

Richtig planen für
alle Lebenslagen

Finanzpower für Frauen

Corin Ballhaus

Ein Ratgeber aus der Beobachter-Praxis

Beobachter
EDITION

Inhalt

Vorwort 11

1 Frauen und Geld 13

Von Geldtypen und Glaubenssätzen 14

Was für ein Geldtyp sind Sie? 15

Frauen und ihr Geld: ein paar Fakten 18

Frauen und Finanzwissen 20

Frauen und Vorsorge 22

Interview: «Finanzplanung ergibt für jede Lebenssituation Sinn» 24

2 Vom unbeschwerten Leben bis zur Familiengründung 29

Der smarte Umgang mit Geld in der Ausbildungszeit 30

Der finanzielle Ernst des Lebens 32

Wo Schuldenfallen lauern 35

Der frühe Sparvogel hat es leichter 37

Alternativen zum Kontosparen 38

Ihr Lohn – oder was Sie sich wert sind 41

Ich bin dann mal weg: Reisen und Auslandsaufenthalt 43

Fernweh – aber sicher! 43

Der gemeinsame Haushalt: Im Konkubinat leben 45

Der Konkubinatsvertrag – möglichen Armutfallen vorbeugen 50

Heirat und Familiengründung	53
Die finanziellen Folgen des neuen Zivilstands	53
Die Familiengründung stellt Ihr Budget und Ihre Vorsorge auf den Kopf	58
Unverheiratet mit Kindern: Vom Gesetz nicht vorgesehen	64
Die Familie absichern – besser individuell als im Paket	65
Familienplanung ist auch Finanzplanung	67
 Singles haben finanziell das Nachsehen	71
Das Alleinleben müssen Sie sich allein verdienen	72
 Das Eigenheim: Der Traum und die Wirklichkeit	73
Die Eigenmittel – Ihre Beteiligung am Kaufpreis	75
Der Hypothekarkredit – eine akzeptierte Form von Schulden	76
Die Tragbarkeit – Wohnkosten stemmen	77
Die steuerlichen Aspekte – Sie versteuern eine fiktive Miete	77
Achtung: Wenn Sie als Konkubinatspaar Wohneigentum erwerben	78
 <i>Interview: «Budgetschwierigkeiten entstehen, wenn ein Lebensstandard gelebt wird, der an die Grenzen der eigenen Möglichkeiten stösst»</i>	80

3 In der Mitte des Lebens angekommen 85

Nach der Familienpause zurück ins Berufsleben	86
Die Tücken der Teilzeitarbeit	87
Fairer Lohn	89
Achtung, Steuerprogression!	90
Die Kinderbetreuung organisieren: Unterschiedliche Möglichkeiten, unterschiedliche Kosten	91
Wiedereinstieg als Investition	93
 Ich werde Unternehmerin	94
Der Selbstcheck	94
Das Kapital für den Start in die Selbständigkeit	97

Chefin der eigenen Vorsorge	98
Ohne ausreichende Liquidität ist alles nix	102
Das gute Leben	103
Der andere Blick auf das Thema Anlegen	106
Wohin mit meinem Vermögen: in die 2. oder in die 3. Säule?	108
Wenn das Erwerbseinkommen ausbleibt	112
Ein Auffangnetz – aber nicht für alle	113
Achtung: Laufende Kosten im Auge behalten	115
Berechtigte Sorge um Ihre Vorsorge	116
Wenn es hart auf hart kommt: Status «ausgesteuert»	117
Wenn es nicht mehr anders geht: Sozialhilfe hilft	118
In finanzieller Notlage: Pfändung und Konkurs	122
Was heisst Lohnpfändung?	123
Aktiv handeln und aushandeln ist die Devise	125
Scheiden tut weh – auch finanziell	125
Meines, deines, unseres – die Teilung des Vermögens	126
Was wird aus dem gemeinsamen Zuhause?	127
Altersvorsorge im Scheidungsfall	130
Vorsicht: Vorsorgelücken trotz Vorsorgeausgleich	132
Anspruch auf Unterhalt für Sie und Ihre Kinder	133
Alleinerziehende in der Armutsspirale	135
Invalidität: Von der Arbeitsunfähigkeit zur Erwerbsunfähigkeit	138
Was Invalidität ist und was nicht	141
Die IV-Rente: Erst wenn keine Chance auf (volle) Wiedereingliederung besteht	143
Was Arbeitsunfähigkeit und Erwerbsunfähigkeit für Ihre Finanzsituation bedeuten	145
Plötzlich allein: Wenn der Partner stirbt	147
Wenn Sie mit Ihren Kindern allein zurückbleiben	149

Betreuung von Familienangehörigen und Verwandten	151
Was die Betreuung Ihrer Angehörigen für Sie bedeutet	152

<i>Interview: «Wenn ich die Verantwortung für mein eigenes Geld übernehme, kann ich damit Verantwortung für eine bessere Welt übernehmen»</i>	156
---	-----

4 Berufliche Zielgerade und das neue Alter 161

Die Frühpensionierung: Früh aussteigen heisst früh planen	162
Ihr Lebensstandard im Alter bestimmt den Finanzbedarf	163
Der Rentenvorbezug in der AHV	164
Der Vorbezug in der beruflichen Vorsorge	165
Vorbezug private Vorsorge	168
Zwischen Rentenbezug und Vermögensverzehr: Vernünftig planen	169
Finanzlösungen im Rentenalter	170

Ordentlich pensioniert: Vom Lohn zur Rente	172
---	-----

Im Alter beruflich aktiv: Geht das?	175
Die AHV-Rente aufschieben	176
Die BVG-Rente aufschieben	176
Die private Vorsorge weiterführen	177
Von der Rentnerin zur Unternehmerin	177
Als Rentnerin ehrenamtlich tätig sein	179

Pflege- oder hilfsbedürftig: Daheim oder Heim?	179
Unbezahlte informelle Unterstützung ist unbezahlbar	180
Formelle ambulante Hilfe und Pflege in Anspruch nehmen	181
Zu stationärer Pflege wechseln	182
Zukunftsmodell Pflegeversicherung?	183
Die Unterstützungspflicht Ihrer Angehörigen	183

Vermögen weitergeben	185
Was gilt, wenn Sie verheiratet sind	186
Was gilt, wenn Sie ohne Trauschein zusammenleben	187
Was gilt, wenn Sie alleinstehend sind	188
Ihr Testament – eine höchst persönliche Sache	188
Sonderfall: Wohneigentum vererben	190
Schenkung und Pflegebedürftigkeit vertragen sich schlecht	191

<i>Interview: «Verantwortung für meine Vorsorge kann ich nur übernehmen, wenn ich weiss, was mir alles passieren kann»</i>	192
--	-----

5 Blogs, Studien, Beratung – nächste Schritte zur Finanz-Powerfrau

Finanzwissen für Einsteigerinnen und Fortgeschrittene	198
Geld- und Finanzblogs für Frauen	198
Ratgeber rund ums Thema Geld	199
Finanzwissen live oder filmisch vermittelt	200
Studien zum Thema Frauen und ihr Geld	201
Finanzberatung für Frauen	202
Beratung zahlen Sie immer – direkt oder indirekt	202
Wie Sie Ihre Beraterin oder Ihren Berater finden	203

Anhang

Links	208
Literatur	210
Stichwortverzeichnis	212