



University
of Basel
Faculty of
Business and Economics

WWZ

Personal Finance



Sparen



Investieren



Gewinnen

Educating
Talents
since 1460.

Universität Basel
Petersplatz 1
Postfach 2148
4001 Basel
Switzerland

www.unibas.ch

Thema

Finanzielle Entscheide begleiten uns das ganze Leben: von der Ausbildung über kleinere Anschaffungen und den Immobilienkauf bis hin zur Altersvorsorge.

Finanzielle Kompetenz ist folglich unabdingbar für persönliches Wohlergehen.

Ein wichtiges Thema ist die Altersvorsorge. Risikofreie Anlagen sind ertraglos geworden. Ein positiver Ertrag auf Ersparnissen kann nur noch durch selektive Inkaufnahme von Risiken erreicht werden. Durch die demographische Alterung ist die Gefahr der Umverteilung von Pensionskassengeldern jüngerer auf ältere Angestellte und Pensionierte gestiegen. Dies hat für uns alle Konsequenzen.

Inhalt

Wir beschäftigen uns daher mit Fragen wie:

- Welchen Einfluss haben Zinsen auf unser Vermögen?
- Wie kann ich sparen und investieren?
- Welche Investitionsmöglichkeiten gibt es und welche machen für mich Sinn? Aktien, Bonds, Anlagefonds, ETFs oder Sparkonten?
- Wie kann ich nachhaltig investieren und welche Probleme gibt es dabei?
- Welchen Einfluss hat mein Alter auf die Wahl der Instrumente?
- Was ist der Unterschied zwischen einem Franken heute und in 30 Jahren?

- Wie funktioniert die Altersvorsorge in der Schweiz?
- Was kann ich für die Planung meiner Pensionierung tun?
- Wie beeinflusst die Inflation mein Vermögen und meine Schulden?

- Welche Arten von Hypotheken gibt es?
- Wo kann ich sie abschliessen?
- Kann ich sie mir überhaupt leisten?

- Welchen Einfluss spielt das Risiko bei einer Geldanlage?
- Wie kann ich mein Risiko diversifizieren?

- Wie funktioniert das Steuersystem in der Schweiz?
- Was sind Grenzsteuersätze und effektive Steuersätze?
- Welche Rolle spielen Steuern bei Schuldzinsen, der Geldanlage oder dem Bezug von Säule 3a Geldern?

- Welche psychologischen Effekte beeinflussen unser Verhalten bei der Geldanlage?

Ziele

Der **Personal Finance** Kurs befähigt Sie, finanzielle Entscheidungen kompetent abzuwägen und zu treffen. Wir sind unabhängig von jeglichen Sponsoren und möchten erreichen, dass auch Sie dies sind.

Zielpublikum

Alle, die ihre finanziellen Entscheidungen kompetent und eigenverantwortlich treffen wollen.

Ort/Zeit

Die Kurse finden jeweils online über Zoom statt.

Kurs 1

17.03./24.03./31.03./07.04./28.04./05.05.2022

jeweils Donnerstagnachmittag von 16:30-18:45 Uhr.

Kurs 2

28.03./29.03./04.04./05.04.2022

jeweils 8:30-12:00 Uhr.

Für Gruppen ab 6 Personen bieten wir individuelle Kurse an.

Kurskosten

CHF 950 (in den Kursgebühren sind der Kurs und die Kursunterlagen enthalten)

30% Rabatt für Personen unter 26 Jahren.

Kontakt/Anmeldung

Dr. Jacqueline Henn Overbeck
Universität Basel
Wirtschaftswissenschaftliche Fakultät/WWZ
Abteilung Finanzmarkttheorie
Peter Merian-Weg 6
Postfach
CH - 4002 Basel

+41 61 207 33 29 / +41 61 207 33 16
fm-wwz@unibas.ch