

**Kurs-ID: SM-001**

Letzte Aktualisierung: 08.07.2024

**Kursbezeichnung:**

**„Sichere deine finanzielle Zukunft – Altersvorsorge für Selbständige (m/w/d)“**

**Beschreibung:**

Die meisten Selbständigen haben laut Statistik ein höheres Risiko, von Altersarmut betroffen zu sein. Die Fortbildung richtet sich an alle Solo-Selbständigen, die sich fragen, wie sie sich dagegen schützen können. Jeder Teilnehmer soll mit einem konkreten Plan nach Hause gehen und wissen, was er im Alter benötigt und wie er dafür sorgen kann, dass dieses Geld im Alter auch bereitsteht. Auch verschiedene Anlagemöglichkeiten wie Immobilien, Aktien und ETFs sowie gesetzliche und private Rentenversicherungen kommen hier zur Sprache. **WICHTIG:** Bei der Fortbildung wird nichts verkauft – der Dozent ist KEIN Versicherungsmakler.

**Ziel der Weiterbildung / Kursnutzen:**

*Welchen Einfluss hat die Weiterbildung auf die praktische Tätigkeit*

Der Einfluss auf die praktische Tätigkeit liegt darin, bisherige Kalkulationen noch einmal zu überdenken. Dies können z.B. Stundensätze sein, die man in der Vergangenheit kalkuliert hat. Dies soll hinsichtlich des Bedarfs für die Altersvorsorge überdacht werden. Ist es weiterhin stimmig oder muss hier nachjustiert werden?

*Wie zahlt sich der Kurs im praktischen Alltag aus?*

Es werden im Kurs Verhaltensweisen vermittelt, die für eine Disziplin mit dem Umgang mit Geld sorgen. Dies kann sowohl im Unternehmen als auch im privaten Kontext helfen, sich besser aufzustellen, was Liquidität und Finanzplanung angeht.

*Welche Defizite werden vermindert oder beseitigt?*

Oftmals schätzt man als Selbständiger die finanzielle Situation im Alter falsch ein. Zu schätzen, was im Alter benötigt wird, ist zu wenig. Wichtig ist, es richtig durchzukalkulieren. Das Problem kann nur behoben werden, wenn wir uns dessen bewusst sind. Mit einem Soll-Ist-Vergleich wird ein Bewusstsein hergestellt für die derzeitige Situation und eine eventuelle Rentenlücke. Danach werden Ideen gesammelt und – wenn die Zeit reicht – auch ein Konzept entwickelt, diese Rentenlücke zu schließen. So wird ganz konkret der Altersarmut vorgebeugt.

**Zielgruppe & Zugangsvoraussetzungen:**

Solo-Selbständige (gewerblich, freiberuflich), die mindestens 2 Jahre hauptberuflich selbständig tätig sind und nicht mehr als 1 Mitarbeiteräquivalent beschäftigen (z.B. 1 Vollzeitkraft, 2 Teilzeitkräfte mit 50 % Beschäftigungsgrad, 4 Minijobber, Auszubildende werden nicht gezählt)

**Kursorganisation:**

Kursdauer: 20 Stunden, berufsbegleitend

Kursdurchführung: 2 Wochen, 2 Termine pro Woche, 5 Stunden pro Termin

Unterrichtform: vorzugsweise vor Ort in Krefeld-Linn, aber auch online

Teilnehmeranzahl: Mindestens 4, maximal 6 Teilnehmer

Abschluss: Lernerfolgskontrolle mit trägerinternem Zertifikat

**Kursbeginn:**

Voraussichtlicher Beginn: **01.10.24**, bei Erreichen der Mindestteilnehmeranzahl

Kursort:

In Präsenz, Cerestarstraße 2, 47809 Krefeld

Online: per Teams oder google meet

**Kursleitung:**

Stefano Momaroni, Diplom-Kaufmann, Arbeitsvermittler und Existenzgründungsberater, beschäftigt sich seit 35 Jahren mit dem Thema Geldanlage - Von festverzinslichen Wertpapieren und Festgeld über Aktien und ETFs bis hin zu Immobilien.

**Kursinhalte:**

Thema / Kursmodul	Inhalte	Dauer
Gewohnheiten verändern und erste Übersicht über den Geldbedarf im Alter gewinnen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- besondere Herausforderungen für Selbstständige im Vergleich zu Angestellten bei der Altersvorsorge</li> <li>- Disziplin und Übersicht als Schlüssel gegen die Altersarmut und Liquiditätsprobleme</li> <li>- Kalkulation der Kosten im Alter</li> <li>- Berücksichtigung der Inflation bei der Planung</li> <li>- wie ist die IST-Situation? Wie würde meine „Rente“ nach heutigem Stand aussehen? Gibt es eine Rentenlücke für mich? Wenn ja, wie hoch ist diese?</li> </ul>	5-7
Aktien, ETFs für die Altersvorsorge?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- taugen Aktien oder ETF's für die Altersvorsorge? Wie ist die Rendite? Was sind die Risiken?</li> <li>- wie kann ich hier möglichst sicher investieren?</li> <li>- Steuern und Aktien / ETF's</li> </ul>	5
Investition in Immobilien	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vorteile von Immobilien</li> <li>- Selbst bewohnte Immobilien</li> <li>- Vermietete Immobilien</li> <li>- Eigenkapitalrendite und deren Entwicklung über die Jahre</li> <li>- Immobilien und Steuern</li> <li>- Mietrendite</li> <li>- Entwicklung der Preise von Immobilien</li> </ul>	5
Private und gesetzliche Rentenversicherung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- gesetzliche Rentenversicherung: freiwillige Beiträge als Selbstständiger</li> <li>- private Rentenversicherungen: lohnen die sich überhaupt noch?</li> <li>- sonstige Investitionsmöglichkeiten</li> <li>- Leben von Ersparnissen im Alter</li> </ul>	3-5