



# Die neuen Risiken und Nebenwirkungen des Lebens und wie die Finanzplanung sie bewältigen kann

Mal abgesehen vom Anlagerisiko: Welche noch zu wenig erkannten Risiken können das Leben und die Finanzplanung durcheinanderbringen? Reicht die Standard-Vorsorgeabsicherung gegen IV und Todesfall noch aus? Wie können Sie als Finanzplaner/in für die neuen Risiken sensibilisieren und Ihren Kund/innen Lösungen bieten?

Donnerstag, 3. September 2020, 8.15 – 11.45 Uhr, Zürich

## Fachthemen dieses Seminars

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

[www.finanzakademie.ch](http://www.finanzakademie.ch)

# Die neuen Risiken und Nebenwirkungen des Lebens und wie die Finanzplanung sie bewältigen kann

## Worum geht es?

---

In bewegten und unsicheren Zeiten. Da reichen Standard-Vorsorgeabsicherungen immer weniger aus. Es braucht eine umfassendere Risikobeurteilung. Sie schliesst auch reale Gefahren mit ein, die im Bewusstsein vieler Menschen noch nicht angekommen sind. Die eingeschränkte Sichtweise liegt in falscher Ist-Wahrnehmung, Unwissen, Fehlplanung oder fehlender Vergütung im Vertrieb. Wir erweitern den Fokus um folgende Risikofragen:

- **Langlebigkeit:** Die Folgen von Kaufkraftverlusten mangels inflationsgeschützter Renten werden oft unterschätzt
- **Lineares Denken:** Der Denkfehler, vergangene Datenreihen unbedacht für die Prognose künftiger Entwicklungen zu übernehmen, führt zu Fehlannahmen und überoptimistischen Einschätzungen. Stichworte: Negativzinsen, Monte Carlo-Simulation
- **Scheidung:** Bald jeder zweite Haushalt ist davon betroffen, aber die oft dramatischen Folgen einer Scheidung werden verdrängt und konzeptionell nicht thematisiert. Beispiele: «Hypo-Anbieter ohne Vorfälligkeitsentschädigung?», «Prophylaktische Massnahmen?»
- **Cyberisiken:** In welchem Ausmass sind unsere Daten gefährdet und wie können wir uns dagegen wehren?

## Ergebnisse

---

Am Ende des Seminars haben Sie....

- ... sich bewusst gemacht, welche Folgen eine eingeschränkte Risikobeurteilung haben kann
- ... verstanden, welche vier Gefahren einer erweiterten Risikobeurteilung erwachsen.
- ... erkannt, wie Sie Kunden darauf sensibilisieren und Ihr Beratungsspektrum erweitern
- ... gelernt, wie Sie finanzplanerisch dagegen vorgehen können

## Inhalte

---

- Übersicht über heute gelebtes Sicherheitsdenken und Risiko-Profilung
- Horizonszerweiterung: das Restrisiko, das einem den Rest gibt
- Vier bekannte, aber in der Praxis verkannte Risiken und ihre Konsequenzen
- Langlebigkeit, zu optimistische Einschätzungen, Scheidung und Cyber-Risiko
- Welche Konsequenzen hat eine Nichtbeachtung zur Folge?
- Sinnvolle und wirksame Gegenmassnahmen in der Finanzplanung

## Referent

---



**Reto Spring**, Dipl. Finanzplanungsexperte NDS HF, CFP®, Partner ACADEMIX Consult AG, Zürich, Präsident FinanzplanerVerband Schweiz (FPVS).

# Organisatorisches

## Agenda

---

**Termin** Donnerstag, 3. September 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 und Pausenerfrischungen.

**Rabattberechtigt** sind Mitglieder dieser Organisationen: ASDA, FPVS, ProCare, SFBV, SIBA, SVVG, SVVIA, 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 der Zertifizierung als Bankkundenberater/in SAQ. 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](http://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
- Peter Duschinger, D4R Versicherungstreuhand AG, Horgen
- Paulo Gnehm, Fachführung Steuerberatung Schweiz, Credit Suisse, Zürich
- Felix Horlacher, ifFP Institut für Finanzplanung, Zürich
- Katja Lager, 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](http://www.iffp.ch)



In Zusammenarbeit mit  
TaxWare AG, Schönbühl BE, [www.taxware.ch](http://www.taxware.ch)



**Unterstützt von**

---

ASDA Schweizerische Vereinigung der dipl. Versicherungsfachleute



ASSOCIATION SUISSE DES DIPLOMES 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



SVVIA Schweizerischer Verband der Versicherungsvermittler und -Agenten



**SVVIA**  
Schweizerischer Verband der  
Versicherungs-Inspektoren und -Agenten

Weitere Informationen  
und Anmeldung auf  
[www.finanzakademie.ch](http://www.finanzakademie.ch).

