



Einkäufe in Pensionskassen

Welche Gestaltungsmöglichkeiten gibt es?

Welche Fallstricke? Welche Fragen sind zu klären?

Welche Alternativen zum Einkauf gibt es?

Donnerstag, 23. September 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 checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Finanzplanung	Anlagen	Immobilien	Vorsorge	Recht	Steuern	Branche / Regulation

www.finanzakademie.ch

Einkäufe in Pensionskassen

Worum geht es?

Einkäufe in die Pensionskasse (PK) werden in den meisten Fällen aus rein steuerlichen Motiven vorgenommen. Weitere wichtige Fragen wie

- Was passiert mit der Einkaufssumme, sollte der Risikofall eintreten?
- Welches Primatsystem wendet die PK an?
- Welchen Deckungsgrad weist die PK aus?
- Welche Anlagestrategie verfolgt die PK?
- Mit welchem technischen Zinssatz werden die Passiven diskontiert?
- Was ist die Alternative?

werden häufig ausgeblendet oder fließen gar nicht in die Beurteilung ein.

Die Steuerfolgen dürfen nie isoliert betrachtet werden. Eine umsichtige Anlage-/Steuer-/Vorsorgeberatung berücksichtigt auch die Antworten zu den obigen Fragen. Die Frage der Alternative ist ebenfalls detailliert anzugehen, zumal ein Pensionskasseneinkauf häufig eine Geldanlage ist – mit Steuervorteilen.

Im Seminar werden auch die weiteren wichtigen Fragen diskutiert, um eine Empfehlung aus ganzheitlicher Betrachtung abgeben zu können. Weiter wird auf die Stolpersteine bei der Sperrfrist und auf die Alternativen hingewiesen. Ebenfalls wird aufgezeigt, warum die Betrachtung bei der 1e-Lösung anders ausfällt und wo die Vorteile liegen – inkl. Nachteile?

Ergebnisse

Am Ende des Seminars

- wissen Sie, weshalb nebst dem steuerlichen Aspekt noch diverse weitere Fragen gestellt werden müssen.

- kennen Sie die Fallstricke.
- kennen Sie die Gestaltungsmöglichkeiten von Pensionskasseneinkäufen, bei welchen die Fallstricke berücksichtigt sind.
- wissen Sie, wie die steuerbereinigte Jahresdurchschnittsrendite berechnet wird.
- kennen Sie Alternativen mit den Vor- und Nachteilen zum Pensionskasseneinkauf.
- wissen Sie, welche Bedingungen erfüllt sein müssen, um die Alternative zum Pensionskasseneinkauf zu prüfen.
- wissen Sie, wie die Werte einer Alternative berechnet werden und einem Pensionskasseneinkauf gegenübergestellt werden können.
- wissen Sie, warum eine 1e-Lösung anders beurteilt wird.

Inhalte

- Primatsysteme
- Deckungsgrad und technische Zinssätze – wie sich der technische Zinssatz auf den Deckungsgrad und Umwandlungssatz auswirkt.
- Anlagerenditen der Pensionskassen
- Einkaufssumme berechnen und der Umgang mit den Anhängen in den Pensionskassenreglementen
- Steuerbereinigte Rendite eines Pensionskasseneinkaufs ermitteln
- Verwässerungsgrund der steuerbereinigten Rendite und Massnahmen, um dies zu mildern
 - unter Berücksichtigung der Fallstricke
- Alternative – wann und für wen? Inkl. Gegenüberstellung zu den möglichen Resultaten aus dem Pensionskasseneinkauf
- 1e-Lösung – warum diese vorteilhaft ist und wo ein möglicher Nachteil besteht
- Aussicht (BVG-Revision)

Organisatorisches

Referent

Iwan Brot, eidg. dipl. Finanzplanungsexperte und Bankfachmann, Inhaber der Firma Geldexperte Iwan Brot, Dozent am IfFP



Agenda

Termin Donnerstag, 23. September 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 angegeben.

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, SWVG, 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 Lager, 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



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

