



Auswandern im Alter – die Pensionierung unter Palmen geniessen

Was bei der Vorbereitung vorsorge-, steuer- und güter-/erbrechtlich zu beachten ist. Fallbeispiele aus der Praxis.

Freitag, 3. Dezember 2021, 8.15 – 11.45 Uhr, in Zürich*

*Als Webinar, sofern die Durchführung von Präsenzveranstaltungen nicht erlaubt ist.

Fachthemen dieses Seminars

<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Finanzplanung	Anlagen	Immobilien	Vorsorge	Recht	Steuern	Branche / Regulation

www.finanzakademie.ch

Auswandern im Alter – die Pensionierung unter Palmen geniessen

Worum geht es?

Viele Menschen träumen davon, den Ruhestand im Ausland zu geniessen. Was sind die Motive? Ist es der Reiz spannender und exotischer Destinationen? Das milde Klima? Die Flucht aus der Hochpreisinsel Schweiz, um von tieferen Lebenshaltungskosten zu profitieren? Für manche geht es darum, einen höheren Lebensstandard für weniger Geld zu geniessen und gleichzeitig durch den Wegzug die Steuern zu optimieren. Für andere überwiegt der Wunsch nach neuen Erfahrungen und anderen Kulturen.

In Prospekten wird für Länder wie Panama, Ecuador, Südwestfrankreich, Italien, Thailand, Namibia oder Südafrika geworben. Doch ein Umzug bringt zahlreiche Risiken und viele finanztechnische Fragestellungen mit sich:

- die Lebenskosten vor Ort sowie die lokalen Gesetz und Gebräuche
- Auswandern verbunden mit einer Frühpension
- Visum und Niederlassungsbewilligungen, Bestimmungen betreffend Eigentum an Haus und Land für Ausländer
- Auszahlung der beruflichen Vorsorge in Rente oder Kapital sowie deren Besteuerung: Bezug vor Abreise oder danach? Wird die AHV-Rente auch ins Ausland ausbezahlt?
- Steuern und Abgaben sowie Währungsschwankungen
- Gesundheitswesen, Krankenversicherung und Pflege im Ausland
- Rückkehroptionen

Ergebnisse

Am Ende des Seminars wissen Sie

- welche Motive die Menschen für einen Wegzug im Alter haben und welche finanztechnischen Fragen sich stellen
- welche Fragen sich hinsichtlich **Sozialversicherungen, Krankenversicherung** und **Altersvorsorge** ergeben
- welche **steuerlichen** und **erbrechtlichen** Aspekte zu beachten sind
- welche Themen – nebst den rein rechtlichen und steuerlichen Fragen – Sie in der Beratung aktiv ansprechen sollten
- wo Ihre Grenzen als Treuhänder, Steuerberater oder Finanzplaner in der Schweiz liegen und wo und wie Sie Ihr berufliches Netzwerk nutzen sollten

Inhalte

- AHV bei Frühpension und / oder Wegzug
- Besteuerung BVG bei geplantem Wegzug
- Optionen der Krankenversicherung
- Erwerb von Wohneigentum im Alter
- Vermögensverwaltung mit Wohnsitz im Ausland
- Steueroptimierungsmöglichkeiten
- Nachlassregelung sowie Ehe- und Erbrecht

Organisatorisches

Referenten



Patric Langer, Dipl. Ing. FH, MAS in Financial Consulting, CFP®, Dozent am IFFP, Vorstand FinanzplanerVerband Schweiz, Teilhaber bei der ACADEMIX Consult AG



Martin Riesbacher, Dipl. Finanzplanungsexperte NDS HF, Teilhaber bei der ACADEMIX Consult AG

Agenda

Termin Freitag, 3. Dezember 2021

Zeit 8.15 – 11.45 Uhr

Ort: Als Webinar (Zoom), sofern die Durchführung von Präsenzveranstaltungen nicht erlaubt ist. Ansonsten im Bildungszentrum Sihlpost, Sihlpostgasse 2, 8004 Zürich (direkt beim Hauptbahnhof Zürich). Der Seminarraum ist beim Empfang angeschrieben.

Gebühren

Seminar von ½ Tag CHF 350, für Rabattberechtigte CHF 275 bzw. Webinar von ½ Tag CHF 250, für Rabattberechtigte CHF 200.

Rabattberechtigt sind Mitglieder bzw. Mitarbeiter dieser Organisationen: Aquila, ASDA, FPVS / SFPO, KV Zürich, ProCare, SFBV, SIBA, SVVG, Treuhand Suisse, VSV, Willis sowie Dozierende des IFFP. Ferner bestehen Vergünstigungsvereinbarungen mit verschiedenen Firmen der Finanzbranche.

Bitte machen Sie den Rabatt bei der Online-Anmeldung durch Ankreuzen der betreffenden Organisation geltend. Eine nachträgliche Rabattierung ist nicht möglich.

Anerkennungen

Die Webinare / Seminare von finanzakademie.ch sind von diesen Organisationen anerkannt für die Erfüllung von Weiterbildungsverpflichtungen:

- **SFPO**-Mitglieder erhalten für den Besuch eines Webinars 4 CEC.
- Members von **Cicero** erhalten 4 Credits.
- Ausgewählte Webinare / Seminare sind von der **SAQ** (Swiss Association for Quality) anerkannt als Massnahme für die Aufrechterhaltung bestimmter Zertifizierungen als Bankkundenberater/in SAQ (3.5 Lernstunden pro Seminar). Mehr dazu [hier](#).
- Die Webinare / Seminare tragen das Gütesiegel der **IAF** Interessengemeinschaft Ausbildung im Finanzbereich

Information und Anmeldung

Aktuelle Informationen finden Sie jederzeit auf www.finanzakademie.ch.

Anmeldung online auf der gleichen Website.

Bei Annullation weniger als 14 Tage vor Beginn der Veranstaltung verfällt die Seminargebühr. Gerne akzeptieren wir ohne zusätzliche Kosten einen Ersatzteilnehmer.



finanzakademie.ch

finanzakademie.ch bietet Weiterbildungsseminare zu Finanzen, Vorsorge und Steuern. Die Seminare sind auf die praktischen Bedürfnisse von Beraterinnen und Beratern mit Privat- oder Firmenkunden ausgerichtet und vermitteln konkretes, direkt anwendbares Praxiswissen.

Beirat

- Lothar Arnold, Helvetia, Sursee
- Reto Bächinger, ASDA, Aargau
- Bruno Beer, profitax ag, Zug
- Paulo Gnehm, Credit Suisse, Zürich
- Felix Horlacher, IfFP, Zürich
- Katja Lagger, SFBV, Zürich
- Patric Langer, FPVS, Bern
- Tobias Stolz, TaxWare AG, Schönbühl

Organisation und Durchführung

IfFP Institut für Finanzplanung, Zürich, www.iffp.ch



In Zusammenarbeit mit
TaxWare AG, Schönbühl BE, www.taxware.ch

TAXware

Unterstützt von

ASDA Schweizerische Vereinigung der dipl. Versicherungsfachleute



ASSOCIATION SUISSE DES DIPLOMÉS EN ASSURANCES
SCHWEIZERISCHE VEREINIGUNG DER DIPLOMIERTEN VERSICHERUNGSFACHLEUTE
ASSOCIAZIONE SVIZZERA DEI DIPLOMATI IN ASSICURAZIONE
COMITE CENTRAL
ZENTRALVORSTAND

FPVS FinanzplanerVerband Schweiz



SFBV Schweizerischer Finanzberaterverband



SFBV SCHWEIZERISCHER
FINANZBERATERVERBAND

SFPO Swiss Financial Planners Organization



Swiss Financial Planners Organization

