



## Vorsorgeplanung im BVG & UVG inkl. privater Finanzplanung<sup>1</sup>

Iwan Brot (Jg. 73), ist vielen vertraut als Dozent an diversen Bildungsinstitutionen, wobei er das ganze Repertoire der Finanzplanung abdeckt, Lehrgänge konzipiert und Prüfungsdokumente erstellt. Nach einer 15jährigen Bank-Karriere hat der bodenständige Exil-Bündner die Einzelfirma „Geldexperte Iwan Brot“ gegründet und sich seither auf die strategische Finanzplanung konzentriert.

Ist die Bezeichnung „Geldexperte“ nicht etwas anmassend? - Nein, Iwan Brot gilt mit Fug und Recht als „Sachverständiger in Geld-Fragen“, ist aber kein „Professor im Elfenbeinturm“.

Wer den Dozenten Iwan Brot kennengelernt hat, weiss, dass es sich mit Humor und Praxis-Bezug einfacher lernt. Fans des „Number crunching“ kommen bei ihm natürlich auch auf ihre Kosten, denn in angewandter Mathematik kann man ihm nicht so rasch ein X für ein U vormachen. Dies kommt auch seinen Lehrbüchern zugute, die er im Eigenverlag herausgibt. Sie zeigen auf, wie man Schritt für Schritt - anhand mathematischer Formeln oder auch mit dem professionellen Taschenrechner - komplexe Fragestellungen angeht. Die Daten beziehen sich dabei aufs Jahr 2015 und auf die ganze Schweiz - also für alle „ready to use“!



Will man die Rendite eines Pensionskasseneinkaufs in Erfahrung bringen oder sucht man Entscheidungshilfe bei der Frage „Rente oder Kapital“? Soll ein Pensionskassenvermögen infolge Scheidung geteilt werden, die rechtmässige Auszahlung eines Unfalltaggeldes verifiziert oder eine IV-Rente (bei Unfall) mit der Pensionskasse koordiniert werden? Hier wird kein Spezialfall ausgelassen, aber es ist wie mit dem Joggen im November: Es braucht erst etwas Überwindung, bevor es anfängt, Spass zu machen!

Allen, die sich früher oder später auch mit der Pensionsplanung ihrer Kunden beschäftigen wollen, sei das 6.Kapitel „Alterseinkommenssicherung“ nahegelegt: Auch ohne komplizierte Tools lässt sich mithilfe des Etappenkonzepts eine übersichtliche Pensionsplanung berechnen.

Kein Buchtipp fürs Nachttischchen, aber ein Lehrmittel, dass Finanzberater weiterbringt und auch „alten Hasen“ zur Wissensvertiefung und Repetition empfohlen sei.

© Reto Spring  
Finanzplaner mit eidg. Fachausweis  
Präsident Finanzplaner Verband Schweiz, Zollikon

<sup>1</sup> Iwan Brot (2014) Vorsorgeplanung im BVG & UVG inkl. privater Finanzplanung, Eigenverlag Geldexperte Iwan Brot, Birmensdorferstrasse 39, 8953 Dietikon, geldexperte@bluewin.ch