

**ARSCH-
RETTER**
deiner Zukunft.



Alles ist jetzt

BLA

Für dich beginnt schon in diesem oder im nächsten Sommer ein neuer Lebensabschnitt.

Plötzlich geht es ums Geldverdienen, um deine Karriere und die Frage, wie du mit dem ersten regelmäßigen Einkommen dein Leben gestalten willst.

Und da es in der Schule kein Unterrichtsfach „Finanzen“ gibt, ist das für dich wahrscheinlich alles Neuland.

Wir bringen Licht ins Dunkel und helfen dir, dein eigenes Finanzwissen aufzubauen. Das Wichtigste stellen wir dir auf den folgenden Seiten vor:

BLA

1. Erstes Girokonto
2. Mobiles Bezahlen
3. Finanzielles Polster
4. Versicherungen
5. Berufsunfähigkeit
6. VL-Sparen
7. Bausparen
8. Betriebliche Altersvorsorge
9. Riester-Rente
10. Ausbildungsbeihilfe

BLA

Erstes Girokonto



Mit Beginn der Ausbildung stellt sich für dich die Frage nach einem kostengünstigen Girokonto.

Den idealen Zeitpunkt für das erste Girokonto gibt es nicht.

Unsere jüngsten Girokontoinhaber sind gerade einmal 7 Jahre und besitzen ein Girokonto „Junior“. Bei Minderjährigen müssen jedoch beide Eltern die Kontoeröffnung begleiten.

Unser Jugendgirokonto „Start“ bekommst du kostenlos und ohne Nachweis einer Ausbildung oder eines Studiums ab deinem 18. Geburtstag. Genügend Automaten, um kostenlos Geld abzuheben, gibt es natürlich auch.

Auf Wunsch erhältst du zu deinem Girokonto „Start“ eine Prepaid-Kreditkarte. Damit kannst du auf sicherem Weg nur so viel ausgeben, wie vorher aufgeladen wurde. Sie eignet sich besonders auf Reisen, da Weltenbummler damit unterwegs meist günstiger Geld abheben und zahlen als mit der Girocard.

Eine klassische Kreditkarte bekommst du, sobald du volljährig bist und ein regelmäßiges Einkommen beziehst. Rechnungskäufe und das Bezahlen per Paypal kannst du ab diesem Zeitpunkt ebenfalls nutzen.



Schnelle Hilfe bei technischen Fragen und Problemen

036691 58 58

Weltweiter Notfall-Kartenservice

116 116



Kostenfreie Kontoführung, ohne Nachweis von Ausbildung oder Studium



Kostenfreie Girocard



Bargeldlos mit der Girocard oder einer Kreditkarte in Geschäften bezahlen



Kostenlose Bargeldabhebungen an allen Automaten der VR-Banken



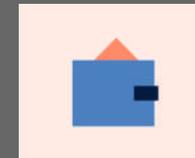
Kostenlose Kontoauszüge im elektronischen Postfach



PIN-Selbstwahl - eigene PIN am Geldautomaten wählen



Handy-Prepaid-Karte einfach am Geldautomaten aufladen



Auf Wunsch: Kreditkarte Classic (Bonität vorausgesetzt) oder Kreditkarte Basic (Prepaid)

Mobiles Bezahlen

Bankgeschäfte unterwegs erledigen: Einfacher, schneller und geprüft sicher.

Mit der VR Banking App hast du deine Finanzen immer und überall im Blick.

Prüfe auch unterwegs Kontostände, die Umsätze deiner Kreditkarte oder veranlasse eine Überweisung. Du kannst auch Konten bei anderen Banken mit der App verwalten. Zudem steht dir eine Vielzahl weiterer nützlicher Funktionen wie zum Beispiel die

Echtzeit-Überweisung oder der Sprachassistent kiu zur Verfügung.

Voraussetzungen

Ein für das OnlineBanking freigeschaltetes Konto inklusive Zugangsdaten sowie Internetzugang.

Smartphone oder Tablet mit der installierten VR Banking App (iOS-Betriebssystem ab Version 15, Android ab Version 8)

Ein gültiges TAN-Verfahren. (VR SecureGo plus App oder Sm@rt-TAN)

Sicherheitsfeatures der VR Banking App

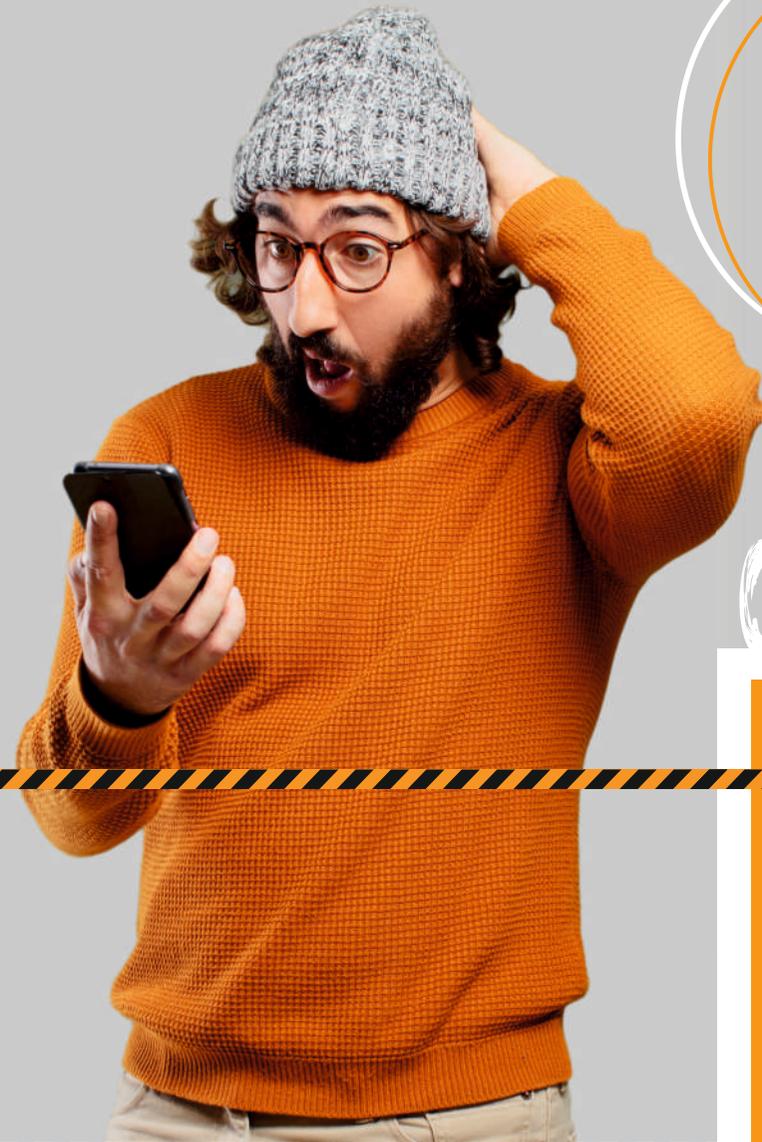
Das Öffnen der App auf dem Smartphone ist geschützt durch ein App-Passwort oder die biometrische Anmeldung per Fingerprint, Touch ID oder Face ID.

Das verschlüsselte App-Passwort wird im sicheren Speicherbereich des Smartphones abgelegt.

Die gesamte Kommunikation zwischen VR Banking App und der Volksbank Eisenberg eG ist verschlüsselt.

Die in der App gespeicherten Daten können nicht auf ein anderes Smartphone kopiert werden.

Abmeldung vergessen? Kein Problem. Die App schließt sich nach drei Minuten Inaktivität automatisch.



GUTE GRÜNDE

... für mobiles Bezahlen

Zahle überall dort mobil, wo du das Symbol für "kontaktlose Zahlung" und das jeweilige Akzeptanzlogo siehst – einfach, kontaktlos und sicher.

Deine Zahlung ist genauso sicher wie eine Zahlung, die Du mit einer Geldkarte tätigt.

Du benötigst keine aktive Internetverbindung.

Für den Bezahlvorgang mit der digitalen Karte fallen keinerlei Kosten an.

Alle Zahlungen lassen sich durchgängig digital überblicken.



Der TÜV Saarland bestätigt die Sicherheit der VR-Banking App. Anbei der Download per QR-Code:



Übersicht über alle Konten, auch bei anderen Banken

Cash & Go: Guthaben fürs Handy aufladen

Aktien im Depot und Fonds im Union-Depot verwalten

Elektronisches Postfach zur sicheren Kommunikation

giropay | Kwitt: Geld per App senden

Börse & Märkte: Aktienmarkt im Blick

Apple Pay/ Pay App (Android)

Fotoüberweisung

So wird das Smartphone zum Portemonnaie

Geldbeutel vergessen und kein Bargeld zur Hand? Du kannst unterwegs einfach mobil mit deinem Smartphone bezahlen. Dafür musst du deine Kre-

ditkarte mit der Pay App (Android) oder per Apple Pay digitalisieren.

Zum Bezahlen hältst du dein Handy mit deiner digitalen Kreditkarte einfach an ein Kassenterminal und zahlst blitzschnell, kontakt- und bargeldlos.

Finanzielles Polster

Auszubildende sollten mit dem ersten Lohn beginnen, sich ein finanzielles Polster für **unvorhergesehene Ausgaben** und Notfälle zu schaffen.

Auch für geplante Ausgaben solltest du sparen. Sei es der nächste Urlaub, der Führerschein oder das erste eigene Auto. Auch dafür ist die Anlage in einem Zinskonto oft ein sinnvoller Weg.

Dafür eignet sich am besten ein Tagesgeldkonto, die moderne Variante des altbewährten Sparbuchs.

Mit unserem **Zinskonto Start** kannst du größere und kleinere Geldbeträge zur Seite legen.

ZINS- KONTO START

kostenfreie Kontoführung

attraktive Verzinsung

jederzeit flexibel verfügbar

perfekte Ergänzung zum Girokonto, um Geld mit Verzinsung zurückzulegen

Überweisung regelmäßiger Sparraten per Dauerauftrag möglich

bequeme und sichere Online-Kontoführung per Banking App

Kontoauszüge ebenfalls in der Banking App



FONDS- SPAREN

VORTEILE

flexible Anlage:

Du kannst Sparbeträge jederzeit senken, erhöhen oder aussetzen. Wenn du kurzfristig Geld brauchst verkaufst du einfach Fondsanteile. Das geht übrigens ganz bequem per Banking App.

große Effekte:

Du nutzt den Durchschnittspreiseffekt. Das heißt, du hast gleichbleibenden Sparraten und kaufst bei niedrigen Kursen mehr Fondsanteile und bei höheren Kursen weniger Anteile. Das kann sich langfristig auszahlen.

breite Streuung, kleineres Risiko:

Das Risiko verteilt sich anders als bei einer Investition in ein einzelnes Wertpapier – auf eine Vielzahl verschiedener Anlagen, zum Beispiel auf Aktien.

NACHTEILE

Kursschwankungen/ Sparziele:

Es besteht ein Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie ein Ertragsrisiko. Das heißt, es kann nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Ansparphase weniger Vermögen zur Verfügung steht als insgesamt eingezahlt wurde, beziehungsweise, dass die Sparziele nicht erreicht wurden.

Fondssparen ist eine weitere Möglichkeit, sich ein finanzielles Polster anzulegen.

Hierbei kannst du von den Kursentwicklungen der Aktienmärkte profitieren und über eine breite Streuung einzelner Wertpapiere das Risiko minimieren.

Für eine ausgewogene Vermögensstruktur könnte ein Fondssparplan unseres Partners Union Investment interessant für dich sein. Dabei zahlst du regelmäßig Geld in einen Investmentfonds ein.

Je länger gespart wird, desto mehr lohnen sich auch kleinere Monatsbeiträge. Auf lange Sicht werfen Fondssparpläne im Schnitt eine höhere jährliche Rendite ab, als festverzinsten Sparformen.

Versicherungen

Von der „ersten Ausbildung“ ist in vielen Versicherungsbedingungen die Rede, wenn es um die Frage geht, wie lange ein Kind noch bei den **Eltern mitversichert** ist.

Was auf den ersten Blick klar erscheint, kann kompliziert werden, wenn du ein duales Studium, einen Master nach dem Bachelor oder ein Studium nach der Lehre beginnst.

Wann hört die erste Ausbildung auf? Unser Partner, die R+V-Versicherung, definiert in ihren Bedingungen folgendes:

R+V

Als erste Ausbildung zählen Lehre und Studium, ein Bachelor- und auch ein unmittelbar anschließender Masterstudiengang.



MUST HAVES

Privathaftpflicht

Jede und jeder braucht eine private Haftpflichtversicherung. Fügst du jemandem einen Schaden zu, wirst du dafür zur Verantwortung gezogen. Der Versicherer springt in solchen Fällen ein. Ledige 18-Jährige sind bei der R+V-Versicherung noch über den Familientarif der Eltern geschützt. Dieser greift allerdings nur bis zum Ende der ersten Ausbildung.

Unfallversicherung

Ob beim Sport, zu Hause oder im Urlaub: Für Unfälle, die in deiner Freizeit passieren, besteht kein gesetzlicher Unfallschutz. Mit einer Unfallversicherung kannst du dich vor den finanziellen Belastungen nach einem Unfall schützen.

Unterwegs im Ausland

Wenn du im Ausland unterwegs bist, benötigst du eine Auslandsreisekrankenversicherung. Bist du gesetzlich krankenversichert brauchst du sie unbedingt für Reisen außerhalb Europas, aber auch innerhalb Europas ist der Schutz sinnvoll. Die Krankenkasse kommt zum Beispiel innerhalb der EU nicht für privatärztliche Leistungen oder einen

Krankenrücktransport auf. Haben deine Eltern bei der R+V-Versicherung eine Auslandsreisekrankenversicherung für die Familie abgeschlossen, gilt dein Schutz bis zum 18. Geburtstag.

Hausrat & Fahrrad

Willst du in deine ersten eigenen vier Wände ziehen, ist eine Hausratversicherung sinnvoll, die deine Möbel und deine elektronischen Geräte absichert. Auch ein Fahrrad kann darüber mitversichert werden.

Solange du aber noch bei deinen Eltern wohnst, oder ein WG- oder Wohnheimzimmer bezieht, weitet die R+V den Schutz des Hausrat-Familientarifs aus.

Mietkaution

Der Einzug in die erste eigene Wohnung kann teuer werden. Meist musst du eine Kautionsmiete von bis zu drei Monatsmieten in bar oder als Sparguthaben hinterlegen. Das sparst du dir mit der R+V Mietkautionsversicherung.

Berufsunfähigkeit

Statistisch gesehen wird **jeder Vierte** einmal in seinem Leben **berufsunfähig**.

Doch gerade in den ersten Jahren deiner beruflichen Laufbahn bist du schlecht abgesichert:

Mit der Berufsunfähigkeitsversicherung speziell für junge Kunden sicherst du dich bereits zu Beginn deiner beruflichen Karriere gegen das finanzielle Risiko einer Berufsunfähigkeit ab.

Dabei passt du die Beiträge deiner finanziellen Situation an und **profitierst als Berufsstarter bis zu zehn Jahre lang von besonders günstigen Konditionen.**

Und das bei vollem Versicherungsschutz von Beginn an.



WARUM JETZT?

1. Jung abgesichert
Falls doch in jungen Jahren schon etwas passieren sollte, hast du bereits Versicherungsschutz.

2. Gesundheit
Für Schüler stellt eine Gesundheitsprüfung in der Regel kein Problem dar. Denn jung und gesund haben sie die besten Voraussetzungen für einen Abschluss ohne Risikozuschläge und Leistungsausschlüsse.

3. Vorausschauend
Werden bei der Antragstellung bereits besondere Risiken deutlich, wird der BU-Schutz teuer bis unbezahlbar. Im Extremfall auch gar nicht mehr möglich. Deshalb ist für dich der Abschluss noch während der Schulzeit die letzte Gelegenheit, die BU-Versicherung zu bezahlbaren Beiträgen zu bekommen.

4. Früh zahlt sich aus
Du zahlst aufgrund der geringen Beiträge über die Laufzeit oft nicht mehr, als wenn du erst viele Jahre später einen BU-Schutz zu einem deutlich höheren Beitrag abschließt.

Früher Abschluss zahlt sich aus!



¹ Tarif BV10, Eintrittsalter 15 bzw. 30, Berufsgruppe E, Endalter 67, mtl. BU-Rente 1.000 EUR. Die dargestellten Summen ergeben sich aus der Summe der zu zahlenden Nettobeiträge. Diese enthalten nicht garantierte Überschüsse der Tarifdeklaration 2022, die nicht für die Dauer der Vertragslaufzeit garantiert werden können.

VL Sparen

Vermögenswirksame Leistungen sind im Prinzip Geldgeschenke, die du als Arbeitnehmer vom Staat und vom Arbeitgeber bekommen kannst, wenn du sie Monat für Monat in bestimmte Anlagen investierst.

Je nach Vertrag oder betrieblicher Vereinbarung übernimmt dein Arbeitgeber einen Teil oder sogar die gesamte VL-Sparrate von bis zu 40 Euro im Monat, also insgesamt 480 Euro im Jahr.

Wer diese Finanzspritze nicht nutzt, verschenkt bares Geld.



BIS ZU 222 EURO VOM STAAT!

Für VL-Sparen bekommst du vom Staat bis zu 80 € Förderung auf Fondssparen und bis zu 43 € auf Bausparen.

(siehe Hinweise auf der nächsten Seite)

Was sollten Lehrlinge beachten?



1. INFO

Du solltest dich in jedem Fall bei der Personalabteilung deiner Ausbildungsstelle informieren, ob dir laut Vertrag VL zustehen und in welcher Höhe diese gezahlt werden.

2. BERATUNG

Bei der Wahl der Sparanlage solltest du genau überlegen, denn in viele Finanzprodukte muss man mindestens sechs oder sieben Jahre lang sehr regelmäßig einzahlen, um keine Ansprüche zu verlieren.

Je nachdem, wie viel an vermögenswirksamen Leistungen zur Verfügung steht und ob man die Sparraten aus eigener Tasche aufstocken will, können wir dir ausrechnen, welcher Vertrag sich am meisten lohnt. Dabei sollte auch bedacht werden, dass sich dein Gehalt nach der Ausbildung entweder deutlich erhöht oder komplett wegfällt, wenn du zum Beispiel ein Studium beginnst.

Bausparen

Wohnen beginnt für jeden woanders. Ob im ehemaligen Kinderzimmer des Elternhauses, im Studenten-Apartment, im Einfamilienhaus auf dem Land oder im Van auf der Tour durch Europa – egal, wo die Reise ins Wohnglück beginnt: Bausparen ist ein guter Anfang.

1. Rücklagen bilden

Mit dem ersten Job entsteht ein neues Lebensgefühl: Du wirst selbstständiger, bekommst regelmäßig Geld aufs Konto und hast deine eigene Vorstellung davon, was du damit machen möchtest. Es **lohnt sich** auf jeden Fall etwas **zu sparen** – zum Beispiel für die erste eigene Wohnung. Das macht die Zukunft leichter.

2. Extra-Geld von Schwäbisch Hall

- einmaliger **200 Euro** Junge-Leute-Bonus,
- Guthabenverzinsung **0,25 Prozent** inkl. Zinsplus
- **Jahresentgeltbefreiung**

(Für unter 22-Jährige im Tarif FuchsStart, weitere Voraussetzungen siehe § 3 ABB (Allgemeine Bedingungen für Bausparverträge); die Höhe des Bonus wird bei Vertragsabschluss mitgeteilt)

3. Extra-Geld vom Arbeitgeber

Viele Arbeitgeber zahlen zusätzlich zum Gehalt vermögenswirksame Leistungen (VL) von bis zu **40 Euro monatlich** auf einen Bausparvertrag.



4. Extra-Geld vom Staat

Eigene Einzahlungen und die Anlage der vermögenswirksamen Leistungen werden mit rund **70 Euro Wohnungsbauprämie**, rund **43 Euro Arbeitnehmersparzulage** und **175 Euro Riester-Grundzulage** honoriert. Unter 25-Jährige erhalten den einmaligen **Berufseinsteigerbonus** von **200 Euro** fürs Riester-Bausparen.

(Es gelten Einkommensgrenzen/ Voraussetzungen)

JUGEND-SPECIAL

Unter 25 - Jährige können einmalig nach 7 Jahren über ihr durch Wohnungs bau-Prämie gefördertes Bauspar-guthaben frei verfügen.

Bei nicht wohnwirtschaftlicher Verwendung ist die Förderung auf die 7 letzten Sparjahre begrenzt.



BAUSPAR-VORTEILE

Eigene Einzahlungen

- + Geld von Schwäbisch Hall
- + Geld vom Chef
- + Geld vom Staat

= dein Spar-guthaben



Betriebliche Altersvorsorge

Bei Auszubildenden steht das Thema Rente und Altersvorsorge in der Regel weit unten auf der Prioritätenliste - schließlich ist diese Lebensphase noch ganz weit weg.

Denn wer mit 16, 17 oder 18 ins Arbeitsleben einsteigt, hat naturgemäß noch eine sehr lange Strecke vor sich:

Bereits jetzt steigt die Altersgrenze für die Regelaltersrente Schritt für Schritt. Ab 2031 wird sie bei 67 Jahren liegen. Eine weitere Anhebung wird immer wieder diskutiert.

Das Rentenniveau sinkt weiter und damit auch die gesetzliche Rente, die du beziehen wirst. Deshalb ist es wichtig, für deinen Ruhestand vorzusorgen.

Eine bAV dient dem Zweck des Ansparens einer Zusatzrente durch den Arbeitgeber. Er schließt diese Art der Rentenversicherung für die Arbeitnehmer ab und gewährt einen Arbeitgeberzuschuss.



IST DAS FÜR
AZUBIS
SINNVOLL?



Als Arbeitnehmer hast du grundsätzlich einen Anspruch auf eine betriebliche Altersvorsorge.

Dein Arbeitgeber muss mindestens noch einmal 15 % desjenigen Betrags, den du dafür zurückerlegst, dazugeben.

Wenn du also nach der Ausbildung bei deinem Arbeitgeber bleiben willst, kann es sich lohnen, über eine Betriebsrente zu sprechen. Vielleicht zahlt der Arbeitgeber ja auch mehr als die gesetzlich vorgeschriebenen 15 % der Beiträge.

Wer als Azubi oder Arbeitnehmer regelmäßig einen Teil seines Gehalts in eine betriebliche Altersvorsorge einzahlt, muss darauf keine Sozialabgaben entrichten – und der Arbeitgeber auch nicht.



Riester-Rente

Mit dem Eintritt in das Berufsleben sammeln Auszubildende erstmals Endgelpunkte in der Rentenkasse und sind zudem gesetzlich renten-versichert.

Dadurch kannst du eine Riester-Rente abschließen, um frühzeitig für das Alter vorzusorgen.

Besonders attraktiv ist die Riester - Rente deshalb, weil du mit verschiedenen Zulagen und Förderungen durch den Staat unterstützt wirst. Dank dieser Zulagen kann selbst mit einem kleinen Azubi-Einkommen eine größere Summe angespart werden.

Egal was kommt: Riester-Verträge sind Pfändungs- und Insolvenzgeschützt.

1. Soweit die Beiträge gefördert werden und den Höchstbetrag nicht übersteigen.
2. Dies gilt allerdings nur in der Ansparphase – nicht während des Rentenbezugs.



BONUS

Auch Azubis können bereits von einem Riester-Vertrag profitieren. Wenn du unter 25 Jahre alt bist, kannst du dich bei Vertragsabschluss zudem über einen einmaligen Bonus von 200 Euro freuen.



ZULAGE

Folgende staatliche Zulagen stehen Azubis zur Verfügung:

- ! Grundzulage, nach Einzahlung von 4 % des Bruttoeinkommens oder dem Sockelbeitrag (175 Euro)
- ! Kinderzulagen, sofern bereits Nachwuchs vorhanden ist (185 Euro bzw. 300 Euro)
- ! einmaliger Berufseinstiegsbonus, sofern das 25. Lebensjahr bei Abschluss noch nicht vollendet wurde (200 Euro).

Berufseinstiegsbonus

Der Berufseinstiegsbonus ist das Alleinstellungsmerkmal der Riester-Rente für Azubis.

Mit diesem möchte der Gesetzgeber junge Leute frühzeitig motivieren, für das Alter vorzusorgen.

Den Bonus erhalten nur Sparer, die bei Vertragsabschluss unter 25 Jahre alt sind. Er wird einmalig ausgezahlt und addiert sich in dem Jahr des Abschlusses mit allen weiteren Zulagen. Erreichen Auszubildende nach Ihrem Abschluss ein höheres Einkommen, werden unter Umständen die Steuervorteile für Riester-Sparer für sie relevanter als die Zulagen.



Berufsausbildungsbeihilfe

Bei der Bundesagentur für Arbeit ist es möglich, Berufsausbildungsbeihilfe zu beantragen.

Darin enthalten ist ein Zuschuss für Fahrtkosten und Miete.

Erfüllen Auszubildende die Voraussetzungen, hängt es allerdings auch vom Einkommen der Eltern ab, ob und in welcher Höhe der Zuschuss bewilligt wird.

Am besten vereinbart man einen Beratungstermin bei der Bundesagentur für Arbeit.



ANSPRUCH:

Damit du Berufsausbildungsbeihilfe erhältst, muss einer der folgenden Fälle auf dich zutreffen:

1. Du nimmst an einer Berufsvorbereitenden Bildungsmaßnahme (BvB) teil und unter Umständen bereitest du dich währenddessen auf einen Hauptschulabschluss oder gleichwertigen Schulabschluss vor.
2. Du machst eine betriebliche oder außerbetriebliche Berufsausbildung in einem anerkannten Ausbildungsberuf. Dein Ausbildungsbetrieb ist zu weit von deinen Eltern entfernt, um zuhause wohnen zu bleiben.
3. Du machst eine betriebliche oder außerbetriebliche Berufsausbildung in einem anerkannten Ausbildungsberuf. Außerdem bist du über 18 Jahre alt oder verheiratet beziehungsweise lebst mit deiner Partnerin oder deinem Partner zusammen.
4. Du machst eine betriebliche oder außerbetriebliche Berufsausbildung in einem anerkannten Ausbildungsberuf. Du hast mindestens ein Kind und lebst nicht in der Wohnung deiner Eltern.
5. Du bist in der ausbildungsvorbereitenden Phase einer Assistierten Ausbildung (AsA).

KEIN ANSPRUCH:

Trifft einer der folgenden Fälle auf dich zu, hast du keinen Anspruch auf finanzielle Unterstützung in Form von BAB:

1. Du machst eine schulische Ausbildung (zum Beispiel zur Physiotherapeutin beziehungsweise zum Physiotherapeut).
2. Du erhältst bereits Leistungen von einer anderen Behörde, die mit der BAB vergleichbar sind.

10