

Finanzierung der Pflege im Alter

Öffentliche und private Pflegevorsorge resp. -finanzierung – was ist vor und während der Pflegephase zu beachten?

Weiterbildungsseminar
Freitag, 26. April 2019
8.15 – 11.45 Uhr, Zürich

Finanzierung der Pflege im Alter

Öffentliche und private Pflegevorsorge resp. -finanzierung – was ist vor und während der Pflegephase zu beachten?

Worum geht es?

Die Zahl der pflegebedürftigen Menschen nimmt stetig zu. Somit gewinnen das Wissen und das Planen bezüglich der Wohn- und der Finanzierungsmöglichkeiten für den Fall einer Pflegebedürftigkeit an Bedeutung.

In der üblichen Finanzplanung werden für den Einstieg in den vierten Lebensabschnitt (Beginn des gesunden Pensionsalters) alle Vorbereitungen in der Weise getroffen, dass die Erträge aus allen Renten- und/oder Kapitalleistungen ein finanziell möglichst sorgloses Rentnerleben erlauben. Geraten jedoch Personen unerwartet in die Pflegephase, also in den fünften Lebensabschnitt – Pflegephasen können auch vor dem ordentlichen Pensionsalter eintreten –, müssen für die Finanzierung der Pflege allenfalls rasch neue Lösungen gesucht werden. Betroffene Personen haben dann meistens keine ausreichende Planungszeit mehr.

Welche Mechanismen bezüglich der Pflegefinanzierung (aus privater und sozialversicherungsrechtlicher Vorsorge wie AHV/IV, BVG, KVG-Pflegefinanzierung, EL, Hilflosenentschädigung etc.) werden in der Pflegephase wie und wann eine wichtige Rolle spielen? Haben Pflegebedürftige und/oder ihre Angehörigen noch den finanziellen Spielraum, eigene und persönliche Wünsche sowie Vorstellungen umzusetzen?

Im Seminar werden die finanziellen Folgen der Pflegebedürftigkeit in ihrer Komplexität systematisch aufgezeigt. Es werden Möglichkeiten erläutert, die schon vor Eintritt der Pflegephase im Sinne einer Finanzierungsvorbereitung verwirklicht werden könnten.

Ergebnisse

Am Ende des Seminars kennen Sie....

- ... einen Überblick über die Zusammenhänge und Gegebenheiten ausserhalb der Finanzierungsfrage rund um das Thema «Pflegen im Alter»
- ... Kenntnis über den Finanzierungsmechanismus für Menschen in der Pflegephase
- ... die Grundlagen erworben, mit denen Sie bei der Finanzplanung die Pflegephase bereits vor Eintritt ins «gesunde» Pensionsalter berücksichtigen können

Inhalte

- Pflegefinanzierung aus privater und sozialversicherungsrechtlicher Vorsorge
- Hierarchie – Zeitpunkt und Umfang – der Leistungserbringer
- Finanzielle Planungsmöglichkeiten vor und/oder während der Pflegephase der Pflegebedürftigen und/oder der Angehörigen
- Möglichkeiten bezüglich Erbschaftsvorkehrungen
- Diskussion und Fragen

Referent



Ruedi Schläppi, MAS Versicherungsmedizin, eidg. dipl. Privat- & Sozialversicherungsexperte, Institutionsunabhängiger Case Manager – NDK-HSA

Kontakt: ruedi.schlaepi@koordinationsstelle.ch

Organisatorisches

Agenda

Termin Freitag, 26. April 2019

Zeit 8.15 – 11.45 Uhr

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

Gebühren

Seminar von ½ Tag CHF 350, für Rabattberechtigte CHF 275. 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 Unternehmungen: 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 dieses Seminars erhalten Mitglieder der SFPO 4 Credits. Mitglieder von Cicerò erhalten 4 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

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.

