

Finanzplanung für Gutverdienende

Wohlstandhalten ohne Sorgenfalten – welche «Luxus-Probleme» in der Finanzplanung auftreten und wie sie gelöst werden, wenn das Einkommen über 150'000 Franken pro Person liegt.

Weiterbildungsseminar

Zwei Halbtage: Freitag, 7. und 14. Juni 2019

8.15 – 11.45 Uhr, Zürich

«Die beiden Halbtage sind inhaltlich verknüpft, weshalb die Belegung nur eines Halbtags nicht möglich ist»

Finanzplanung für Gutverdienende

Wohstandhalten ohne Sorgenfalten – welche «Luxus-Probleme» in der Finanzplanung auftreten und wie sie gelöst werden, wenn das Einkommen über 150'000 Franken pro Person liegt.

Worum geht es?

Kaderangestellte mit «Bel-Etage»-Versicherungen, Selbständige mit einem freiwilligen BVG-Anschluss – Personen mit Einkommen zwischen 150'000 - 600'000 Franken haben spezielle Anforderungen an die Finanzplanung. Schwankendes Einkommen erschwert die Planbarkeit, das Humankapital ist nicht versicherbar. Karriere-Peak und Vermögensverzehr setzen früher ein. Plötzliche Brüche in der Finanzbiographie (Stellenverlust/Scheidung/Burn-out/Wegzug) können ernste Konsequenzen nach sich ziehen. Ein Eigenheim im Luxus-Segment mit hoher Belehnung, Zweitliegenschaften, Kinder im Internat und Bedienstete belasten das Budget. Investments in Kunst, Rohstoffen oder Private Equity binden Kapital und erschweren die Bewertung. Welche Ansprüche stellt diese spezielle Spezies von Kunden an den Finanzberater und die Finanzplanerin?

Ergebnisse

Am Ende des Seminars haben Sie....

- ... eine realistische Einschätzung der Komplexität solcher Finanzhaushalte
- ... die «key points» durch vernetztes Denken herausgeschält und priorisiert
- ... erlernt, die Systematik und Methodik auf die speziellen Bedürfnisse anzupassen.
- ... ein Verständnis für Steuerbelastung und Fremdverschuldung gewonnen
- ... gelernt, die Flexibilität und Fungibilität von unkonventionellen Assets abzuschätzen
- ... verstanden, wie Finanzplanung für Gutverdienende konzeptionell umgesetzt wird.

Inhalte Halbttag 1

- Ausgangslage, Problemstellungen, Herausforderungen und Grenzen bei der Finanzplanung für «Gutverdienende»
- Planungssicherheit, Liquidität, Flexibilität und Unabhängigkeit als Kundenziel
- Praxisfall als «Hausaufgabe»: Wie ist methodisch, systematisch, konzeptionell vorzugehen?

Inhalte Halbttag 2

- Praxisfälle: Bewertung der Lösungsansätze bezüglich Einfachheit, Umsetzbarkeit und Zielführung. Welche langfristigen Konsequenzen gilt es bereits jetzt zu beachten?
- Weitere konkrete Kundenbeispiele, um sinnige Lösungsansätze zu verdeutlichen
- Wie ist der Beratungsaufwand zu bewerten, zu vergüten und zu strukturieren?

Referent



Reto Spring, Dipl. Finanzplanungsexperte NDS HF, CFP®, Partner ACADEMIX Consult AG, Zürich, Präsident FinanzplanerVerband Schweiz (FPVS)

Kontakt: reto.spring@academix.ch

Organisatorisches

Agenda

Termin Freitag, 7. und 14. Juni 2019

Zeit 8.15 – 11.45 Uhr

Ort: KV Business School Zürich, Bildungszentrum Sihlpost, Sihlpostgasse 2, 8004 Zürich (im Komplex Europaallee, direkt beim Hauptbahnhof Zürich).

Gebühren

Seminar von 2x ½ Tag CHF 700, für Rabattberechtigte CHF 550. Die Gebühren verstehen sich inklusive Unterlagen und Pausenerfrischungen.

Rabattberechtigt sind:

- ASDA, FPVS, SVVIA: die persönlichen Mitglieder dieser Verbände
- SFBV, SIBA, SVVG: die Mitglieder dieser Verbände sowie deren Mitarbeiter
- Willis: die Mitglieder des Brokernetzwerks
- Santésuisse: die Mitarbeiter der Mitglieder (Krankenversicherungen)
- Procure-Vermittler
- Mitarbeiter/Vermittler von weiteren Unternehmen: gemäss firmeninterner Information
- Dozierende des IFFP

Bei Annullation weniger als 14 Tage vor Beginn der Veranstaltung verfällt die Seminargebühr. Gerne akzeptieren wir ohne zusätzliche Kosten einen Ersatzteilnehmer.

Credits

Für den Besuch dieser Seminare erhalten Mitglieder der SFPO 8 Credits. Mitglieder von Cicero erhalten 8 Credits.

Information und Anmeldung

Aktuelle Informationen finden Sie jederzeit auf www.versicherungsakademie.ch.

Anmeldung online auf der gleichen Website. Anmeldeschluss ist 10 Tage vor Seminartermin.

versicherungsakademie.ch

Weiterbildungsseminare in Versicherung und Vorsorge

versicherungsakademie.ch

Die Seminare von versicherungsakademie.ch sind auf die praktischen Bedürfnisse von Beraterinnen und Beratern in Versicherung und Vorsorge ausgerichtet. Die Seminare vermitteln **konkretes Praxiswissen, welches im nächsten Kundenkontakt direkt angewendet werden kann.** Beraterinnen und Berater können damit ihre Kundinnen und Kunden besser und erfolgreicher beraten und betreuen.

Beirat

- Lothar Arnold, Helvetia, Sursee
- Peter Duschinger, D4R Versicherungstreuhand AG, Horgen
- Peter Hohl, Dübendorf
- Felix Horlacher, IffP Institut für Finanzplanung, Zürich
- Katja Lager, SFBV, Zürich
- Reto Bächinger, ASDA, Aargau
- Marc-Oliver Stöcklin, SVVIA, Kloten
- Markus Streule, FPVS, Bern

Organisation und Durchführung

IffP Institut für Finanzplanung, Zürich, www.iffp.ch

IffP



Führend für
Finanzausbildung

Mrz 2019. © www.versicherungsakademie.ch

Unterstützt von

ASDA Schweizerische Vereinigung der dipl. Versicherungsfachleute



FPVS FinanzplanerVerband Schweiz



santésuisse, Branchenverband der schweizerischen Krankenversicherer



santésuisse

SFBV Schweizerischer Finanzberaterverband



SVVIA Schweizerischer Verband der Versicherungsvermittler und -Agenten



Weitere Informationen
und Anmeldung auf
www.versicherungsakademie.ch.

