiere dich über das was als garantiertes Kapital ausgezahlt werden soll und vergleiche es mit dem, was du über die Jahre eingezahlt hast. Bei der Verbraucherzentrale könnt ihr, gegen eine kleine Kostenpauschale, eure Verträge prüfen lassen.

Fragen & Antworten: Finanzkonfetti

Mit wie viel Prozent Inflation sollte man im Durchschnitt rechnen?

- Die Europäische Zentralbank strebt eine Inflationsrate von 2% an. Deswegen solltest du auch damit kalkulieren.

Könntet ihr für Risikotypenanalyse eine Seite empfehlen?

- Auf [Extra ETF](#) gibt es einen tollen Artikel über das eigene Risikoprofil. Dort findest du auch einen Risikorechner.

Könnt Ihr Bücher empfehlen?

- **Rich Dad Poor Dad: Was die Reichen ihren Kindern über Geld beibringen** – Robert Kiyosaki
- **Der Weg zur finanziellen Freiheit: Die erste Million** – Bodo Schäfer
- **Der Finanzwesir 2.0** – Albert Warnecke
- **Souverän investieren** – Gerd Kommer
- **Ein Hund namens Money** – Bodo Schäfer (für Kinder)

Was kostet eine Beratung bei euch?

- Alle Angebote findet ihr auf unserer Webseite www.finanzkonfetti.de

Fragen & Antworten: Finanzkonfetti

Wie würdet ihr die Entsparung im Rentenalter planen?

- Das hängt von deinen ganz persönlichen finanziellen Bedürfnissen ab, von der Anlagestrategie und von der jeweiligen Börsensituation.

Wie schützt man seine Vorsorge im Falle einer Scheidung? Geht das nur über einen Ehevertrag?

- Im Falle einer Scheidung wird der Vermögenszuwachs jeweils zur Hälfte aufgeteilt. Dies nennt man auch Zugewinnausgleich. Ihr könnt entweder einen Ehevertrag schließen oder auch eine Scheidungsfolgenvereinbarung, in der alles geregelt ist wenn es zu einer Scheidung kommt.

Gibt es eine Anlageform, die ohne ewige Recherche für viele passt (mittleres Risikoprofil)?

- Auch hier können und möchten wir keine Pauschalantwort geben. Finde für dich raus, welche Anlageklasse du interessant findest und welches Risikoprofil du hast. Viele starten mit ETFs weil diese eine gute Möglichkeit bieten das Risiko breit zu streuen.

Fragen & Antworten: MVO – Jutta Bischoff



Fragen & Antworten: MVO – Jutta Bischoff

Wo kann ich einsehen, wo meine MVO gerade steht? Also nicht monatlich, sondern gesamt?

- Regelmäßig im Sommer (Juni oder Juli) werden Ihnen die MVO-Kontoauszüge mit der Gehaltsabrechnung zugestellt. Dieser können Sie entnehmen, wie sich Ihr arbeitgeber- und Ihr arbeitnehmerfinanziertes Versorgungskonto zum Stichtag 31.12. des Vorjahres entwickelt haben.

Wie funktioniert es mit der Steuer nach der Renteneintritt?

- Die Versorgungsleistungen der MVO unterliegen der sog. „nachgelagerten Besteuerung“. Alle steuerpflichtigen Einkunftsarten, die Sie und ggf. Ihr Ehegatte beziehen, werden addiert. Hierzu zählen u.a. der steuerpflichtige Anteil der gesetzlichen Rente, ggf. Einkünfte aus selbstständiger Arbeit, ggf. Einkünfte aus Vermietung + Verpachtung, ggf. weitere Einkünfte aus anderen Versorgungszahlungen anderer betrieblicher Altersversorgungsmodelle etc.
- Ihre Entgeltumwandlungsbeiträge, die Sie während Ihres Erwerbslebens in die MVO eingebracht haben, verringerten die Steuerlast während Ihres aktiven Erwerbslebens. Die Verlagerung der Steuerpflicht ins Rentenalter ist in der Regel von Vorteil, da bei Bezug der Altersrente die Einkünfte geringer als während des Erwerbslebens sind und folglich niedrigere individuelle Steuersätze greifen.
- Die Steuerbelastung ist allerdings von der individuellen Einkommenssituation im Rentenalter, von Ihren familiären Verhältnissen und vielen weiteren Faktoren abhängig, so dass sich keine pauschale Aussage für alle Lebenslagen geben lässt.

Fragen & Antworten: MVO – Jutta Bischoff

AVL geht nur in Verbindung mit MVO? Habe ich das richtig verstanden?

- Im Jahr 2006 wurden die „vermögenswirksamen Leistungen“ abgeschafft; diese „VL“ konnten damals bspw. in Bausparverträge oder Fondssparpläne investiert werden.
- Seitdem können „altersvorsorgewirksamen Leistungen“ (AVWL) ausschließlich in Modelle der betrieblichen Altersversorgung investiert werden, hierfür steht Ihnen die MVO als Anlagemodell zur Verfügung.
- Als weitere AVWL-Anlagealternative kann über den externen Anbieter Metallrente entweder ein Pensionsfonds oder eine Pensionskasse abgeschlossen werden; die hierfür anfallenden Abschluss- und Verwaltungskosten werden vom Anlagebetrag entnommen und wären in diesem Fall von Ihnen zu tragen. Bei Interesse kommen Sie bitte auf mich zu.

Steht auf dem jährlichen Auszug drauf, welcher Betrag zu welchem Zinssatz verzinst wird?

- Ja, Sie erkennen in der Zeile unter der jeweiligen Position (arbeitgeber- oder arbeitnehmerfinanzierte Altersversorgung) welcher Zinssatz zur Anwendung kommt, ein Beispiel finden Sie untenstehend.

Arbeitnehmerfinanzierte Altersversorgung (sofortige Unverfallbarkeit)

- Die Altersfaktoren basieren bis 31.12.2021 auf einem zugesagten Zinssatz von 5,5% ab 01.01.2022 auf einem zugesagten Zinssatz von 2,5%.

Fragen & Antworten: MVO – Jutta Bischoff

Gibt es einen Rechner, wo man ausrechnen kann, wieviel ich einzahlen muss, um meine konkrete Rentenlücke zu schließen?

- Im Internet finden Sie zahlreiche Angebote an Rentenlückenrechnern, diese können hilfreich sein.
- Bitte bedenken Sie, dass Sie zur Ermittlung einer solchen „Versorgungslücke“ zahlreiche Annahmen treffen müssen, wie bspw. Inflationsannahmen, im Rentenalter zu erwartenden Steuersätze, Freibeträge, Kranken- und Pflegeversicherungssätze, Entwicklung Ihrer Mietbelastung u.v.m.
- Die Belastbarkeit solcher Rechner ist schwer einzuschätzen.

MVO - gibt es denn sowas auch für Österreich?

- Bei der MVO handelt es sich um ein Modell, das ausschließlich in Deutschland angeboten wird.
- Insbesondere die steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Förderungen unterliegen den deutschen Regularien.
- Bitte informieren Sie sich bei Ihren lokalen HR-Ansprechpartner*innen, welche Möglichkeiten Ihnen in Österreich zur Verfügung stehen.

Fragen & Antworten: MVO – Jutta Bischoff

Wer würde die MVO erben, wenn ich nicht verheiratet bin?

- MVO Begünstigungsregelung im Todesfall

a) Begünstigung bei Todesfall während der Anwartschaftsphase (= Ansparphase)			
Rangfolge	Begünstigtenkreis	Auszahlung arbeitgeberfinanzierte Kapitalleistung	Auszahlung arbeitnehmerfinanzierte Kapitalleistung (= eigene Entgeltumwandlung + avWL + Matchingbeitrag)
1.	Witwe/Witwer oder eingetragene/r Lebenspartner/-in nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz	volle Todesfallsumme (alle Beiträge inkl. Zins und Zinseszins bis zum Todestag)	volle Todesfallsumme (alle Beiträge inkl. Zins und Zinseszins bis Tod > in Kapitalraten oder als Einmalzahlung)
2. (falls 1. nicht zutreffend)	Kinder mit Anspruch auf Kindergeld	volle Todesfallsumme (alle Beiträge inkl. Zins und Zinseszins bis zum Todestag)	volle Todesfallsumme (alle Beiträge inkl. Zins und Zinseszins bis Tod > in Kapitalraten oder als Einmalzahlung)
3. (falls weder 1. noch 2. zutreffend)	Lebensgefährte/in (Voraussetzung häusliche Gemeinschaft und Benennung im Antragsformular)	keine	volle Todesfallsumme (alle Beiträge inkl. Zins und Zinseszins bis Tod > in Kapitalraten oder als Einmalzahlung)
4. (falls weder 1. bis 3. zutreffend)	Sterbegeldberechtigte/r: frei wählbare begünstigte Person (Voraussetzung ist Benennung im Antragsformular)	keine	Sterbegeld bis max. 7.669 Euro
Sollte hiervon nichts zutreffen, verbleiben die gebildeten Kapitalbausteine im Unternehmen.			

b) Begünstigung bei Todesfall in der Leistungsphase (= während des Kapitalratenbezugs)

Die noch ausstehenden Kapitalraten werden an die Erben ausgezahlt, als Nachweis dient der Erbschein. Sollte kein Testament vorhanden sein, gilt die gesetzliche Erbfolge (die Auszahlung an die Erben erfolgt als Einmalzahlung).

Ausgefüllte Todesfallbegünstigung (Seite 3 MVO-Antrag)

The form includes sections for:

- Bestimmung über das Besondere bei unverheirateten Mitarbeiter/innen:** A section for the employee's spouse, with a note: "Der ausschließlich Partner/engelt. 3. antrag (HeiB) freigelegt".
- Bestimmung des Sterbegeldberechtigten für den Fall der Leistung eines Sterbegeldes:** A section for the death benefit recipient, with a note: "Sterbegeld sinnvoll z. B. an Eltern, Geschwister, Kinder ohne Kindergeldanspruch, enge Freunde (nicht Partner/engelt. 3. bis 3)".

 A green box at the bottom states: "Die Sterbegeldberechtigung ist zusätzlich zu der in der originalen Tabelle dargestellten Rangfolge (Erbgatt, Kindergeldberechtigte, Kinder, Lebensgefährte) in der Todesfallbegünstigung zu sehen."

Weitere Informationen: Betriebliche Altersvorsorge



Betriebliche Altersvorsorge



Links zur Betrieblichen Altersvorsorge

- Informationen zur MAHLE Versorgungsordnung (MVO) (z.B. [Antragsformular](#)) findet man auch im [MAHLE Intranet](#).
- [MVO Rechner](#)
- [MAHLE Versorgungsplan](#)

Empfehlungen aus dem Netzwerk



Empfehlungen aus dem Netzwerk



Buchempfehlungen

- **"Damit sie sich keinen Millionär angeln muss..."** - Erfolgreiche Finanzplanung für Frauen, die unabhängig sein und bleiben wollen" Buch von Jessica Schwarzer
- **"Das einzige Buch das du über Finanzen lesen solltest: der entspannte Weg zum Vermögen"** Buch von Mona Linke und Thomas Kehl
 - Aufgelistete Basic/Starter ETFs (Bsp.: MSCI World)
 - Anleitung zur Portfolio Erstellung

Empfehlungen aus dem Netzwerk



Newsletter-, Podcast-, YouTube-Empfehlung

- **Finanztip**
 - [Newsletter](#)
 - Podcast (Spotify, Apple Podcasts, Google Podcasts, Deezer)
 - [YouTube Kanal](#)

Female Cashflow Abende in Stuttgart

- [Workshops / Vorträge oder Spieleabende für Frauen](#)

Schön, dass Du dabei warst!

Link zur D&I-Website und zur Aufzeichnung der Female Network Break vom 11.04.2024:

Du hast ein spannendes Thema, dass du dir für die nächste Female Network Break wünschst oder selbst vorstellen möchtest?

Kontaktiere uns über diversity@mahle.com

The flyer features a light beige background with scattered gold and brown confetti. At the top left, it says 'FINANZIELLE BILDUNG' in a small font, followed by 'FINANZ konfetti' in a larger, stylized font. The MAHLE logo is in the top right corner. The main text reads: 'Herzlich Willkommen zum Vortrag "Investieren für die Zukunft: Wege zur finanziellen Unabhängigkeit"'. Below this, it says '11. April' and 'www.finanzkonfetti.de'. In the bottom left, there is a circular photo of two women and the text 'Ina & Tina'. In the bottom right, there are social media icons for Instagram and a chat bubble, with the handle '@finanzkonfetti'.

