

VORSORGE & ZUKUNFT

STANDARD

Vorsorgen fürs Alter – Rente & Zusatzrente

🕒 20–25 Min. Sozialform: Einzel- oder Partnerarbeit Du brauchst: Lehrlingskalender 26/27, S. 17–19 · Handy/PC für Aufgabe 4

1 Begriffe klären

Ordne richtig zu.

Kalender S. 17–18

NISF/INPS	zusätzliche Rente – ein zweites Standbein fürs Alter
Laborfonds	das staatliche Renteninstitut
Abfertigung (TFR)	ein Teil des Lohns, ausgezahlt am Ende des Arbeitsverhältnisses
Zusatzrente	der regionale Zusatzrentenfonds für Trentino-Südtirol

2 Wie die Zusatzrente funktioniert

S. 18

Ergänze die Zahlen aus dem Kalender.

- Der eigene Beitrag ist maximal _____ % möglich.
- Man kann ihn alle _____ Monate erhöhen oder senken.
- Von der Abfertigung fließen _____ % in den Fonds (Erstanstellung nach 28.04.1993).

3 Der Steuervorteil

S. 19

Beim Renteneintritt wird das Ersparte niedrig besteuert – zwischen **15 %** und **9 %**.

1. Ab welchem Mitgliedsjahr sinkt der Steuersatz? ab dem _____ Jahr.
2. Um wie viel sinkt er pro Jahr? _____ % pro Jahr.
3. Nach wie vielen Mitgliedsjahren erreicht man die niedrigsten 9 %? nach _____ Jahren.

4 Kurz recherchieren

online · ~4 Min.

Öffne **laborfonds.it** (deutsch) und recherchiere Informationen zur Funktionsweise und Vorteilen.

Was sind Vorteile, wenn man dem Laborfonds beiträgt (statt die Abfertigung im Betrieb zu lassen)?

FÜR PROFIS – WARUM FRÜH ANFANGEN?

Rechne den Steuervorteil nach: Von 15 % auf 9 % sind _____ Prozentpunkte. Bei –0,3 % pro Jahr dauert das _____ Jahre.

Erkläre in 1–2 Sätzen, warum sich der frühe Einstieg (schon als Lehrling) doppelt lohnt – wegen der **Zeit** und wegen der **Steuer**.

5 Nachgedacht

2–3 Sätze

„Weil das staatliche Rentensystem geringere Renten als früher auszahlt ...“ – Was bedeutet das für **deine** Planung?
