




# G01 – Pensionsplanung



# 1. Kursbeschreibung



## G01 - Pensionsplanung

Kurs	Dauer (Anerkannte Stunden)	Fach- wissen	Verhalten	Rezert für	Sprachen
G01 – Pensionsplanung SAQ-ID : <ul style="list-style-type: none"> <li>• IK-MEND-19-3023</li> <li>• AFF-MEND-19-3023</li> <li>• CWMA-MEND-19-3023</li> </ul>	8	X	X	IK, AF, CWMA,	
<p>Die Pension will geplant sein. Viele Personen setzen sich vor der Pension mit wichtigen Fragen auseinander – oft zu spät. Verschiedene Optionen bieten sich heute an : Frühpension, Teilpension, Spätpension etc.</p> <p>Anlässlich des Präsenzkurses bieten wir einen Überblick über die diversen Pensionierungsszenarien und Trends in der Pensionskassenwelt. Natürlich gehen wir auch auf die zentrale Frage des Pensionskassenbezugs ein (Rente oder Kapital oder gemischte Lösung). Anhand von Kurzfallstudien werden diverse Kundensituationen im Zusammenhang mit der Pensionierung beleuchtet (Alleinstehende, Verheiratete, Patchwork-Familie etc.).</p> <p><b>Methodik:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vorbereitungsauftrag (2 Lernstunden): <i>Skript Pensionsplanung</i></li> <li>• Präsenzkurs (6 Lernstunden)</li> </ul> <p><b>Kursziele :</b> Die Teilnehmenden...</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Überblicken sämtliche Alters-, Hinterlassenen- und Invaliditätsleistungen einer modernen Pensionskasse.</li> <li>• Haben praxisorientierte Kenntnisse, die wichtigsten Annahmen für die Berechnung der Höhe der Altersrente für eine versicherte Person kritisch zu beurteilen.</li> <li>• Können die steuerlichen Vorteile und vorsorgerechtlichen Grenzen von Pensionskasseneinkäufen konkret aufzeigen.</li> <li>• Erkennen die Konsequenzen aus unterschiedlichen Familiensituationen (ledige Personen, Verheiratete, Geschiedene, Lebenspartner)</li> <li>• Haben Kenntnisse, wie anstehende juristische und demographische Veränderungen die individuelle Pensionsplanung künftig beeinflussen können.</li> <li>• Sind in der Lage, Kunden und Kundinnen nach individuellen Gesichtspunkten eine Pensionsberatung zu erläutern.</li> <li>• Sind in der Lage, im Rahmen einer Pensionsplanung die Auswirkungen auf die Einkommenssicherung, die Vermögensanlage und die Nachlassplanung vernetzt darzustellen.</li> </ul>				<p><b>Nötige Vorkenntnisse</b> <i>Grundlagen Sozialversicherungen</i></p> <p><b>Kursempfehlung Vorwissen</b> <i>F11</i></p> <div style="text-align: center;">     </div>	

---

## 2. Preis und Anmeldung

---



Einzelpreis CHF 750.00



Anmeldungen nehmen wir gerne auf der Webseite [www.mendo.ch](http://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 vorwiegend im Präsenzunterricht geführt. Die Vorbereitungen umfassen Leseaufträge von Checklisten und Muster :



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. Präsenzkurs

### PROGRAMM

0830 – 0900	Pensionskassen in der Schweiz: Firmeneigene Kasse oder Sammelstiftung? Leistungs- oder Beitragsprimat? Finanzielle Sicherheit bzw. Sanierungswahrscheinlichkeit; Einfluss der Art der Pensionskasse auf die individuelle Pensionsplanung
0900 – 0930	Vorsorgeleistungen in der Praxis: Übersicht obligatorische und überobligatorische Leistungen; kritische Annahmen bei der Berechnung der Höhe der Altersrente im Versicherungsausweis; Wohin entwickeln sich die Umwandlungssätze?
0930 – 1015	Fallstudie 1: Berechnung der Höhe der Altersrente einer versicherten Person für verschiedene Rücktrittsalter bei einer Pensionskasse mit Altersleistungen im Beitragsprimat
1015 – 1045	Pause
1045 – 1115	Pensionierungsberatung in der Praxis: Frühzeitige oder aufgeschobene Pensionierung? Altersrente oder Kapital? Pensionierung in mehreren Teilschritten?
1115 – 1145	Versichertenberatung in der Praxis: Nutzen und Grenzen von Einkäufen; Wann können Freizügigkeitskonten mitberücksichtigt werden? Leistungen bei Todesfall der versicherten Person – Ledige, Verheiratete, Geschiedene, Lebenspartner
1145 – 1200	Aktuelle Trends und ihre Konsequenzen für die individuelle Pensionsplanung: Aktuelle Tiefzinspolitik, steigende Lebenserwartung, Überalterung der Gesellschaft; Was bringt die Altersvorsorge 2020 des Bundesrates?
1200 – 1300	Mittagspause
1300 – 1330	Grundlagen der individuellen Pensionsplanung
1330 – 1430	Fallstudie 2 – Rente oder Kapitalbezug in diversen Ausgangslagen (Ledige, Verheiratete, Geschiedene, Lebenspartner)
1430 – 1500	Pause
1500 – 1600	Fallstudie 2 – Rente oder Kapitalbezug in diversen Ausgangslagen (Ledige, Verheiratete, Geschiedene, Lebenspartner)
1600 – 1620	Anlagestrategien – Rente- versus Kapitalbezügler
1620 – 1630	Diskussionen / Fragen und Ende der Veranstaltung

## **METHODIK**

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

## **VERANSTALTUNGSDATUM**

Gemäss Ausschreibung auf unserer Webseite [www.mendo.ch](http://www.mendo.ch).

## **VERANSTALTUNGSORT**

Gemäss Ausschreibung auf unserer Webseite [www.mendo.ch](http://www.mendo.ch).

## **TEILNEHMERZAHL**

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