

GELDANLAGE

Was habe ich von den vermögenswirksamen Leistungen?

Ich (40) habe bisher die vermögenswirksamen Leistungen meines Arbeitgebers nicht in Anspruch genommen. 40 Euro im Monat, das kann doch nicht viel bringen, oder?

Ich sehe das anders: Wenn Sie die 40 Euro in einen Fonds anlegen, der zu mindestens 60 Prozent in Aktien investiert, erzielen Sie damit im Durchschnitt 5 Prozent Rendite pro Jahr. Dann haben Sie nach sieben Jahren bereits an die 4000 Euro auf dem Fondskonto. Und das von geschenktem Geld!



ALTERSVORSORGE

Bin ich ausreichend abgesichert?

Ich bin 46, mein Mann ist über 20 Jahre älter. Nach der Heirat vor zehn Jahren habe ich auf seinen ausdrücklichen Wunsch meinen Beruf aufgegeben und mich nur um ihn und unser Haus gekümmert. Er sagt mir immer wieder, dass ich ja durch ihn abgesichert sei, weil ich im Fall seines Todes die Witwenrente bekäme. Hinzu kommt das Haus, aber davon erhalten auch die Kinder aus erster Ehe ihren Anteil. Darüber hinaus gibt es nicht viel Vermögen, weil mein Mann schon einmal lange verheiratet war und seiner ersten Frau bei der Scheidung eine hohe Summe zahlen musste. Ist mir denn wenigstens die Witwenrente sicher?

Ja, aber Sie sollten sich bei der Deutschen Rentenversicherung ausrechnen lassen, wie viel Sie bekommen. Denn ein Teil seiner Rente wurde ja bei der Scheidung über den Versorgungsausgleich seiner ersten Frau übertragen. Von der restlichen Rente erhalten Sie im Fall des Todes Ihres Ehemannes nur 55 Prozent, weil Sie nach 2002 geheiratet haben. Ich fürchte, abgesichert sind Sie damit nicht! Zwar können Sie im Fall des Todes Ihres Mannes das Haus verkaufen und Ihren Anteil für Ihren Lebensunterhalt verwenden. Fraglich ist aber, wie viel das Haus wert ist, ob Sie es gut verkaufen können und wie lange dann das Geld reicht. Ich meine, Ihr Mann sollte unbedingt für Sie in einen Altersvorsorge-Sparplan einzahlen und damit Ihren Verzicht auf eigenes Einkommen und eigene Rente honorieren.

BANKVOLLMACHT

Wie erteilt man Vollmacht für mehrere Bankkonten?

Meine Mutter möchte mir Bankvollmacht für alle Finanzgeschäfte erteilen. Sie hat Konten bzw. Depots bei mehreren Banken. Reicht es, wenn ich Kopien einer Vollmacht bei den Banken vorlege?

Nein. Sie brauchen pro Bank eine eigene Originalvollmacht. Diese wird in der Regel auf einem Formular des jeweiligen Kreditinstituts ausgestellt. Ist diese Vollmacht einmal erteilt, sind Sie für die künftige Abwicklung von Transaktionen legitimiert.

GELDANLAGE

Anlagen „streuen“ - wie geht das?

Ich lese immer wieder, dass man bei der Geldanlage den Grundsatz der „Streuung“ berücksichtigen soll. Aber was heißt das genau?

Mit Streuung ist nicht ein Sammelsurium von Geldanlagen gemeint, sondern die gut überlegte Anlage mit System. Mischung oder Streuung bedeutet, verschiedene Geldanlagen zu kombinieren, die jeweils unterschiedliche Ziele und Risiken aufweisen und deren Erträge sich möglichst unabhängig voneinander entwickeln. Entscheidend für die Mischung sind Ihre Risikobereitschaft und Ihr Anlagehorizont, also der Zeitraum, für den Sie Geld anlegen wollen.

HAUSHALTSFÜHRUNG

Wie bekomme ich meine Ausgaben in den Griff?

Ich habe für meinen 15-jährigen Sohn und mich ein Netto-Einkommen von ca. 3000 Euro zur Verfügung, unsere Fixkosten betragen 1500 Euro. Ich stehe also wirtschaftlich nicht schlecht da, komme aber mit dem Geld kaum aus. Wie kann ich einen besseren Überblick gewinnen?

Sie sollten über einen bestimmten Zeitraum ein Haushaltsbuch führen. Ob das mit einem Notizbuch, einer Excel-Tabelle oder mit einer Smartphone-App geschieht, ist egal. Wichtig ist, dass Sie die Ausgaben regelmäßig auflisten. Auch wenn das etwas mühsam ist: Nur so sehen Sie am Ende des Monats, wohin Ihr Geld verschwunden ist. Wenn Sie einige Monate konsequent Buch führen, werden Sie Sparpotenziale entdecken, da bin ich sicher. Und Sie werden sehen: Sparen kann sogar Spaß machen.

ALTERSVORSORGE

Soll ich meinen Beitrag für die Rürup-Rente erhöhen?

Ich (48) bin selbständig und verdiene gut. Vor einigen Jahren habe ich eine Rürup-Rente abgeschlossen, die ja speziell für Selbstständige gedacht ist. Ich zahle monatlich 75 Euro ein. Reicht das, oder sollte ich den Beitrag vielleicht erhöhen?

Unbedingt! Mit der Rürup-Rente sparen Sie ja nicht nur eine Rente an. Das Highlight bei diesem Rentenmodell ist die hohe Steuerersparnis. Sie können in diesem Jahr 80 Prozent Ihrer Einzahlung steuerlich absetzen, und der Satz steigt jährlich weiter um 2 Prozent. Deshalb eignet sich die Rürup-Rente vor allem für Selbstständige mit hohem Einkommen.

Wenn Sie monatlich 75 Euro einzahlen, können Sie im Jahr gerade mal 720 Euro absetzen. Am besten sprechen Sie mit Ihrem Steuerberater, welcher jährliche Beitrag bei Ihrem Einkommen sinnvoll ist. Maximal können Sie jährlich 22 172 Euro einzahlen, Ehepaare das Doppelte.



HELMA SICK führt ihr Unternehmen „Frau und Geld“ in München mit Renate Fritz und ist erfolgreiche Buchautorin (aktuell: „Ein Mann ist keine Altersvorsorge“, mit Renate Schmidt, 16,99 Euro, Kösel). Mehr Info: www.frau-und-geld.com

Illustration: Felix Bauer; Foto: Sebastian Doerk; Mitarbeit: Sara Haußleiter, Rechtsanwältin (München); Manuela Budewell, Deutsche Rentenversicherung Bund; Redaktion: Christine Tsolodimos

IMPRESSUM

Model: Bettina Werner/Talents
Foto: Keith Schofield
Produktion: Bärbel Recktenwald
Haare & Make-up: Agnesha Kollien
Mustermix-Jacke:
aus unserem Strick-Special, S. 124

Verlag und Sitz der Redaktion: Gruner + Jahr GmbH & Co KG,
Am Baumwall 11, 20459 Hamburg

Chefredakteurin: Brigitte Huber

Redaktionsleitung: Christine Hohwieler

Art-Direktion: Veronika Baehr

Chefin vom Dienst: Tanja Kuge

Geschäftsführende Redakteurin: Britta Brenneisen

Redaktion: Jana Kruse (Fashion-Director), Jan Gritz (stellv.); Miriam Wiederer (Beauty-Director; Elternzeit), Nicole Lötters (stellv.), Merle Rebentisch (stellv.; Elternzeit), Stefanie Höfle (stellv.); Marie-Louise Barchfeld, Leonie Heilig (Ass.), Karolina Hering (Ass.), Katja Jühndel (Textchefin), Lisa-Maria Lohmann (Ass.), Thomas Neckermann (Fotostudio), Birgit Potzkai, Andrea Preuß (Sekt.), Frauke Prien, Marion Swoboda, Christine Tsolodimos

Layout: Lev-Frederik Schacht, Uschi Giese-Neumann (freie Mitarbeiterin)

Freie Mitarbeit: Katja Dreißigacker, Sarah Harms, Ariane Heimbach, Diana Helfrich, Astrid Joosten, Julia Karnick, Vivian Pasquet, Till Raether, Bärbel Recktenwald, Katja Sachse, Angela Schöneck

Bildredaktion: Bettina Lambrecht, Bianca Classen (freie Mitarbeiterin)

Schlussredaktion: Uta Kleimann (freie Mitarbeiterin)

brigitte-woman.de: Eva Spundflasche (Ltg.)

Leserservice: Kathrin Behrens (Ltg.)

Verlagsgeschäftsführer: Frank Stahmer

Publisher: Iliane Weiß

Director Brand Solutions: Oliver Sellschopp

Director Distribution & Sales: Britta Harmsen,

DPV Deutscher Pressevertrieb GmbH

Herstellung: G+J Herstellung, Heiko Belitz (Ltg.), Horst Timmermann

Marketing Director: Ulrike B. Schönborn

Marketing Manager: Renate Zastrow

Presse- und Öffentlichkeitsarbeit: Sabine Grüngreiff (Ltg.), Verena Steinkamp

Syndication: Picture Press, sales@picturepress.de

BRIGITTE WOMAN erscheint monatlich in der Gruner + Jahr GmbH & Co KG, Am Baumwall 11, 20459 Hamburg. Druck: RR Donnelley, ul. Obroncow Modlina 11, 30-733

Krakau, Polen. Printed in Poland. © 2015 by Gruner + Jahr GmbH & Co KG. Nachdruck

nur mit schriftlicher Genehmigung der Redaktion. Für unverlangt eingesandte Bilder,

Manuskripte, Waren keine Haftung. Alle Angaben erfolgen nach bestem Wissen,

aber ohne Gewähr. Nachdruck, Aufnahme in Online-Dienste und Internet sowie

Vervielfältigung auf Datenträger wie CD-ROM, DVD-ROM etc. nur nach vorheriger

schriftlicher Zustimmung des Verlages. Verantwortlich für den redaktionellen

Inhalt: Brigitte Huber, Am Baumwall 11, 20459 Hamburg; verantwortlich für die

Anzeigen: Oliver Sellschopp, G+J Media Sales, Am Baumwall 11,

20459 Hamburg. Es gilt die gültige Preisliste. Infos hierzu unter

www.gujmedia.de. Postvertriebskennzeichen: C 54043



Für Ihre Fragen, Anregungen und Kritik:

BRIGITTE WOMAN-Leserservice, Brieffach 22, 20444 Hamburg,

Telefon 040/37 03-25 30 (Di. 10 bis 12 Uhr, Do. 13 bis 15 Uhr),

Telefax 040/37 03-56 34, info@brigitte-woman.de;

www.brigitte-woman.de; <https://twitter.com/BRIGITTEwoman>

SIE HABEN FRAGEN ZUM ABONNEMENT? UNSER KUNDENSERVICE HILFT IHNEN GERN!



Alle Abo-Services können Sie auch bequem auf unserem Serviceportal im Internet erledigen:

www.brigitte-woman.de/kundenservice

SO ERREICHEN SIE UNS:

Tel. **040/55 55 89 91** Tel. für Österreich+Schweiz+das übrige Ausland: 0049/40/55 55 89 91

UNSERE SERVICE-ZEITEN:

montags bis freitags von 7.30 bis 20 Uhr, samstags 9 bis 14 Uhr

POSTANSCHRIFT: BRIGITTE WOMAN-Kundenservice, 20080 Hamburg

Unser Kundenservice hilft Ihnen bei allen Fragen rund ums Abo:

- Wenn Ihre Adresse oder Ihre Bankdaten sich geändert haben
- Wenn Sie in Urlaub fahren und Ihr Abo unterbrechen oder sich die Hefte an den Urlaubsort nachsenden lassen möchten
- Wenn Sie einzelne BRIGITTE WOMAN-Ausgaben oder ein Abonnement bestellen möchten.

BRIGITTE WOMAN IM ABONNEMENT: Preis pro Jahr, inkl. MwSt. und Versand

• Deutschland: 43,20 Euro • Österreich: 49,20 Euro • Schweiz: 86,40 sfr

• USA: BRIGITTE WOMAN (USPS no 0020496) is published monthly by Gruner+Jahr GmbH &

Co KG. Subscription price for USA is \$ 90 per annum. K.Q.P.: German Language Pub.,

153 S Dean St, Englewood, NJ 07631, Tel. 001/201/871 10 10,

E-Mail: subscribe@glpnews.com. Periodical postage is paid at Englewood NJ 07631 and

additional mailing offices. Postmaster: Send address changes to BRIGITTE WOMAN, GLP, PO Box 9868, Englewood NJ 07631