

# Test 7

## Testen Sie Ihr Wissen über Budget & Co.

1. Kurt möchte seine Finanzen systematisch planen. Können Sie ihm sagen, wie er dabei am besten vorgehen soll?
2. Erklären Sie Tanja den Unterschied zwischen freiem und reserviertem Vermögen.
3. Benjamin verdient monatlich 7'800 Franken netto und hat durchschnittliche Ausgaben von 6'500 Franken. Er hat bisher keine Reserven gebildet. Können Sie ihm sagen, wie hoch seine Reserven idealerweise sein sollten? Können Sie ihm auch erklären, warum er überhaupt Reserven braucht?
4. Können Sie Erika erklären, in welche Gruppen die Ausgaben und Einnahmen in einem Budget am besten unterteilt werden?
5. Rosemarie hat verschiedene Pläne: In fünf Jahren will sie sich mit 62 Jahren frühzeitig pensionieren lassen, wofür sie 200'000 Franken benötigt. In zwei Jahren muss der Wäscheturm ersetzt werden, was 7'000 Franken kosten wird. In zehn Jahren will Rosemarie ihr Auto ersetzen und braucht dazu 25'000 Franken. Können Sie Rosemarie beim Einrichten von Projektboxen helfen?
6. Können Sie Rosemarie ein paar Finanzinstrumente nennen, die sich für die Finanzierung ihrer Projekte eignen könnten?
7. Tom will in acht Jahren ein Motorboot kaufen, das 100'000 Franken kostet. Er wählt zur Finanzierung einen Fondssparplan, von dem er eine durchschnittliche Rendite von 4% erwartet. Wie viel muss Tom künftig jährlich zur Seite legen?
8. Frank hat 50'000 Franken geerbt. Können Sie ihm sagen, wie lange es dauert, bis sich sein Kapital bei einer durchschnittlichen Rendite von 3% verdoppelt hat? Wie schnell dauert es bei einer Durchschnittsrendite von 5%?

[Antworten zu Test 7 → Seite 122f.](#)