



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?
- Was ist der Unterschied zwischen einem Franken heute und in 30 Jahren?
- Wie kann ich sparen und investieren?

- 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 Alle Kurse finden Online per Zoom statt.

Kurs 1:
02./09./16./23.03. und 13./20.04.2021
jeweils 16:30 Uhr - 18:45 Uhr

Kurs 2:
04./11./18./25.05. und 01./08.06.2021
(nur für Frauen) jeweils 16:30 Uhr - 18:45 Uhr

Kurs 3:
16.04. und 17.04.2021
jeweils 08:30 Uhr - 16:30 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