FRAUEN FINANZ TAGE · 14. NOVEMBER 2026 · HOCHSCHULE KEHL

Was ist in meinem Leben dringend notwendig?

Dein Notwendigkeitscheck für Konten, Versicherungen und Wohnen



Pia Riedinger · Allfinanzberatung

Hallo, ich bin Pia

Mein Ziel: Frauen finanziell stark und unabhängig machen.

Von Frauen für Frauen.



36 Jahre

selbstständig in der Finanzberatung: Vermögen, Baufinanzierung, Versicherungen

Warum mir das Thema so wichtig ist

Ich habe erlebt, wie meine Mutter trotz ihres Einsatzes für die Familie finanziell abhängig dastand. Das soll keiner Frau passieren.

Unsere 50 Minuten



Grundprinzip

Was ist wirklich notwendig?

Konten

Eigenes Konto und Notgroschen

Absicherung

Versicherungen, Rente, was sich ändert

Wohnen

Bausparen, mieten oder kaufen

Mitmachen

Dein Notwendigkeitscheck

Erst das Fundament, dann das Dach



Die Kompass-Frage

Notwendig ist, was dich finanziell ruinieren würde, wenn es fehlt.

Faustregel: Große Risiken versichern, kleine Risiken selbst tragen.

Versicherungen: Muss, sollte, oft verzichtbar

Muss

- Krankenversicherung (gesetzliche Pflicht)
- Privathaftpflicht
- Absicherung der Arbeitskraft (BU)
- Kfz-Haftpflicht (wenn du ein Auto hast)

Sollte, je nach Lebenslage

- Hausrat
- Risikolebensversicherung (mit Kindern oder Kredit)
- Wohngebäude (bei Eigentum)

Oft verzichtbar

- Handy- und Elektronikversicherung
- Brillenversicherung
- Glasversicherung
- Reisegepäckversicherung

Die Pflicht-Basis: Krankheit und Haftung



Krankenversicherung

In Deutschland Pflicht für alle.

- Gesetzlich oder privat: Der Weg zurück aus der PKV ist später oft schwer.
- Familienversichert? Bei Scheidung oder eigenem höherem Einkommen endet das. Dann zahlst du selbst.



Privathaftpflicht

Ein Moment Unachtsamkeit kann Millionen kosten.

- Deckungssumme: mindestens 10 Mio. €.
- Unverheiratete Paare: Partner muss ausdrücklich im Vertrag stehen.
- Kostet oft unter 100 € im Jahr.

Was sich bei Krankenkasse und Minijob ändert

BESCHLOSSEN · AB 2028

Mitversicherte Partner

Wer über den Ehepartner familienversichert ist, kostet künftig 2,5 % Zuschlag auf dessen Einkommen. Beitragsfrei bleiben u. a. Kinder, Eltern mit Kindern unter 12, Pflegende und Rentnerinnen.

BESCHLOSSEN · AB 2027

Minijob-Grenze: 633 €

Steigt mit dem Mindestlohn von 14,60 €. Tipp: Die Rentenversicherungspflicht im Minijob behalten, jeder Beitragsmonat zählt.

BESCHLOSSEN

Zuzahlungen steigen

Um 50 %, künftig 7,50 bis 15 € je Mittel. Zuschüsse für Zahnersatz sinken. Die Belastungsgrenzen (1 bzw. 2 % des Einkommens) bleiben.

Was heißt das für dich? Die beitragsfreie Mitversicherung über den Partner ist kein Dauerzustand. Eine eigene Absicherung lohnt sich doppelt.

Stand der Gesetzgebung: 23.09.2026. Geplante Vorhaben sind noch nicht beschlossen und können sich bis zum Inkrafttreten ändern.

Hausrat: Was wäre, wenn alles weg ist?



Stell dir vor, du drehst deine Wohnung auf den Kopf: Alles, was herausfällt, ist Hausrat.

Möbel, Kleidung, Technik, Schmuck, Fahrräder

Richtwert für die Versicherungssumme

80 m² × 650 € = 52.000 €

- Mit 650 € pro m² verzichten viele Versicherer auf den Abzug bei Unterversicherung.
- Ersetzt wird der Neuwert, nicht der Zeitwert.
- Fahrrad nachts und Starkregen/Hochwasser sind oft nur mit Zusatzbaustein versichert.

GEPLANT

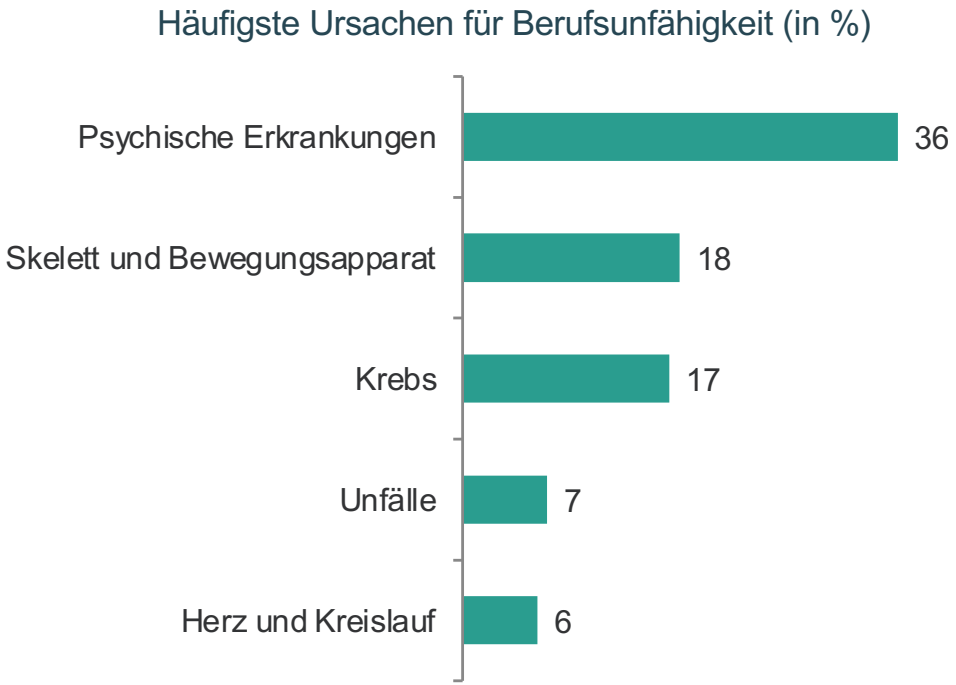
Elementarschutz (Starkregen, Hochwasser) soll bei Wohngebäuden Standard werden. Noch kein Gesetz.

Deine Arbeitskraft ist dein größtes Vermögen

über 1 Mio. €

verdienst du bei 2.500 € netto über 35 Berufsjahre.

Diese Summe sichert eine Berufsunfähigkeitsversicherung ab. Je jünger und gesünder beim Abschluss, desto günstiger.



Quelle: Morgen & Morgen 2025, über GDV (dieversicherer.de)

Konten: Dein eigenes Konto ist Pflicht



Gemeinsames Konto

Für Miete, Lebensmittel und feste Kosten. Beide zahlen anteilig nach Einkommen ein.



Mein eigenes Konto

Eigenes Einkommen, eigene Entscheidungen. Auch in der Ehe und in Elternzeit.



Reserve (Tagesgeld)

Notgroschen: 3 bis 6 Monatsausgaben. Jederzeit verfügbar, getrennt vom Alltag.

Zwei – Konten - Modell

Deine Rente: Nachschauen statt hoffen

1

Renteninformation lesen

Kommt ab 27 jährlich per Post. Achtung: Der Betrag ist brutto, davon gehen noch Kranken- und Pflegeversicherung und ggf. Steuern ab.

2

Lücke berechnen

Was brauchst du im Alter pro Monat? Minus deine erwartete Rente. Faustregel: rund 80 % deines heutigen Nettos.

3

Lücke schließen

Mit den drei Säulen: gesetzliche Rente, betriebliche Vorsorge, private Vorsorge.

Typische Lücken bei Frauen

- Teilzeit und lange Familienphasen
- Minijob mit Befreiung von der Rentenversicherung
- Kindererziehungszeiten nicht beantragt (bis zu 3 Jahre pro Kind)
- Vorsorge läuft nur über den Partner

Was sich bei der Rente ändert

BESCHLOSSEN · SEIT 2026

Rentenniveau gesichert

Die Haltelinie von 48 % gilt bis 2031.

BESCHLOSSEN · AB 2027

Mütterrente III

Bis zu 3 Jahre Erziehungszeit auch für Kinder vor 1992. Auszahlung ab 2028, rückwirkend und ohne Antrag.

BESCHLOSSEN · AB 2027

Neue private Vorsorge

Altersvorsorgedepot, auch mit ETFs. Bis zu 540 € Zulage im Jahr plus 300 € pro Kind. Auch für Selbstständige.

BESCHLOSSEN · SEIT 2026

Aktivrente

Ab der Regelaltersgrenze bis zu 2.000 € Arbeitslohn im Monat steuerfrei.

GEPLANT · AB 2027

Frühstartrente

10 € im Monat pro Kind von 6 bis 18 Jahren in ein Vorsorgedepot. Gesetzentwurf liegt im Bundestag.

Du hast einen Riester-Vertrag?
Er läuft unverändert weiter. Ein Wechsel ist ab 2027 möglich: erst vergleichen, dann entscheiden.

Stand der Gesetzgebung: 23.09.2026. Geplante Vorhaben sind noch nicht beschlossen und können sich bis zum Inkrafttreten ändern.

Bausparvertrag: Sinnvoll mit konkretem Plan

Passt, wenn ...

- du in 5 bis 10 Jahren kaufen, bauen oder modernisieren willst
- du dir den Darlehenszins schon heute sichern willst
- du staatliche Förderung nutzen kannst

Passt eher nicht, wenn ...

- du nur sparen willst, ohne Wohnplan
- dich die Abschlussgebühr (meist ca. 1 bis 1,6 % der Bausparsumme) nicht lohnt
- du das Geld flexibel brauchst

Staatliche Förderung

Wohnungsbauprämie
10 % auf bis zu 700 € (Paare 1.400 €) pro Jahr. Einkommen bis 35.000 € (Paare 70.000 €) zu versteuern.

Arbeitnehmer-Sparzulage
9 % auf bis zu 470 € vermögenswirksame Leistungen. Einkommen bis 40.000 € (Paare 80.000 €).

Mieten oder kaufen? Zwei schnelle Checks

Check 1: Kaufnebenkosten in Baden-Württemberg



Grunderwerbsteuer | Notar und Grundbuch | Makler (Käuferanteil)

≈ 10,5 %
zusätzlich zum Kaufpreis

Check 2: Kaufpreisfaktor = Kaufpreis ÷ Jahreskaltmiete

unter 20
Kaufen ist oft günstiger

20 bis 25
Genau durchrechnen

über 25
Mieten ist oft günstiger

Faustregeln zur ersten Orientierung, keine Kaufempfehlung. Maklerprovision je nach Vereinbarung.

Rechenbeispiel: Was ist wirklich weg?

Wohnung 80 m², Kaufpreis 300.000 €, vergleichbare Kaltmiete 1.000 € im Monat

Kaufen (60.000 € Eigenkapital)	pro Monat
Zinsen (270.000 € Kredit, 3,5 %)	788 €
Rücklage Instandhaltung	120 €
Entgangene Zinsen aufs Eigenkapital (3 %)	150 €
Echte Kosten	**1.058 €**

Mieten	pro Monat
Kaltmiete	1.000 €
Echte Kosten	**1.000 €**

Plus: rund 30.000 € Kaufnebenkosten einmalig. Die Tilgung (450 € im Monat) ist kein Verlust, sie baut Vermögen auf. Kaufen ist also nicht automatisch Vermögensaufbau und Mieten nicht automatisch rausgeworfenes Geld.

Vereinfachtes Beispiel mit angenommenen Werten (Zins 3,5 %, Tilgung 2 %). Nebenkosten und Wertentwicklung nicht berücksichtigt.

Dein Notwendigkeitscheck

5 Minuten

	Grün	Gelb	Rot
Ich habe ein eigenes Konto	○	○	○
Mein Notgroschen reicht für 3 bis 6 Monate	○	○	○
Meine Privathaftpflicht hat mind. 10 Mio. € Deckung	○	○	○
Meine Arbeitskraft ist abgesichert	○	○	○
Ich kenne meine Renteninformation und meine Lücke	○	○	○
Meine Hausratsumme passt zur Wohnfläche	○	○	○
Ich weiß, ob Mieten oder Kaufen für mich passt	○	○	○

Grün = habe ich, passt · Gelb = habe ich, bin aber unsicher · Rot = fehlt

Und jetzt? Deine drei nächsten Schritte

1 Rot zuerst

Starte mit dem Punkt, der dich am härtesten treffen würde. Meist ist das Haftpflicht oder Arbeitskraft.

2 Gelb prüfen

Verträge raussuchen und Summen, Bedingungen und Beiträge vergleichen.

3 Grün pflegen

Einmal im Jahr einen festen Finanztermin mit dir selbst. Zum Beispiel jedes Jahr im November.



Austausch (3 Min.): Erzähl deiner Nachbarin, wo du Rot hast und was dein erster Schritt ist.

Danke! Eure Fragen?



Pia Riedinger

Allfinanzberatung

allfinanzberatung-pia-riedinger.de

Die Inhalte dienen der allgemeinen Information und ersetzen keine individuelle Beratung. Alle Angaben ohne Gewähr. Gesetzliche Änderungen: Stand 23.09.2026; geplante Vorhaben sind noch nicht beschlossen und können sich ändern.

Ein kleines Dankeschön

Pia Riedinger

Allfinanzberatung

allfinanzberatung-pia-riedinger.de

Die Inhalte dienen der allgemeinen Information und ersetzen keine individuelle Beratung. Alle Angaben ohne Gewähr. Gesetzliche Änderungen: Stand 23.09.2026; geplante Vorhaben sind noch nicht beschlossen und können sich ändern.