

Ehegüter- und Erbrecht

Bildungsangebot Cicero



Titel / Thema	Ehegüter- und Erbrecht
Sprachen	Deutsch, Französisch, Italienisch
Zielgruppe	Mitarbeiter/innen von Banken, Vermögensverwalter, Versicherungen, Broker sowie allgemein Mitarbeiter/innen im Finanzsektor. Es bestehen keine formellen Anforderungen. Ein gutes Grundwissen im Finanzbereich sowie berufliche Erfahrung mit Kundenkontakt werden empfohlen.
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>
Cicero Credits	13 Cicero Credits
Lernort	fineo eLearning Onlineplattform
Unterrichtsart	Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist)
Lerndauer	<p>Die Bearbeitung des Moduls «Ehegüter- und Erbrecht» wurde mit 13 Cicero Credits akkreditiert.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Grundlagen / Einleitung • Ehegüterrecht • Erbrecht • Todesfall • Erbschafts- und Schenkungssteuern • Abschlusstest

Ehegüter und Erbrecht

Bildungsangebot Cicero

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 Reglung 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 Erbengemeinschaft 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 Ansprechpartnern aufgrund der rechtlichen Situation sicher.
- Begriffe wie «Und/Oder-Geschäfte» im Umgang mit Geschäftspartnern 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

Bildungsangebot Cicero

**Lern- und
Leistungskontrolle**

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

Kosten

CHF 500.00 (exkl. MwSt.)

