Altersvorsorge Fallbeispiele

Aufgabenstellung: Lesen Sie die folgenden Personenbeschreibungen durch und beurteilen Sie anschließend, ob eine Direktversicherung und/oder eine Riester-Rente sinnvoll erscheint. Begründen Sie Ihre Antwort.

Timo ist 24 Jahre und hat vor einem Jahr seine Ausbildung zum Drogisten begonnen. Seine Oma ist besonders stolz auf ihren Timo und hat ihm letztens erzählt, dass ihr damaliger Chef sie unterstützt hat, sodass sie heute mehr Rente zur Verfügung hat. Timo ist am nächsten Tag gleich zu seiner Chefin gegangen und hat auch um eine Unterstützung gebeten. Seine Chefin hat ihm versprochen, dass wenn er im Abschlusszeugnis mindestens einen Notendurchschnitt von 2,5 haben wird, sie ihm bei der Altersvorsorge nach der Übernahme unterstützen wird.

Verena ist 35 Jahre alt und arbeitet seit 15 Jahren bei ihrem Arbeitgeber, da sie dort sehr glücklich ist. Dies liegt insbesondere daran, dass ihrem Arbeitgeber das Wohl seiner Mitarbeiter sehr am Herzen liegt. Gemeinsam mit ihrem Ehemann hat Sie bereits zwei Söhne bekommen. Aktuell befindet Sie sich wieder im Mutterschutz, da sie ein drittes Kind erwartet. Dieses mal wird es eine Tochter.

Markus ist 26 Jahre alt und hat mit 23 Jahren seine Ausbildung zum Maler abgeschlossen. Sein Traum ist es jedoch mit seiner Musik durchzustarten, daher arbeitet er entschlossen an seiner Musikkarriere. Leider wirkt sich dies negativ auf seine Arbeit als Maler aus, da er sich öfters einfach Krank meldet. Er hat dadurch in den letzten Jahren häufig den Arbeitgeber wechseln müssen. Auch in seinem aktuellem Betrieb ist er bereits wieder kurz vor dem Rauswurf.