

Ehegüter und Erbrecht – Refresher

SAQ Re-Zertifizierungsmassnahme

Titel / Thema	Ehegüter und Erbrecht – Refresher (Fachwissen)
Sprachen	Deutsch, Französisch, Italienisch
Zielgruppe	SAQ-Rezertifizierungsmassnahme für <ul style="list-style-type: none"> • Individualkunden / IK-FINE-21-1014 • Affluent / AFF-FINE-21-1014 • CWMA / CWMA-FINE-21-1014 • KMU / KMU-FINE-21-1014 • CCoB / CCOB-FINE-21-1014
Lerninhalt	<p>Das Thema Ehegüter- und Erbrecht begleitet jede Person auf die eine oder andere Art durchs Leben. In der Schweiz fanden 2019 rund 39'000 Eheschliessungen und 17'000 Scheidungen statt. Das Ehegüterrecht regelt die Rechtsbeziehung der Ehegatten während der Ehe und bei der Auflösung des Güterstands durch Scheidung, Tod oder Begründung eines neuen Güterstands in Bezug auf Vermögen sowie Haftungsfragen.</p> <p>Zudem zeigt es auf, welche Teile des ehelichen Vermögens dem überlebenden Ehepartner zukommen und welche in den Nachlass fallen. Das Ehegüterrecht spielt im Zusammenhang mit dem Erbrecht eine zentrale Rolle.</p> <p>Das Erbrecht bestimmt die gesetzliche Erbfolge mit den jeweiligen Erbansprüchen. Durch das Modul Ehegüter- und Erbrecht erfahren Sie, wie der Nachlass mittels Ehevertrag, Erbvorbezug, Testament sowie Erbvertrag zielgenau, gemäss eigenen Wünschen, verwendet wird, und wie die pauschale gesetzliche Erbfolge abgeändert werden kann. Sie können zu Lebzeiten über Ihren Nachlass bestimmen.</p> <p>Natürlich wird auch ein Augenmerk auf das Thema Erbschafts- und Schenkungssteuer geworfen.</p> <p>Durch dieses Themenmodul gewinnen Sie an fundiertem Knowhow und hochstehender Beratungskompetenz. Sie erhalten wichtige Facts und nützliche Inputs zum Thema, mit denen Sie Ihre Kunden für sich begeistern können.</p>
Lernstunden	11 Lernstunden
Normlaufzeit	2 Monate
Lernort	fineo eLearning Onlineplattform
Unterrichtsart	Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist)
Lerndauer	Die Bearbeitung des Moduls «Ehegüter und Erbrecht» wurde mit 11h akkreditiert. <ul style="list-style-type: none"> • Grundlagen / Einleitung (0.5h) • Ehegüterrecht (3h) • Erbrecht (4h) • Todesfall (2h) • Erbschafts- und Schenkungssteuern (1.5h) • Freiwilliger Online Selbstkontrolltest (1h)

Ehegüter und Erbrecht – Refresher

SAQ Re-Zertifizierungsmassnahme

Lernziele Leistungsziele Kompetenzen

Grundlagen / Einleitung

- Sie erfahren, welchen Zielen und Zwecken das Ehegüter- und Erbrecht folgt.

Ehegüterrecht

- Sie kennen die drei Güterstände «Errungenschaft», «Gütergemeinschaft» und den ausserordentlichen Güterstand «Gütertrennung».
- Sie können die Begriffe «Errungenschaft, Vorschlag, Gesamtgut, Errungenschaft» definieren und den einzelnen Güterständen inhaltlich zuordnen.
- Sie können die güterrechtliche Auseinandersetzung des Ehevermögens anhand der drei Güterstände beispielhaft erläutern.

Erbrecht

- Durch das Studium dieses Kapitels lernen Sie, wie die gesetzliche Erbfolge aussieht.
- Sie verstehen das Testament als Instrument zur Abänderung der Erbfolge sowie der Erbanteile, gemäss den Wünschen des Erblassers zu Lebzeiten.
- Sie können Ihren Kunden die Errichtungsformen einer letztwilligen Verfügung erklären.
- Sie erkennen den Erbvertrag als nützliches, zweiseitiges Geschäft, zur Regelung des Nachlasses an.
- Sie können Ihren Kunden, aufgrund deren spezifischen Lebenssituationen und Bedürfnissen proaktiv diverse Verfügungsinhalte wie Ersatzverfügung, Teilungsvorschriften, Nacherbeneinsetzung, mögliche Auflagen und Bedingungen usw. aufzählen.
- Die Vorteile eines gewährten Erbvorbezugs zu Lebzeiten ist immer wieder ein Thema bei der Kundschaft.

Todesfall

- Nachdem Sie dieses Modul bearbeitet haben, kennen Sie den Ablauf von der Erbgemeinschaft bis zur Erbteilung, wobei auch die Ausschlagung der Erbschaft eine Variante darstellt. Dieses Wissen kann Sie im Kundengespräch dabei unterstützen, den Kunden auf das Thema Erbannahme oder Ausschlagung zu sensibilisieren.
- Sie verstehen die Sofortmassnahmen der Bank als Grundsatz zur Vermögenssicherung.
- Sie sind fähig, die Verfügungsrechte zu unterscheiden und deren Rechte auf die Bankgeschäfte anzuwenden. Sie wissen, wer aufgrund welcher Verfügung welche Rechte hat.
- Sie fühlen sich im Umgang mit den diversen Ansprechpartner aufgrund der rechtlichen Situation sicher.
- Begriffe wie «Und/Oder-Geschäfte» im Umgang mit Geschäftspartner des Verstorbenen sind keine Fremdworte.

Erbschafts- und Schenkungssteuern

- Durch dieses Modul gewinnen Sie wie von selbst an Knowhow und umfassender Beratungskompetenz in steuerlichen Belangen.
- Sie erhalten einen technischen Refresher zum Thema Erbschafts- und Schenkungssteuern.
- Ihnen werden zentrale Einblicke in die steuerliche Praxisanwendungen gewährt, die Sie im Kundengespräch kompetent einbringen können.

Methodik Didaktik

- E-Learning Selbststudium mit motivierenden, kurzen Übungsfragen.
- Modul mit anschaulichen, leicht verständlichen Beispielen.
- Freiwillige Lernfortschrittskontrollen.
- Systemgenerierte Bearbeitungs-Fortschrittskontrolle.
- Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist).

Ehegüter und Erbrecht – Refresher SAQ Re-Zertifizierungsmassnahme

**Lern- und
Leistungskontrolle**

- Freiwilliger Abschlusstest mittels Single- & Multiple Choice Fragen. Sie bestehen den Test, wenn Sie mindestens 70% der maximalen Punktzahl erreichen.
- Freiwilliger Abschlusstest mit fineo eLearning Zertifikat
- Schriftliche Dokumentation der geleisteten Stunden mittels fineo eLearning Testat

Kosten

CHF 440.00 (exkl. MwSt.)

