

Finanz- und Pensionsplanung

SAQ Re-Zertifizierungsmassnahme

| | |
|---|--|
| Titel / Thema | Finanz- und Pensionsplanung (Fachwissen) |
| Sprachen | Deutsch |
| Zielgruppe | SAQ- Rezertifizierungsmassnahme für <ul style="list-style-type: none"> • Privatkunden / PK-FINE-23-1020 • Individualkunden / IK-FINE-23-1020 • Affluent / AFF-FINE-23-1020 • CWMA / CWMA-FINE-23-1020 • KMU / KMU-FINE-23-1020 • CCoB / CCOB-FINE-23-1020 |
| Lerninhalt | Das Thema Finanz- und Pensionsplanung befasst sich mit der individuellen finanziellen Lebensplanung. Die Bereiche Vorsorge, Steuern und Hypotheken, Ein- und Ausgaben werden ganzheitlich betrachtet und optimal aufeinander abgestimmt. Es wird insbesondere Wert auf die Vernetzung der drei Säulen der Vorsorge bei ordentlicher, aufgeschobener und Frühpensionierung inkl. steuerlichen Optimierungen gelegt. |
| Lernstunden | 4 Lernstunden |
| Lernort | fineo eLearning Onlineplattform |
| Unterrichtsart | Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist) |
| Lerndauer | Die Bearbeitung des Moduls «Finanz- und Pensionsplanung» wurde mit 4h akkreditiert. <ol style="list-style-type: none"> 1. Die Finanz- und Pensionsplanung 2. Die Altersleitungen bei Pensionierung der 3 Säulen 3. Steuern und Hypothek im Ruhestand 4. Aufgeschobene und Teilpensionierung 5. Freiwilliger Abschlusstest (1h) |
| Lernziele Leistungsziele Kompetenzen | Finanz- und Pensionsplanung im Rahmen des schweizerischen Vorsorgesystems <ul style="list-style-type: none"> • Durch das Studium des Moduls kennen Sie die vier Phasen der Finanzplanung. • Sie kennen die wichtigsten Planungsaufgaben bei einer Pensionierung. • Sie kennen den ordentlichen, aufgeschobenen und frühzeitigen Bezug, den Bezug von Konkubinatspaaren und den Bezug von verwitweten Personen der drei Säulen und können die Höhe der Rente herleiten. • Sie können die Auswirkungen eines frühzeitigen Bezuges und die Höhe der Beitragspflicht erklären. • Sie wissen, wie die Rente optimiert werden kann und was beim Bezug der Rente oder Kapital beachtet werden muss. • Sie kennen die steuerlichen Auswirkungen eines ordentlichen oder vorzeitigen Bezugs und sind fähig aufzuzeichnen, wie eine Einkommenslücke überbrückt werden kann. |

Finanz- und Pensionsplanung SAQ Re-Zertifizierungsmassnahme

| | |
|---|---|
| Methodik Didaktik | <ul style="list-style-type: none"> • Selbststudium mittels interaktivem eLearning Modul mit entdeck- und erfahrbaren Inhalten, Links zu relevanten Sites (Statistiken, Merkblätter, Gesetze, Verordnungen u.v.m.) und unterstützenden Beispielen und Merktipps. Chatfunktion • Freiwillige Lernfortschrittskontrollen • Systemgenerierte Bearbeitungs-Fortschrittskontrolle • Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist) |
| Lern- und Leistungskontrolle | <ul style="list-style-type: none"> • 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 220.00 (exkl. MwSt.) |

