

Sparen- Übungsset Lösung

Übungsset – Leicht

Aufgabe 1

Was ist die Definition von Sparen?

LÖSUNG:

Sparen bedeutet, dass man Geld nicht ausgibt, sondern zurücklegt.

Aufgabe 2

Welche zwei Konten eignen sich zum Sparen?

LÖSUNG:

- Sparkonto
- Vorsorgekonto 3a

Aufgabe 3

Lisa möchte für ihre Selbständigkeit sparen und du sollst sie dabei beraten. Welches Konto soll sie eröffnen und weshalb?

LÖSUNG:

Vorsorgekonto 3a. Das Vorsorgevermögen lässt sich frühestens 5 Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Rentenalters, bei Start in die Selbstständigkeit, beim Wegzug ins Ausland oder bei der Finanzierung von Wohneigentum abheben. Einzahlungen auf das Vorsorgekonto Säule 3a können Sie von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. So sparen Sie Steuern und sorgen gleichzeitig für später vor. Für Versicherte mit Pensionskasse: CHF 6 883 Franken und ohne Pensionskasse CHF 34 416 Franken, resp. maximal 20% des Nettoeinkommens.

Aufgabe 4

Frederick denkt an seine Pensionierung, obwohl er noch zehn Jahre davon entfernt ist. Er würde aber gerne bereits jetzt für die Zeit in Rente sparen. Welches Konto soll er eröffnen und weshalb?

LÖSUNG:

Vorsorgekonto 3a. Das Vorsorgevermögen lässt sich frühestens 5 Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Rentenalters, bei Start in die Selbstständigkeit, beim Wegzug ins Ausland oder bei der Finanzierung von Wohneigentum abheben. Einzahlungen auf das Vorsorgekonto Säule 3a können Sie von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. So sparen Sie Steuern und sorgen gleichzeitig für später vor. Für Versicherte mit Pensionskasse: CHF 6 883 Franken und ohne Pensionskasse CHF 34 416 Franken, resp. maximal 20% des Nettoeinkommens.

Aufgabe 5

Emma plant Ferien mit ihren Kollegen. Sie muss aber zuerst Geld auf die Seite legen, bis es für eine Woche Sandstrand reicht. Welches Konto soll sie eröffnen und weshalb?

LÖSUNG:

Ein reguläres Sparkonto, da Emma weder für die Rente, für den Start in die Selbstständigkeit, den Wegzug ins Ausland noch für die Finanzierung von Wohneigentum spart.

Übungsset – Mittel

Aufgabe 6

Was ist der Unterschied zwischen einem Vorsorgekonto und einem Sparkonto?

LÖSUNG:

Das Vorsorgekonto ist dem Sparkonto ähnlich. Allerdings handelt es sich hier um individuelle Vorsorge, die steuerliche Vorteile mit sich bringt. Im Schweizer Vorsorgesystem wird die Selbstvorsorge durch die dritte Säule repräsentiert. Das Vorsorgekonto ermöglicht steuerbegünstigtes Sparen innerhalb der Säule 3a. Es wird in der Regel zu einem Zins geführt, der höher ist als die Verzinsung eines regulären Sparkontos.

Das Sparkonto wird verwendet, wie es der Name schon sagt, um zu sparen. Man zahlt beispielsweise regelmässig einen Betrag ein, um ein Vermögen zu bilden. Im Gegensatz zu einem Privatkonto sind die gesparten Gelder nur eingeschränkt verfügbar. Man kann also nicht das gesamte Geld auf einmal abheben. Diese Einschränkung wird in der Regel mit einem höheren Zins kompensiert. Mit einem E-Banking-Zugang erhält man beispielsweise Zugriff auf das Geld.

Aufgabe 7

Was ist der Unterschied zwischen Sparen und Investieren?

LÖSUNG:

Eine Investition ist eine Anlage von Kapital in einen Sachwert mit dem Ziel, eine Rendite zu erzielen. Typischerweise wird in Aktien, Anleihen und Immobilien investiert.

Aufgabe 8

Schreibe für Laura drei Tipps auf, wie sie ihr Sparziel schneller erreichen kann.

LÖSUNG BEISPIEL:

1. Sparen automatisieren: Bei den meisten Banken lassen sich kostenlos Daueraufträge einrichten. Damit lässt sich Geld automatisch vom Privat- oder Transaktionskonto auf das Sparkonto überweisen.
2. Sparen zu einer Priorität machen: Jedes Mal, wenn Du den Lohn erhältst, einen Teil davon in die Ersparnisse legen.

Aufgabe 9

Wie viel Zins erhält man üblicherweise auf einem Sparkonto? Recherchiere im Internet.

LÖSUNG:

0.0 – 0.05%

Aufgabe 10

Wie viel Zins erhält man üblicherweise auf einem Vorsorgekonto? Recherchiere im Internet.

LÖSUNG:

0.05% – 0.25%

Übungsset – Schwer

Aufgabe 11

- Definiere ein Sparziel.
- Wähle das geeignete Sparkonto und begründe deine Wahl.
- Analysiere deine Ausgaben.
- Lege den Sparbetrag fest.

Aufgabe 12

Überlege dir drei eigene Spartipps.

LÖSUNG:

- Ausgaben aufschreiben und analysieren
- Vergleiche Preise

Aufgabe 13

Paula legt heute CHF 5 000 auf ein Sparkonto, das 1.5% Zins zahlt. Wie hoch ist der Kontostand nach zwei Jahren?

LÖSUNG:

Nach dem ersten Jahr:

$$Z = \frac{K \cdot p}{100\%}$$

$$\frac{5\,000 \cdot 1.5\%}{100\%} = 5\,075$$

Nach dem zweiten Jahr:

$$\frac{5\,075 \cdot 1.5\%}{100\%} = 5\,151.15$$

Aufgabe 14

Ein Vorsorgekonto zahlt 1.25% Zins. Ein Jugendsparkonto zahlt 2% Zins. Wenn du heute je CHF 2 000 Franken auf die Konten einzahlst, wie gross ist die Differenz zwischen den Zinsbeträgen am Ende vom Jahr?

LÖSUNG:

Vorsorgekonto:

$$Z = \frac{2\,000 \cdot 1.25\%}{100\%} = 30$$

Sparkonto:

$$Z = \frac{2\,000 \cdot 2.00\%}{100\%} = 40$$

$$40 - 30 = \underline{10}$$

Die Differenz Ende Jahr beträgt also CHF 10.

Aufgabe 15

Pierre legt heute CHF 10 000 auf ein Sparkonto. Nach zwei Jahren ist das Kapital auf CHF 10 175 angewachsen. Wie hoch ist der Zinssatz?

LÖSUNG:

$$p = \frac{Z \cdot 100\%}{K} = \frac{175 \cdot 100\%}{10\,000} = 1.75\%$$