



University  
of Basel

Faculty of  
Business and Economics

WWZ

## Personal Finance



Sparen



Investieren



Gewinnen

## 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 ESG Kriterien beim Investieren berücksichtigen?
  
- 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	09.06.2023 - 10.06.2023 09:00 Uhr - 17:00 Uhr Der Kurs findet online per Zoom statt.
Kurskosten	Für Gruppen ab 6 Personen bieten wir individuelle Kurse an.  CHF 950 (in den Kursgebühren sind der Kurs und die Kursunterlagen enthalten)  30% Rabatt für Personen unter 26 Jahren.
Kontakt/Anmeldung	Dr. Jacqueline Henn 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



**Educating  
Talents**  
since 1460.

Universität Basel  
Petersplatz 1  
Postfach 2148  
4001 Basel  
Switzerland

[www.unibas.ch](http://www.unibas.ch)