

# Finanz- und Pensionsplanung

## vom VSV akkreditiertes Bildungsangebot

| Titel / Thema                                       | Finanz- und Pensionsplanung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sprachen</b>                                     | Deutsch                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Zielgruppe</b>                                   | Mitarbeiter/innen von Vermögensverwalter, Banken, Versicherungen, Broker sowie allgemein Mitarbeiter/innen im Finanzsektor.<br><br>Es bestehen keine formellen Anforderungen. Ein gutes Grundwissen im Finanzbereich sowie berufliche Erfahrung mit Kundenkontakt werden empfohlen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Lerninhalt</b>                                   | 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 Frührentierung inkl. steuerlichen Optimierungen gelegt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Credit Points</b>                                | <b>4 Credit Points</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Lernort</b>                                      | fineo eLearning Onlineplattform                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Unterrichtsart</b>                               | Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Lerndauer</b>                                    | Die Bearbeitung des Moduls «Finanz- und Pensionsplanung» wurde mit 4 Credit Points akkreditiert.<br><br>1. Die Finanz- und Pensionsplanung<br>2. Die Altersleistungen bei Pensionierung der 3 Säulen<br>3. Steuern und Hypothek im Ruhestand<br>4. Aufgeschobene und Teilpensionierung<br>5. Abschlusstest                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Lernziele<br/>Leistungsziele<br/>Kompetenzen</b> | <b>Finanz- und Pensionsplanung im Rahmen des schweizerischen Vorsorgesystems</b><br><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Durch das Studium des Moduls kennen Sie die vier Phasen der Finanzplanung.</li> <li>• Sie kennen die wichtigsten Planungsaufgaben bei einer Pensionierung.</li> <li>• 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 Renten herleiten.</li> <li>• Sie können die Auswirkungen eines frühzeitigen Bezuges und die Höhe der Beitragspflicht erklären.</li> <li>• Sie wissen, wie die Rente optimiert werden kann und was beim Bezug der Rente oder Kapital beachtet werden muss.</li> <li>• Sie kennen die steuerlichen Auswirkungen eines ordentlichen oder vorzeitigen Bezugs und sind fähig aufzuzeichnen, wie eine Einkommenslücke überbrückt werden kann.</li> </ul> |
| <b>Methodik<br/>Didaktik</b>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• Freiwillige Lernfortschrittskontrollen</li> <li>• Systemgenerierte Bearbeitungs-Fortschrittskontrolle</li> <li>• Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## **Finanz- und Pensionsplanung** vom VSV akkreditiertes Bildungsangebot

### **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 180.00 – 220.00 (exkl. MwSt.)**

