

Test 2

Testen Sie Ihr Wissen über Konten und Geldmarktanlagen!

1. Welches Konto eignet sich? Geben Sie den folgenden Personen Empfehlungen je nach genanntem Bedürfnis.
 - a) Benjamin will vor allem Zahlungen machen.
 - b) Erikas Tochter will die Kinderzulagen für ihre kleinen Söhne zur Seite legen, um für deren Ausbildung zu sparen.
 - c) Isabelle und Tom sparen im Hinblick auf ihre Australienreise, die in drei Jahren stattfinden soll.
 - d) Rosemarie möchte für ihre Frühpensionierung sparen.
 - e) Frank hat kürzlich 250'000 Franken geerbt und will diesen Betrag in ein Haus investieren, das in einem halben Jahr gebaut werden soll.
2. Warum wird das Vorsorgekonto 3a besser verzinst als das Lohnkonto?
3. Nach ihrer Scheidung hatte Rosemarie vergessen, die Unterschriftsberechtigung ihres früheren Ehemannes für ihr Sparkonto annullieren zu lassen. Was geschieht, wenn dieser plötzlich Geld abhebt?
4. Frank kann sein Haus erst in zwei Jahren bauen und möchte das Geld so lange auf seinem Festgeldkonto parkieren. Was sagen Sie dazu?
5. Kurt möchte von Ihnen wissen, wo seine 100'000 Franken sicherer angelegt sind: auf einem Festgeldkonto oder in einer Treuhandanlage?
6. Berechnen Sie die Verrechnungssteuer auf den Erträgen, die Tom und Isabelle auf ihren Konten erwirtschaftet haben.
 - a) Sparkonto 1.5% mit 15'000 Franken
 - b) Lohnkonto 0.5% mit durchschnittlich 8'000 Franken
 - c) Vorsorgekonto 3a 2.0% mit 30'000 Franken
7. Benjamins Grenzsteuersatz beträgt 24%. Kurts Grenzsteuersatz beträgt 34%. Können Sie den beiden sagen, wie viel ihre 3%-Obligationen unter dem Strich rentieren?

Antworten zu Test 2 → Seite 110f.