

Genial mit Geld - Das 1x1 Links & Follow-Up

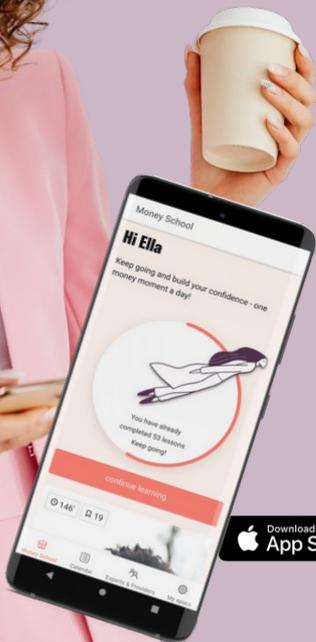
olga.miler@smartpurse.me | @smart.purse



Der Inhalt dieses Dokuments und Kurses dient nur allgemeinen, unverbindlichen Informationszwecken. In keinem Fall können daraus rechtliche, finanzielle, vermögensrechtliche, investitionstechnische oder sonstige verbindliche Erklärungen oder Empfehlungen abgeleitet werden.

smartpurse

Dein Finanzcoach, die SmartPurse App



12 Monate Premium Abo im Wert von 96 Franken geschenkt!

1. Mit QR Code oder Link in den Web-Shop
2. Registrieren
3. Beim Kauffenster **Gutschein WIRKAUFLEUTE** eingeben
4. Kauf gratis abschliessen
5. [App \(SmartPurse\)](#) runterladen oder im Web loslernen



👉 Link zum Shop:
<https://smartpurse.me/de-ch/smartpurse/buy/48>

Du willst mehr über Investieren und Vorsorge lernen?

- 4 Abende, jeweils Montags 19.30-20.45 Uhr
- Start 5. Juni

👉 **Anmeldung: <https://smartpurse.me/de-ch/connect/courses/juni-2023-i-genial-mit-geld>**



5. Juni 2023 19:30  CEST

Juni 2023 | Genial mit Geld

Lerne an 4 Abenden alles, was du für deine Finanzen brauchst: Von Anlage über Finanzplanung, Nachhaltigkeit bis Vorsorge.

Beinhaltet 3 Monate Zugang zu allen Modulen der digitalen Geldschule.

Anmeldung offen

Jetzt anmelden für CHF 289.00



Olga Miler

- Entrepreneur and Ex-Banker, Gründerin SmartPurse
- 18 Jahre Erfahrung in Finanzen
- 10 Jahre Erfahrung in Finanzbildung
- Spezialthemen: Nachhaltigkeit, New Finance (Krypto, Metaverse, AI)
- Kolumnistin Money Talks Watson News



Let's meet on linkedin☺

Agenda



1. Warum deine Finanzfitness wichtig ist
2. Geldtypen und Geldgespräche
3. Tipps für deinen Finanzplan und Budget
4. Hacks für deine Vorsorge
5. Investieren leicht gemacht
6. Zusammenfassung

Warum es sich lohnt die eigenen Finanzen im Griff zu haben

Mehr Selbst-
bewusstsein

Weniger
Stress -
bessere
Gesundheit

Absicherung
für die
Zukunft

Mehr
kreative
Freiheit

Bessere
Herangehens-
weise für
Projekteingaben

Dein Money Mindset

Geldglaubenssätze die du mit dir rumträgst die beeinflussen wie du mit Geld umgehst und dein Selbstwertgefühl.

- Welche Geldbotschaften trage ich mit mir rum?
- Was ist Geld für mich?
- Was heisst eigentlich "Erfolg"?
- Reich sein bedeutet.....
- Meine grösste Angst in Bezug auf Geld ist....



Gibt es
Muster?

Welcher Geldtyp bist du?

Chronic
saver

Chronic
spender

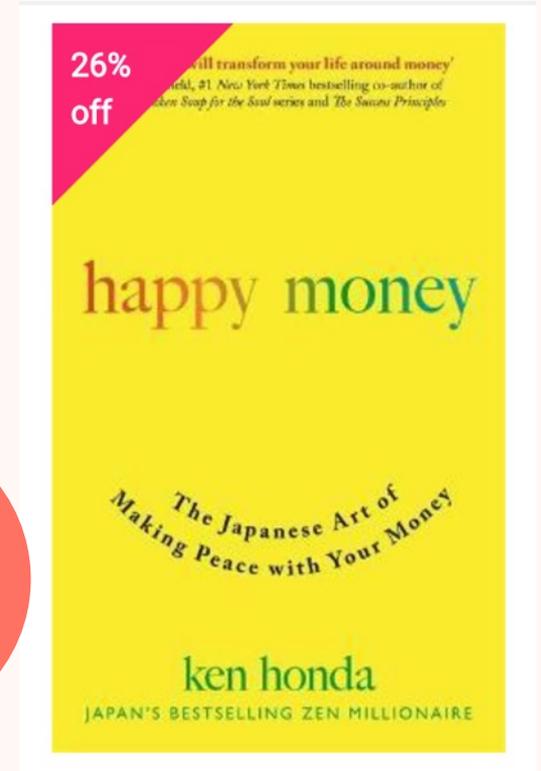
Compulsive
money
maker

Indifferent

Saver-
Splurger

Gambler

Worrier



Deine:r Partner:in spielt eine Rolle

- Geldgespräch planen
- Ehrlichkeit
- Es soll um gemeinsame Ziele gehen, nicht (nur) um Zahlen
- Geldwerte des oder der Partner:in verstehen
- Entscheiden, wer die Führung übernimmt
- Entscheiden, welche Informationen ausgetauscht werden und wer welche Entscheidungen trifft
- Informiert bleiben!



Deine Checkliste



**Fragen mit denen du
Geldgespräche beginnen
kannst**



**Teste deine Finanzgesundheit in 5
Min aus smartpurse.me**

smartpurse

Die 3-Topfmagie



2-3 Jahre



5-7 Jahre



10+ Jahre

Was muss ich heute zur Seite legen, damit ich da hinkomme, wo ich hin möchte?

Ein einfacher Finanzplan



5 Schritte zur Erstellung deines Finanzplans

1. Persönliche Ziele setzen – kurz-, mittel-, langfristig
2. Deine aktuelle finanzielle Situation verstehen
3. Sicherheitspolster und Ruhestandsbetrag berechnen
4. Evaluiere verschiedene Möglichkeiten, um deine Ziele zu erreichen
5. Pack die Beträge in dein monatliches Budget und setze mit Daueraufträgen alles auf Autopilot



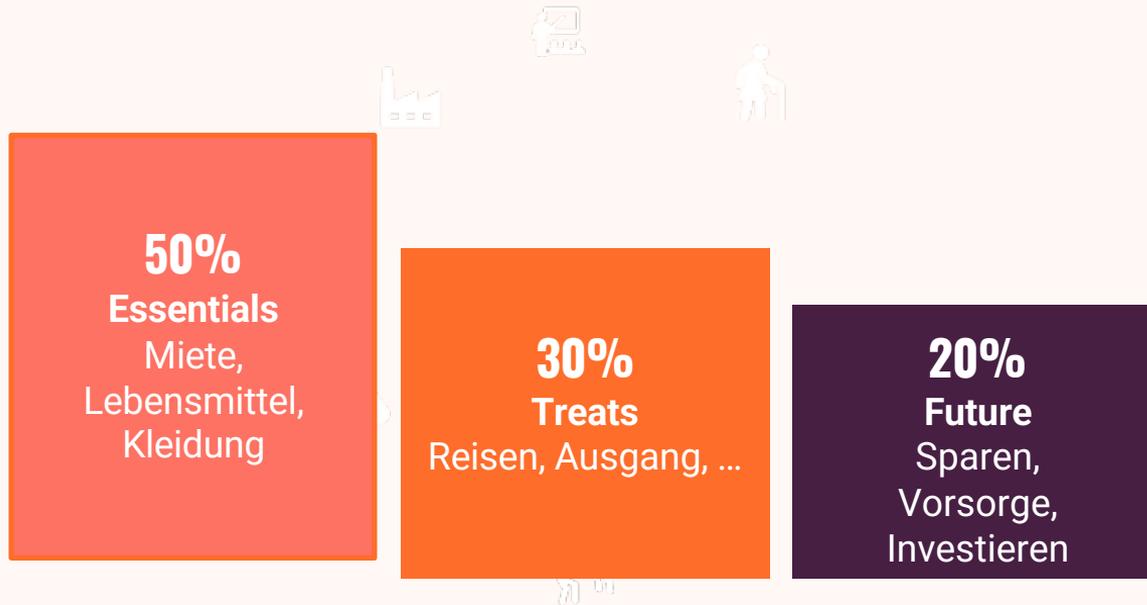
“

**Sag deinem Geld mit
einem Budget,
wo es hingehört, statt
dich zu wundern,
wohin es ver-
schwunden ist.**

Dave Ramsey

”

Grober Richtungsweiser



Häufige Geldfresser

- Kurzfristige Schulden inkl. Kontoüberzüge und Kreditkarten
- Impulskäufe
- Waste und Foodwaste
- Vergessene (online) Abos
- Papierbelege
- Rechnungen spät zahlen
- Säule 3a gar nicht oder erst am Jahresende einzahlen
- Steuern erst bei Rechnung bezahlen
- Kein Budget, keine Übersicht, keine Kontrolle über Kosten



Beispielbudgets

budgetberatung.ch

Budget-Tools und Vorlagen

Budget Like a Pro by SmartPurse

The screenshot displays the 'Mein Jahresbudget und Ausgaben' (My Annual Budget and Expenses) screen in the SmartPurse app. The interface is organized into several sections: 'EINKAUF' (Shopping), 'AUSGABEN' (Expenses), 'EINKOMMEN' (Income), and 'SONSTIG' (Miscellaneous). Each section contains a list of items with columns for each month from January to December, and a total column. The 'EINKAUF' section includes items like 'Netto-Einkommen, z.B. Lohn' and 'Netto-Einkommen Partner'. The 'AUSGABEN' section is divided into 'Wohnen' (Housing), 'Lebenshaltung' (Living Expenses), and 'Sonstige' (Miscellaneous). The 'EINKOMMEN' section includes 'Festnetz, Mobilfunkkosten' and 'Rente'. The 'SONSTIG' section includes 'Staatl. Garantiedarlehen, Kirchensteuer' and 'Zirkel Bankdarlehen'. The total for each month is shown in the bottom row of each section, and a grand total is shown at the bottom of the entire table.

Budget-WK	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Jahres
EINKAUF													
Netto-Einkommen, z.B. Lohn	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Netto-Einkommen Partner	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Famiflex/Reiseausgaben	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
z.B. Monatsrente	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
z.B. Monatslohn Partner	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Miete	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Bankk. Partner	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Altenheim, Unterhaltsbeiträge	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Rechnische Kapitalgewinne	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Werbungskosten, z.B. Kapitalertrag	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Werbungskosten...	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Summe	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
AUSGABEN													
Wohnen													
Miete	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Wohnkosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Wohnungsnebenkosten (Wohnungsteuer)	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Wohnungsnebenkosten (Wohnungsteuer)	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Wohnkosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Wohnkosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Wohnen, Nebenkosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Unterhalt und Reparaturkosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Lebenshaltung													
Lebensversicherer	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Haarstylingversicherung, Privathaftpflicht	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Wohnkosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Rechnische Lebensversicherung	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Werbungskosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Sonstige													
Festnetz, Mobilfunkkosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Handy-Großhandelskosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Handykosten	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Staatl. Garantiedarlehen, Kirchensteuer	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Zirkel Bankdarlehen	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Gartenerlöse (20 in der Schweiz) wahlweise buchtun/lehren	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00

Apps & Rechner

- Budgetberatung: <https://apps.apple.com/ch/app/budgetberatung-schweiz/id725506023>
- BudgetAlarm (Ktipp): <https://apps.apple.com/ch/app/budgetalarm/id505990407>
- Caritas MyMoney: <https://www.caritas-schuldenberatung.ch/de/budgetplanung/caritas-my-money-app.html>
- Pennies (EN): <https://www.getpennies.com/>
- Toshl Finance (Leserempfehlung), 20.-im Jahr
- <https://www.lohncomputer.ch/de/budgetrechner/>

Vorsorgelücken erkennen und stopfen

1. Säule Staatlich

- Individuellen Kontoauszug bestellen:
<https://www.ahv-iv.ch/de/Merkblätter-Formulare/Bestellung-Kontoauszug>
- Nachzahlung bis 5 Jahre rückwirkend möglich
- Aufschieben der AHV Rente vor Pension berechnen lassen
- Wenn Lücke nicht gestopft werden kann, privat vorsorgen

2. Säule Beruflich

- Vorsorgeausweis der Pensionskasse
- Voraussichtliches Kapital und Leistungen im Alter
- Andere Leistungen, z.B. bei Invalidität und Todesfall
- Koordinationsabzug prüfen, teilzeitfreundliche PK

3. Säule Privat

- Säule 3a möglich wenn erwerbstätiges Einkommen vorhanden
- Anderweitig vorsorgen

Wie lese ich den Vorsorgeausweis

Wie liest du deinen Vorsorgeauszug aus der Pensionskasse?



Wenn du dich in einem Angestelltenverhältnis befindest und bei deinem Arbeitgeber im Jahr mindestens 22.050 CHF verdienst, bist du automatisch als obligatorischer Teil in einer Pensionskasse versichert.

👉 Zum Artikel: <https://smartpurse.me/de-ch/learn/vorsorgeauszug-aus-der-pensionskasse-lesen>

Herausforderung Teilzeitarbeit

- Mögliche Lücken in der AHV und damit geringere Altersleistungen
- Geringeres Pensionskassen-Guthaben wegen geringeren Beiträgen
- Bei Lohn unter CHF 22'050 fallen Pensionskassen-Beiträge sogar ganz weg
- Koordinationsabzug kann versicherten Lohn in der Pensionskasse schmälern, v.a. bei mehreren Arbeitgebern
- Nachteile bei unverheirateten Paaren, hier wird die Pensionskasse im Falle einer Trennung nicht geteilt!



Tipps für Vorsorge bei Teilzeitarbeit

1. Arbeitspensum idealerweise nicht unter 60%, "vorsorge-ideal" ist 70%
2. AHV Lücken prüfen und falls möglich nachzahlen
3. Pensionskasse prüfen:
 - Teilzeit-freundlicher Koordinationsabzug möglich?
 - Erweiterter Sparplan oder Einkauf möglich?
 - Zusatzleistungen möglich? z.B. Rente bei Invalidität
4. Regelmässig 3. Säule einzahlen und idealerweise in Wertschriften anlegen
5. Ab 40 Jahren spätestens individuelle Vorsorgeberatung machen
6. Andere Vermögenswerte möglichst anlegen oder Mix aus Anlage und Sparen

Konkubinats oder Heirat?

	Konkubinats	Heirat
AHV-Altersrente	2 x 100% / 2 x 28'200.- = 56'400.-	150% = 42'300.-
Hinterlassenenrente 1. Säule	keine Witwenrente oder Unfallversicherung. Eine Todesfallrisikoversicherung kann dies abfedern	Hinterlassenenrente für überlebender Ehepartner mit Kinder <i>oder älter als 45 Jahre + mind. 5 Jahre verheiratet</i>
Hinterlassenenrente 2. Säule	Hinterlassenenrente kann festgelegt werden – abhängig vom PK-Reglement	Hinterlassenenrente für Ehepartner mit unterhaltspflichtigen Kinder
Säule 3a	Nachkommen & Konkubinatspartner sind zu gleichen Teilen begünstigt - Bedingungen: Konkubinats seit 5 Jahren & Vorsorgestiftung ist über Partner informiert	Ehepartner ist an erster Stelle begünstigt
Säule 3b	Lebenspartner*in kann zusätzlich abgesichert werden	frei wählbar
Erbanspruch	Mittels Testament und Erbvertrag kann die freie Erbquote dem Konkubinatspartner zugesichert werden	Ehepartner haben einen gesetzlichen Erbanspruch
Unterhalt	Seit 2017: Anspruch auf Betreuungsunterhalt – Kind & jenes Elternteils, der die Kinder hauptsächlich betreut	Ehepartner haben einen gesetzlichen Erbanspruch
Trennung / Scheidung	Es besteht kein Anspruch auf eine Teilung des Vermögens oder auf so etwas wie eine Abfindung für die geleistete Familienarbeit.	Vermögen, das während der Ehe entstanden ist, wird zwischen beiden aufgeteilt. Das gilt auch für AHV- und Pensionskassenguthaben,

Online Lösungen - die Grossen



2mrd+
Ab 500 CHF, je nach Anlage



750m
Ab 8'500 CHF



511m
Ab 10'000 CHF



E-Vermögensverwaltung
Ab 5'000 CHF

Online Lösungen mit „nachhaltigen“ Optionen

Allgemein oder Kombi



Nur Vorsorge



Die etwas anderen Anbieter



Digitale Privatbank mit vollständig personalisiertem Portfolio und menschlicher Beratung

Gegenwärtig Sonderaktion: keine Mindestbeträge, 6 Monate gebührenfrei

[👉 https://www.alpian.com/de/switch/](https://www.alpian.com/de/switch/)



Super für Anfänger:innen

Erlaubt Wechselgeld (Münz) direkt mit Kleinstbeträgen anzulegen oder in Säule 3a anzulegen

Mit SmartPurse Karte auch gender-smart
[👉 https://www.kasparund.ch/](https://www.kasparund.ch/)



Für alle die diversifizieren wollen

Anlage in Kunst, Wein, Whisky etc. mit kleinen Beträgen ab 50 Franken

[👉 https://splintinvest.com/](https://splintinvest.com/)

Möglichkeiten für jedes Budget

Kleinere Beträge
oder monatlich
0-5'000

Fondsparplan
Globaler ETF
Robo mit sehr kleinen Anfangsbeträgen
Nur Säule 3a
Rundungsinvestieren

ETF Sparplan (gibt es so in CH nicht)

5'000-50'000

Robo Advisor
Mehrere ETFs
Selber Portfolio stricken
Core-Satellit-Strategie,
z.B. 1-5% Themen

50'000+
Ab 250'000

Besten Anbieter abklären, z.B. mit ZWEI
Robo + selber ETF
Bank - Vermögensmandat?
Core-Satellit-Strategie mit mehreren
Satelliten

Essentielle Tipps

1

Finanzplan erstellen und einmal jährlich prüfen

2

Budget erstellen, alle 2-3 Monate auf Geldfresser prüfen und automatisieren

3

Notgroschen 3-6 Monatslöhnen

4

Vorsorgesituation kennen, vor allem auch die Pensionskasse überprüfen, Säule 3a in Wertschriften gemäss eigenem Risikoprofil

5

Keine Angst vor der Geldanlage, mit kleineren Beträgen starten

Danke!

olga.miler@smartpurse.me | @smart.purse



Der Inhalt dieses Dokuments und Kurses dient nur allgemeinen, unverbindlichen Informationszwecken. In keinem Fall können daraus rechtliche, finanzielle, vermögensrechtliche, investitionstechnische oder sonstige verbindliche Erklärungen oder Empfehlungen abgeleitet werden.