
excellence in finance

FINANZ- UND VORSORGESEMINARE – AUS DER PRAXIS FÜR DEN ALLTAG

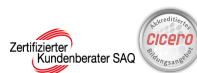


G11 – Finanzberatung in Patch-Work-Familien

Montag, 8.&15.11.2021 (Webinar)

mendo  excellence in finance

Akkreditierungen



Unterstützt von



G11 – Finanzberatung in Patch-Work-Familien

Montag, 8.&15.11.2021 (Webinar)

KURZBESCHRIEB

Immer häufiger liegen bei Kunden Patchwork-Situationen vor. Die Gesetze und Sozialversicherungssysteme bilden solche Lebenssituationen nur teilweise ab. Entsprechend anspruchsvoll ist die Finanzberatung bei dieser Kundengruppe.

Anlässlich der Fachtagung werden diverse Lebenssituationen anhand von Fallstudien beleuchtet und Lösungsansätze für die Praxis vermittelt. Es ist das Zusammenspiel von vorsorge-, steuer- und erbrechtlichen Aspekten, das einen grossen Einfluss auf die Beratung hat. Entsprechend gibt es hier wenig Standardlösungen sondern es bedarf massgeschneiderten Finanzberatungen.

TEILNEHMENDE / ZIELPUBLIKUM

Die Veranstaltung richtet sich an Finanzberater, Finanzplaner, Vorsorgeberater, Vermögensverwalter und weitere Personen, die Privatkunden umfassend in Finanzangelegenheiten beraten und ihre Kenntnisse aktualisieren und vertiefen wollen.

ZIELE

Kursziele :

Die Teilnehmenden...

- Erkennen, ob Kunden hinsichtlich ihrer Finanzsituation Regelungsbedarf haben
- Überblicken die rechtlichen Grundlagen bei unterschiedlichen Lebenssituationen
- Sind in der Lage, die Wirkungsfelder einer güterrechtlichen Auseinandersetzung zu erkennen
- Erkennen die finanziellen Konsequenzen aus Patchwork-Konstellationen auf deren persönliche Vorsorgesituation (beitrags- und leistungsseitig) und sind in der Lage, Kunden konkrete Massnahmenvorschläge zu unterbreiten
- Erkennen die Konsequenzen auf die steuerliche Situation, das Budget sowie die Vermögenssituation
- Sind in der Lage, die Konsequenzen bei Patchwork-Situationen bei unterschiedlichen Eigentumsverhältnissen an Liegenschaften und bei Geschäftsbeteiligungen darzulegen.

PROGRAMM



EKURS – 1201 STEUERSYSTEM SCHWEIZ UND STEUERBEGRIFFE

Dieser Onlinekurs zeigt die Grundlagen des schweizerischen Steuersystems auf. Welche Steuern existieren? Wer darf Steuern erheben? Was wird in einer Steuererklärung deklariert? Nebst diesen Aspekten werden auch allgemeine Steuerbegriffe im Rahmen des Kurses erläutert.

Anzahl Lektionen: 2



EKURS – 1202 STEUERARTEN

Dieser Onlinekurs ermöglicht einen Überblick über die wichtigsten Steuerarten, die die natürlichen Personen betreffen. Es werden sowohl kantonale Steuern (wie Einkommens- und Vermögenssteuern, Schenkungs- und Erbschaftssteuern) als auch Bundessteuern (wie Einkommens-, Verrechnungssteuern und Stempelabgaben) behandelt.

Anzahl Lektionen: 5



WEBINAR KURSTAG 1

0830 – 0900	Themenübersicht Patchwork-Familie – Lebenssituationen und deren Auswirkungen auf die Finanzberatung
0900 – 1000	Themen und Konsequenzen in der Finanzberatung – Fokus: Vorsorge-, Steuer- und Nachlassplanung sowie Liegenschaftsbesitz und -finanzierung
1000 – 1030	Pause
1030 – 1115	Fallstudie zu Patchwork-Situationen – Ausgangslage: Diskussion, welche Fragen stellen sich/ welche Angaben und Unterlagen sind nötig/ Vorbereitungen auf Erstgespräch?
1115 - 1200	Fallstudie zu Patchwork-Situationen – Studium der weiteren Fragen und erweiterten Ausgangslage



WEBINAR KURSTAG 2

0830 – 0900	Fallstudie zu Patchwork-Situationen – Frühere Scheidung der Lebenspartner und Folgen bei Wiederverheiratung
0900 – 1000	Fallstudie zu Patchwork-Situationen – Kauf Eigentumswohnung und Finanzierung
1000 – 1030	Pause
1030 – 1115	Fallstudie zu Patchwork-Situationen – Gesamtheitliche Finanzberatung mit Vergleich «Wiederverheiratung vs. Konkubinat»
1115 – 1200	Diskussion / Fragen und Ende der Veranstaltung

ANFORDERUNGEN / VORKENNTNISSE

Praxiserfahrungen in der privaten Finanzberatung.

METHODIK

Dieser Kurs wird als Webinar geführt. Die Vorbereitungen erfolgen im Rahmen mehrerer eKurse:



Die Teilnehmenden erarbeiten in der Vorbereitung das Grundlagenwissen mittels Onlinekurse.



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

REFERENT UND VERANSTALTUNGSLEITUNG



Bernhard Marti,

Leiter Ausbildungen Deutschschweiz Mendo AG, Bern

Finanzplaner mit eidg. Fachausweis, Senior Financial Consultant CAS FH

VERANSTALTUNGSDATUM

Montag, 8./15.11.2021 jeweils 8.30-12.00 Uhr




KOSTEN DER VERANSTALTUNG UND ANMELDUNG

Die Veranstaltungsgebühr beträgt **CHF 750.00**. Inbegriffen sind die Vorbereitungsunterlagen, das Veranstaltungshonorar und die Veranstaltungsunterlagen. Die Rechnung wird vor der Veranstaltung zugestellt.

Mitglieder der folgenden Organisationen / Verbände erhalten einen **Rabatt** auf dem offiziellen Veranstaltungspreis:

- Mendo Pro Club 20%
- FinanzplanerVerband Schweiz FPVS 20%

AKKREDITIERUNGEN

	8 Lernstunden für Zertifikate «Individualkundenberater» «Affluent Kundenberater» «CWMA» - Gültig für Fachwissen und Verhaltensregeln
	15 Credits
	15 CEC

TEILNEHMERZAHL

Maximal 25 Teilnehmende. Bei weniger als 12 Anmeldungen behalten wir uns vor, die Veranstaltung abzusagen.

AN- UND ABMELDUNGEN

Anmeldungen: www.mendo.ch unter „ANMELDUNG“.

Anmeldeschluss: 8.10.2021

TEILNAHMEBESCHEINIGUNG

- SAQ-zertifizierte Berater/innen: Eine schriftliche Kursbestätigung mit den SAQ-Codes
- Cicero-Member: Punkte werden auf der Plattform Cicero erteilt
- SFPO-Mitglieder: Eine schriftliche Kursbestätigung wird erstellt