





F13 – Vorsorgeplanung Privatkunden



1. Kursbeschreibung



F13 –Vorsorgeplanung Privatkunden

Kurs	Dauer (Anerkannte Stunden)	Fach- wissen	Verhalten	Rezert für	Sprachen
F13 - Vorsorgeplanung Privatkunden SAQ-ID : <ul style="list-style-type: none"> • IK-MEND-19-3020 • AFF-MEND-19-3020 • CWMA-MEND-19-3020 	16	X	X	IK, AF, CWMA	
<p>Mit einer Vorsorgeplanung können Kunden allfällige Vorsorgelücken aufgezeigt werden. Dabei ist es wichtig, das Zusammenspiel der Sozial- und Personenversicherungen aus dem 3-Säulen-System zu kennen. Im Rahmen einer umfassenden Vorsorgeberatung gilt es, die Versicherungsdeckungen bei unterschiedlichen Lebensrisiken korrekt aufzuzeigen : Erwerbsunfähigkeit, Todesfall und Alter. Aus einer solchen Vorsorgeanalyse können Schlüsse über mögliche Versicherungslücken gezogen werden und konkrete Empfehlungen für eine Optimierung der individuellen Situation gezogen werden.</p> <p>Ebenfalls Bestandteil des Kurses sind die steuerlichen Folgen der diversen Vorsorgeleistungen sowie die kundengerechte Erläuterung einer Vorsorgeanalyse und der Empfehlungen.</p> <p>Methodik:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vorbereitung eKurse: <ul style="list-style-type: none"> 4001 – Grundlagen Sozialversicherungen Schweiz (1 Lernstunden) 2002 – Wohneigentumsförderung WEF (0 Lernstunde) 1205 – Steuern und Vorsorge (2 Lernstunde) • Vorbereitungsauftrag : <ul style="list-style-type: none"> Wie lese ich einen Pensionskassenausweis? – Dokumentation zum Studium (1 Lernstunde) • Präsenzkurs (12 Lernstunden) <p>Kursziele : Die Teilnehmenden...</p> <ul style="list-style-type: none"> • Überblicken die Leistungen der diversen Sozial- und Personenversicherungen • Sind in der Lage, bei einzelnen Lebensrisiken die Vorsorgeleistungen korrekt aufzuzeigen • Kennen die Unterschiede im Sozialversicherungsbereich bezüglich Leistungen bei einem Unfall oder bei Krankheit • Sind in der Lage eine umfassende Vorsorgeanalyse zu erstellen und Kunden zu erläutern • Kennen die Konsequenzen aus dem Einsatz der Wohneigentumsförderung WEF auf die individuelle Vorsorgesituation • Überblicken die steuerlichen Folgen bei der Auszahlung von Versicherungsleistungen. 				<p>Nötige Vorkenntnisse Grundlagen Personen- und Sozialversicherungen</p> <p>Kursempfehlung Vorwissen F11 und F12</p> <div style="display: flex; flex-direction: column; align-items: center; gap: 20px;">    </div>	

2. Preis und Anmeldung



Einzelpreis CHF 1'500.00



Anmeldungen nehmen wir gerne auf der Webseite www.mendo.ch entgegen.

Vertreten Sie ein Bankinstitut? Nehmen Sie doch bitte mit uns Kontakt auf. Wir machen Ihnen gerne ein individuelles Angebot für Ihre Mitarbeitenden.

3. Methodischer Ablauf

Dieser Kurs wird in einem blended learning geführt. Vorbereitungsaufträge erfolgen in digitaler Form, ergänzt um einen Präsenzteil :



Die Teilnehmenden erarbeiten in der Vorbereitung das Grundlagenwissen mittels Onlinekurs.



Die Teilnehmenden lesen sich vor dem Kurs in Themen ein.



Im Rahmen des Präsenzunterrichts werden die erarbeiteten Wissensbausteine vertieft und im Rahmen von praxisnahen Übungen anwendungsorientiert vermittelt.

4. Digitale Vorbereitung

4.1. Mendoweb – 4001 - Grundlagen Sozialversicherungen Schweiz

GROBBESCHRIEB

Dieser Onlinekurs zeigt die Grundlagen der schweizerischen Sozialversicherungen auf. Ebenso wird das 3-Säulen-Konzept der Schweiz behandelt, als auch die Prioritäten-Ordnung bei der Leistung aus unterschiedlichen Sozialversicherungen.

Anzahl Lernstunden: 2

LERNZIELE

Die Teilnehmenden...

- Überblicken das 3-Säulen-Konzept der Schweiz (inkl. Zahlenwerte)
- Überblicken die unterschiedlichen Sozialversicherungen der Schweiz
- Verstehen die Merkmale von Sozialversicherungen










NORMLAUFZEIT

Nach dem Start der Lektion bleiben die Zugangsdaten während 3 Monaten gültig. Danach verfällt der Zugang automatisch.

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

Wir verweisen auf unsere allgemeinen Geschäftsbedingungen. Diese finden sich auf mendoweb.

METHODIKBESCHREIB

Nr.	Methode	Thema / Inhalt	Mittel	Dauer in Min.
1		Lernvideo studieren „Die Welt der Vorsorgeberatung“	1 Lernvideo	5
2		Leseauftrag Skript „3-Säulen-Konzept“ Aktives Lesen des Grundlagentexts, persönliche Notizen erfassen, individuelle Zusammenfassung	E-Skript <i>5 Seiten</i>	25
3		Lernvideo studieren „3-Säulen-Prinzip“	1 Lernvideo	5
4		Leseauftrag Skript „Sozialversicherungen Schweiz“ Aktives Lesen des Grundlagentexts, persönliche Notizen erfassen, individuelle Zusammenfassung	E-Skript <i>10 Seiten</i>	50
5		Lernvideo studieren „Überblick Sozialversicherungen Schweiz“	1 Lernvideo	5
6		Lernvideo studieren „Renten – Prioritätenordnung nach ATSG“	1 Lernvideo	5
7		Leseauftrag „Übersicht Vorsorgezahlen“ Aktives Lesen des Grundlagentexts, persönliche Notizen erfassen, individuelle Zusammenfassung	E-Skript <i>3 Seiten</i>	15
8		Lernvideo studieren „Zahlen im 3-Säulen-Prinzip“	1 Lernvideo	5
9		Abschlusstest Onlinekurs Test bestanden und Kurs abgeschlossen: min. 80% richtige Antworten.	E-Test <i>9 Fragen</i>	10

ICONS METHODIK:

Leseauftrag 	Lernvideo 	Test 
---	---	--

4.2. Mendoweb - 2002 – Wohneigentumsförderung WEF

GROBBESCHRIEB

Dieser Onlinekurs zeigt die Möglichkeiten und Grenzen der Wohneigentumsförderung WEF beim selbstbewohnten Wohneigentum auf. Thematisiert werden die rechtlichen Grundlagen, die Möglichkeiten des Vorbezugs und jene der Verpfändung. Ebenfalls werden die Konsequenzen des WEF-Einsatzes aus Kundensicht dargestellt.

Anzahl Lernstunden: -

LERNZIELE

Die Teilnehmenden...

- Kennen die rechtlichen Grundlagen und die Einsatzmöglichkeiten
- Sind in der Lage, einem Kunden die Möglichkeiten und Konsequenzen eines Vorbezugs aufzuzeigen
- Sind in der Lage Kunden die Verpfändung darzulegen und die Risiken zu definieren







NORMLAUFZEIT

Nach dem Start der Lektion bleiben die Zugangsdaten während 3 Monaten gültig. Danach verfällt der Zugang automatisch.

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

Wir verweisen auf unsere allgemeinen Geschäftsbedingungen. Diese finden sich auf mendoweb.

METHODIKBESCHREIB

Nr.	Methode	Thema / Inhalt	Mittel	Dauer in Min.
1		Leseauftrag Skript „Wohneigentum-Förderungsprogramme“ Aktives Lesen des Grundlagentexts, persönliche Notizen erfassen, individuelle Zusammenfassung	E-Skript <i>2 Seiten</i>	10
2		Lernvideo studieren „WEF-Rechtsgrundlagen“	1 Lernvideo	5
3		Lernvideo studieren „WEF-Eigentumsformen“	1 Lernvideo	5
4		Lernvideo studieren „WEF Vorbezug und Rückzahlung“	1 Lernvideo	5
5		Lernvideo studieren „WEF Verpfändung“	1 Lernvideo	5
6		Abschlusstest Onlinekurs Test bestanden und Kurs abgeschlossen: min. 80% richtige Antworten.	E-Test <i>12 Fragen</i>	10

ICONS METHODIK:

Leseauftrag 	Lernvideo 	Test 
---	---	--

4.3. Mendoweb - 1205 – Steuern und Vorsorge

GROBBESCHRIEB

Dieser Onlinekurs bietet einen Überblick über die Besteuerungsregeln im Bereich der Vorsorge (alle 3 Säulen). Es werden Abzugsmöglichkeiten und Leistungsbesteuerungen aufgezeigt; dies für alle relevanten Steuerarten und Vorsorgeformen.

Anzahl Lernstunden: 1

LERNZIELE

Die Teilnehmenden...

- Überblicken die steuerlichen Abzugsmöglichkeiten bei Vorsorge (gebunden/ungebunden)
- Kennen die steuerlichen Folgen von Leistungszahlungen (Rente und Kapital) von gebundener und ungebundener Vorsorge
- Sind in der Lage, die steuerlichen Folgen im Rahmen einer Vorsorgeberatung für Private zu integrieren













NORMLAUFZEIT

Nach dem Start der Lektion bleiben die Zugangsdaten während 3 Monaten gültig. Danach verfällt der Zugang automatisch.

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

Wir verweisen auf unsere allgemeinen Geschäftsbedingungen. Diese finden sich auf mendoweb.

METHODIKBESCHREIB

Nr.	Methode	Thema / Inhalt	Mittel	Dauer in Min.
1		Lernvideo studieren „Überblick Steuern und Vorsorge“	1 Lernvideo	5
2		Lernvideo studieren „Steuerliche Behandlung Beiträge 3a und 3b“	1 Lernvideo	5
3		Lernvideo studieren „Besteuerung Leistungen aus 1. Säule“	1 Lernvideo	5
4		Lernvideo studieren „Besteuerung Leistungen aus 2. Säule und 3a“	1 Lernvideo	5
5		Lernvideo studieren „Vorsorgekapital 2. Säule und 3a – Entstehung und Bezug“	1 Lernvideo	5
6		Lernvideo studieren „Pensionskasseneinkauf“	1 Lernvideo	5
7		Leseauftrag Skript „Überblick Pensionskasseneinkauf“ Aktives Lesen des Grundlagentexts, persönliche Notizen erfassen, individuelle Zusammenfassung	E-Skript 4 Seiten	20
8		Lernvideo studieren „Steuern – Todesfallversicherung 3b“	1 Lernvideo	5
9		Lernvideo studieren „Steuern – Gemischte Versicherungen 3b“	1 Lernvideo	5
10		Lernvideo studieren „Steuern – Leibrente 3b“	1 Lernvideo	5
11		Leseauftrag Checkliste „Vorsorge und Steuern - Zusammenfassung“ Aktives Lesen der Checkliste, persönliche Notizen erfassen, individuelle Zusammenfassung	E-Skript 4 Seiten	20
12		Abschlusstest Onlinekurs Test bestanden und Kurs abgeschlossen: min. 80% richtige Antworten.	E-Test 17 Fragen	15

ICONS METHODIK:

Leseauftrag 	Lernvideo 	Test 
---	---	--

5. Präsenzkurs

PROGRAMM TAG 1

0830 – 0900	Dreisäulenkonzept und Grundlagen der Vorsorgeanalyse
0900 – 1000	AHV – Vertiefung der Grundlagen (Versicherte, Finanzierung, Beitragsprinzip, Leistungen, Berechnungsgrundlagen)
1000 – 1030	Pause
1030 – 1200	Berechnungen / Fragebogen zu AHV/IV (Basis IK-Auszug und Einkommensberechnungen)
1200 – 1300	Mittagspause
1300 – 1430	BVG und UVG – Vertiefung der Grundlagen
1430 – 1500	Pause
1500 – 1620	Koordination AHV/IV – UVG – BVG inkl. Fragebogen
1620 – 1630	Diskussionen / Fragen und Ende des Präsenzkurses

PROGRAMM TAG 2

0830 – 0900	Analyse von Pensionskassenreglementen
0900 – 1000	Gruppenarbeiten : Pensionskasseneinkäufe / WEF (Vorbezug vs. Verpfändung) / Bezug der Altersleistung Pensionskasse (Rente vs. Kapital)
1000 – 1030	Pause
1030 – 1200	Personenversicherungen (3a und 3b) – Vertiefung der Grundlagen
1200 – 1300	Mittagspause
1300 – 1400	Vorsorgeanalyse – Erwerbsunfähigkeit (inkl. Kurzfallstudie)
1400 – 1430	Vorsorgeanalyse – Todesfall (inkl. Kurzfallstudie)
1430 – 1500	Pause
1500 – 1530	Vorsorgeanalyse – Todesfall (inkl. Kurzfallstudie)
1530 – 1620	Vorsorgeanalyse – Alter (inkl. Kurzfallstudie)
1620 – 1630	Diskussionen / Fragen und Ende des Präsenzkurses

METHODIK

Die Inhalte werden primär in Kurzpräsentationen, Diskussionen und Fallübungen erarbeitet.

VERANSTALTUNGSDATUM

Gemäss Ausschreibung auf unserer Webseite www.mendo.ch.

VERANSTALTUNGSORT

Gemäss Ausschreibung auf unserer Webseite www.mendo.ch.

TEILNEHMERZAHL

Maximal 28 Teilnehmende. Bei weniger als 12 Anmeldungen behalten wir uns vor, die Veranstaltung abzusagen.