



Renten- oder Kapitalbezug? Oder Mischform?

Vor- und Nachteile der Modelle. Welche „Nebenwirkungen“ sind zu bedenken: Langlebigkeit, zu hohe Bezüge, zu geringe Renditen, Inflation, Steuern

Freitag, 9. April 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

Renten- oder Kapitalbezug? Oder Mischform?

Worum geht es?

Der Entscheid über die Verwendung der Pensionskasse und für die Rente, den Kapitalbezug oder allenfalls eine Mischform ist eine der wichtigsten finanziellen Entscheidungen im Leben und muss deshalb sorgfältig vorbereitet werden.

Kriterien wie die familiäre Ausgangslage, weitere verfügbare Vermögenswerte, Erfahrungen mit Geldanlagen, Steuern, Inflation usw. beeinflussen den Entscheid. Nicht zuletzt nehmen auch das soziale Umfeld und die Medien Einfluss.

Im Seminar werden die Vor- und Nachteile des Renten- und Kapitalbezugs, inkl. der Mischform, behandelt. Dabei werden pro Modell die «Nebenwirkungen» wie

- Langlebigkeit
- Budget (zu hohe Bezüge)
- Renditechancen und Risiken
- Inflation
- Steuern

detailliert besprochen und anhand von konkreten Zahlenbeispielen erläutert.

Dabei wird auch der Frage nachgegangen, ab welchem Umwandlungssatz die Kapitaloption in jedem Fall prüfenswert ist – oder bei welchen Umwandlungssätzen der Kapitalbezug kritisch zu prüfen ist.

Ergebnisse

Am Ende des Seminars wissen Sie

- in welchen Fällen welches Modell zu prüfen ist.
- wie das «Risiko» der Langlebigkeit in den Modellen zu berücksichtigen ist.
- welche Auswirkungen zu geringe Renditen haben und welche Massnahmen zu treffen sind.
- wie die inflationsbereinigte Nachsteuerrente aus der Pensionskasse berechnet wird.
- 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

- Aktuelle Zahlen rund um das BVG – Lebenserwartung, Umwandlungssatz, Mindestzinssatz, erzielte Renditen und Inflationsraten in der Vergangenheit
- Kriterienkatalog «Renten- vs. Kapitalbezug»
- Diverse konkrete Zahlenbeispiele für die reine Renten- oder Kapitallösung, inkl. Mischform
- Aussicht (BVG-Revision)

Referent

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



Organisatorisches

Agenda

Termin Freitag, 9. April 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 angesprochen.

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 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

TAXware

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



Swiss Financial Planners Organization

