



BVG – Wunsch und Wirklichkeit

Sinkende Zinssätze, steigende Lebenserwartung, neue Regulatorien: Welches sind die Auswirkungen auf den Umwandlungssatz? Und auf die Handlungsoptionen der Versicherten? Was ist steuerlich zu beachten?

Donnerstag, 29. Oktober 2020, 8.15 – 11.45 Uhr, Zürich

Fachthemen dieses Seminars

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

www.finanzakademie.ch

BVG – Wunsch und Wirklichkeit

Worum geht es?

Seit Jahren sinken die Zinssätze weltweit und die Lebenserwartung nimmt weiter zu – mindestens in den Prognosen. Das allein ist schon eine Herausforderung für die Pensionskassen. Zusätzlich erschwerend wirken die regulatorischen Bestimmungen.

Was haben die Pensionskassen in den letzten Jahren unternommen und was werden sie möglicherweise in Zukunft unternehmen, um die Stabilität und Sicherheit der 2. Säule zu gewährleisten? Welche Massnahmen wirken sich wie auf den Deckungsgrad einer Pensionskasse aus? Wie nimmt der angewandte technische Zinssatz Einfluss auf die Kennzahlen einer Pensionskasse? Welche Kennzahlen sollen die versicherten Personen überhaupt beachten? Wann ist ein Pensionskassen-Einkauf sinnvoll und wann ist Vorsicht geboten? Welche Handlungsoptionen haben die Destinatäre? Welche Rendite muss erzielt werden, wenn die Kapitaloption wahrgenommen wird? Mögliche Stolpersteine bei einem Kapitalbezug?

Im Seminar werden diese Themen behandelt und im Detail ausgeführt. Dabei wird auch der Frage nachgegangen, ob es einen 'richtigen' Umwandlungssatz gibt – ganz nach dem Motto «Wunsch und Wirklichkeit». Auch Alternativen – inkl. den möglichen Stolpersteinen -, welche den versicherten Personen offenstehen, werden thematisiert.

Ergebnisse

Am Ende des Seminars wissen Sie....

- ... welche Massnahmen die Pensionskassen möglicherweise beschliessen, um Stabilität

und Sicherheit zu erhöhen

- ... wie sich diese Massnahmen auf die versicherte Person auswirken
- ... welche Themen – nebst den reinen Steuerfolgen – Sie in der Beratung aktiv ansprechen sollten
- ... wann ein Pensionskassen-Einkauf empfohlen werden kann und wann Vorsicht geboten ist
- ... in welchen Fällen welche Handlungsoptionen prüfenswert sind
- ... wie Sie beim Kapitalbezug die (notwendigen) Renditen vor und nach Steuern berechnen können, um u.a. einen sinnvollen Vergleich mit der Rentenlösung aufzeigen zu können.

Inhalte

- BVG – Kurzabriss zur Geschichte
- Massnahmen der Pensionskasse, um Stabilität und Sicherheit der 2. Säule zu gewährleisten
- Auswirkungen dieser Massnahmen auf die wichtigsten Kennzahlen und auf das Freizügigkeitskapital der versicherten Personen
- Kapitaloption – die Frage nach der Rendite

Referent



Iwan Brot, eidg. dipl. Finanzplanungs-Experte und Bankfachmann, eidg. dipl. Dozent für Höhere Fachschulen im Nebenberuf (Wirtschaft), Fachzertifikat CfBS in Mathematik, Statistik und Finance, Inhaber der Einzelfirma Geldexperte Iwan Brot, Dozent am IFFP Institut für Finanzplanung

Organisatorisches

Agenda

Termin Donnerstag, 29. Oktober 2020

Zeit 8.15 – 11.45 Uhr

Ort: KV Zürich Business School, Bildungszentrum Sihlpost, Sihlpostgasse 2, 8004 Zürich (im Komplex Europaallee, direkt beim Hauptbahnhof Zürich).

Gebühren

Seminar von ½ Tag CHF 350, für Rabattberechtigte CHF 275. Die Gebühren verstehen sich inklusive Unterlagen.

Rabattberechtigt sind Mitglieder dieser Organisationen: ASDA, FPVS, ProCare, SFBV, SIBA, SVVG, Treuhand Suisse, 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 Seminare von finanzakademie.ch sind von diesen Organisationen anerkannt für die Erfüllung von Weiterbildungsverpflichtungen:

- SFPO-Mitglieder erhalten für den Besuch eines Seminars 4 CEC.
- Members von Cicero erhalten 4 Credits.
- Die 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 Seminare von finanzakademie.ch 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. Anmeldeschluss ist 10 Tage vor Seminartermin.

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, Fachführung Steuerberatung Schweiz, Credit Suisse, Zürich
- Felix Horlacher, ifFP Institut für Finanzplanung, Zürich
- Katja Lagger, SFBV, Zürich
- Patric Langer, FPVS, Bern
- Tobias Stolz, TaxWare AG, Schönbühl
- Markus Streule, SFPO, Bern

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

