

Bettina Michaelis
Cornelia Rappo-Brumann

Finanzplanung für Frauen

Der Weg zum finanziellen Erfolg

VERLAG SKV

Inhaltsverzeichnis

5	Vorwort
15	Warum dieses Buch?
17	Wirtschaft und Finanzen - ein Thema für Frauen
18	Was ist Wirtschaft?
22	Wie funktioniert die Wirtschaft?
26	Welche Rolle spielten die Frauen in der Wirtschaft?
28	Wie gehen Frauen heute mit Geld um?
31	Finanzplanung
32	Warum Finanzplanung?
37	Ohne Ziele keine Finanzplanung!
37	Ziele müssen in einen zeitlichen Rahmen gesetzt werden
38	So viel müssen Sie sparen, um Ihre Ziele zu erreichen
43	Finanzplanung im Lebenszyklus
49	Die Bausteine der Finanzplanung
50	Das Budget
52	Wie spart es sich am besten?
52	Das fixe Zielsparen
53	Das prozentuale Sparen
53	Das Unter-dem-Strich-Sparen

55	Die Vorsorge
55	Das 3-Säulen-Prinzip
56	Die 1. Säule - AHV und IV
57	Die 2. Säule - BVG
58	DasUVG
58	Die Vorsorgeanalyse
59	Die 3. Säule
62	Die Vorsorgeinstrumente
62	Sparversicherungen
62	Die gemischte Versicherung
69	Varianten der gemischten Versicherung
70	Die fondsgebundene Sparversicherung
72	Die Erlebensfallversicherung
72	Einmaleinlagen
72	Die klassische Einmaleinlage-Versicherung
74	Die fondsgebundene Einmaleinlage
75	Die indexgebundene Einmaleinlage
75	Leibrenten
77	Varianten von Leibrenten
78	Risiko versicherun gen
78	Die Todesfallrisikoversicherung
79	Varianten der Todesfallrisikoversicherung
80	Die Erwerbsausfallversicherung
83	Säule 3a - Bank oder Versicherung?
84	Klassisches Vorsorgekonto oder anteilsgebundenes Konto?
85	Klassische oder fondsgebundene Versicherung?
87	Aus der Praxis: Die Familienfrau - einfach unersetzlich
94	Aus der Praxis: Scheidung - Wie steht es um die Finanzen?
108	Vermögensplanung - Auf die Mischung kommt es an!
110	Die vier Pfeiler einer erfolgreichen Vermögensplanung
110	Bedürfnisse und Ziele
110	Anlagehorizont
114	Rendite und Risiko
118	Diversifikation der Anlagen
120	Anlagestrategie

123	Finanzinstrumente	1
123	Geldmarkt und Spareinlagen	
126	Aktien	j
126	Was ist eine Aktie?	i
130	Welchen Einfluss haben Sie als Aktionärin?	j
132	Die wichtigsten Börsenplätze und -indizes der Welt	
134	Warum sind Aktien so attraktiv?	
135	Wie investieren Sie in Aktien?	
138	Wichtige Voraussetzungen für Aktienanlagen	
139	Wie kaufen oder verkaufen Sie Aktien?	
141	Instrumente zur Analyse von Aktien	
141	P/E-Ratio oder Kurs-Gewinn-Verhältnis	
142	Fundamentalanalyse	
143	Technische Analyse	
146	Obligationen	
147	Die Artenvielfalt der Obligationen	
150	Wie investieren Sie in Obligationen?	
151	Die Bonität des Schuldners	
153	Laufzeit	
153	Zinsen	
155	Rendite und Wert einer Anleihe	
156	Marktgängigkeit	
157	Fonds	
157	Ein Stück vom Fondskuchen	
161	Die Vorteile der Anlagefonds	
161	Die breite Risikostreuung	
161	Das professionelle Management	
162	Einstiegsmöglichkeit mit tiefem Einsatz	
163	Transparenz des Inventarwerts	
163	Flexibilität bei Kauf und Verkauf	
164	Steuervorteile	
164	Nachteile der Anlagefonds	
165	Die verschiedenen Fondskategorien	
166	Geldmarktfonds	
166	Obligationenfonds	
168	Aktienfonds	
171	Strategiefonds	
172	Immobilienfonds	

174	Alternativen
176	Wie finden Sie den passenden Anlagefonds?
179	Index- und Branchenzertifikate
180	Derivate
181	Was sind Derivate?
181	Wie funktionieren Termingeschäfte?
184	Wie funktionieren Call-Optionen?
185	Wie funktionieren Put-Optionen?
187	Die Beurteilung des Risikos von Calls
188	Die Beurteilung des Risikos von Puts
190	Wie ist der Optionspreis zusammengesetzt?
191	Immobilien
193	Ethik und Ökologie - weitere Bewertungsfaktoren
195	Welche Anlagemöglichkeiten gibt es heute?
195	Ökologische Fonds
196	Ethikfonds
197	Nachhaltige Fonds
197	Worauf Sie bei der Fondsauswahl achten müssen
199	Checkliste: Erstellen Sie Ihr Anlegerinnenprofil
199	Fragen zu Ihrer Risikofähigkeit
201	Fragen zu Ihrer Risikobereitschaft
204	Auswertung
206	Ihre Risikofähigkeit stimmt nicht mit Ihrer Risikobereitschaft überein?
208	15 Regeln für Anlegerinnen
209	Steuerplanung
210	Das steuerbare Einkommen
211	Abzugsmöglichkeiten ausnutzen
213	Reduktion der steuerbaren Einkünfte
214	Der Grenzsteuersatz
215	Steuerfreie Kapitalgewinne
215	Verkauf von Obligationen vor der Zinsfälligkeit
216	Tiefcoupon-Obligationen
216	Sparversicherungen 3b
217	Einmaleinlagen — klassisch oder fondsgebunden
218	Leibrenten - aufgeschoben oder sofortbeginnend

219	Das Erb- und Güterrecht - rechtzeitig Vorsorgen	\
219	Welches Vermögen fällt überhaupt in den Nachlass?	
220	Die Errungenschaftsbeteiligung	
223	Die Gütertrennung	[
225	Die allgemeine Gütergemeinschaft	
227	Wer erbt wie viel?	
228	Die erbrechtlichen Grundregeln	\
235	Der Erbvertrag	I
236	Zuwendungen zu Lebzeiten	\
239	Die Erbschafts- und Schenkungssteuer	j
242	Aus der Praxis: Konkubinat - Überspringen Sie die Stolpersteine!	
249	Wichtige Details zur ersten und zweiten Säule	
249	Die 1. Säule - AHV und IV	
250	Die Beiträge Erwerbstätiger	
250	Die Beiträge Nichterwerbstätiger	
253	Die aktuellen Leistungen der AHV	
254	Wer hat Anspruch auf eine Witwenrente?	
255	Wie werden die Renten berechnet?	
256	Entscheidende Elemente zur Rentenberechnung	
257	Das Splitting	
259	Erziehungsgutschriften	
259	Betreuungsgutschriften	
260	Welche Rente dürfen Sie erwarten?	
261	Flexibles Rentenalter	
262	Die Leistungen der IV	
263	Wer hat Anspruch auf eine IV-Rente?	
264	Die 2. Säule - BVG	
264	Die Funktionsweise des BVG-Obligatoriums	
266	Die Leistungen des BVG	
266	Wer muss Beiträge bezahlen?	
267	Beitragsprimat	
270	Leistungsprimat	
271	Wer hat Anspruch auf eine Witwenrente?	
273	Das Freizügigkeitskapital	
275	Wohneigentumsförderung	
276	Wie viel Vorbezugs-Kapital dürfen Sie erwarten?	

277	Der Einkauf von Beitragsjahren
278	Kapital oder Altersrente?
280	Was geschieht bei einer Scheidung?
282	Das UVG
282	Beiträge
283	Die Leistungen des UVG
284	Wer hat Anspruch auf eine Witwen-/Witwerrente?
284	Was geschieht beim Austritt aus dem Arbeitsverhältnis?
285	Die Koordination zwischen der 1. und 2. Säule
288	Aus der Praxis: Witwenschaft - ein Fall für zwei
295	Aus der Praxis: Pensionierung - rechtzeitig geplant
309	Anhang
310	Nützliche Adressen und Links
316	Literaturhinweise
318	Stichwortverzeichnis