



Norbert Stahl
ist Vorstandsmitglied
im FPVS und SCFC.

Finanzplaner-Tagung 2014

Am 25. März 2014 führt der Finanzplaner Verband Schweiz (FPVS) die 13. Finanzplaner-Tagung durch. Anmeldungen sind über die Homepage des FPVS möglich.

VON NORBERT STAHL

Immer neue regulatorische Anforderungen, die ständig steigende Komplexität der Finanzprodukte und die enger werdenden internationalen Verflechtungen stellen die Schweizer Finanzmarktteilnehmer vor grosse Herausforderungen, auch im Hinblick auf ihre persönliche Qualifikation sowie die ihrer Unternehmung. An der im März stattfindenden Tagung werden unter anderem folgende Themen im Fokus stehen:

- **Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen (KAG):** Welche Auswirkungen haben die bereits im Jahr 2013 in Kraft gesetzten Änderungen - wie beispielsweise die neuen Gesetzesbestimmungen über die qualifizierten Anleger, oder Dokumente auf Basis des «Key Investors Information Document» - auf den täglichen Umgang mit den Kunden? Die neue Bestimmung über die Protokollierungspflicht tritt per Januar 2014 in Kraft. Wo steht sie in der Umsetzung?
- **Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG):** Im März 2012 beauftragte der Bundesrat das EFD unter Mitwirkung des EJPD (BJ) und der Finma, die Projektarbeiten zur Erarbeitung der gesetzlichen Grundlagen aufzunehmen. Dies bedeutet für die gesamte Finanzbranche nachhaltige Veränderungen. Qualifikation und regelmässige Weiterbildung könnten beispielsweise die Grundlage für den Eintrag in einem öffentlichen Register werden, ohne den eine Ausübung der Bertätigkeit nicht mehr möglich wäre. Auf der Vergütungsseite ist es das Ziel, eine möglichst hohe Transparenz für den Kunden zu schaffen. Wie ist der weitere Fahrplan aus heutiger Sicht?
- **Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II):** Die seit Ende 2007 in der EU eingeführte Richtlinie wird auf Aktualisierungen überprüft, welche wahrscheinlich frühestens ab dem Jahr 2015 eingeführt

- werden könnten. Neben vielen anderen Hauptelementen stehen auch bei MiFID II die strengeren Anforderungen an die Anlageberatung auf der Liste der einzuführenden Massnahmen. Welche Auswirkungen werden diese Entwicklungen auf die Ausgestaltung des FIDLEG haben?
- **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA):** Im September 2013 ist der Zeitplan über das Abkommen zur vereinfachten Umsetzung von FATCA noch einmal angepasst worden. Schweizerische Finanzinstitute und andere Finanzintermediäre müssen FATCA nunmehr erst ab 1. Juli 2014 statt ab 1. Januar 2014 umsetzen. Wie funktioniert FATCA? Wer muss sich wie registrieren?
- **Immobilien Schweiz:** Im März 2014 wird die aktuellste Ausgabe der Credit Suisse Immobilienstudie veröffentlicht. Wie schätzen die renommierten Experten der Schweizer Grossbank die Marktsituation ein?
- **Kapitalanlagen:** Welche Szenarien benötigt es in einer immer unberechenbareren Anlagewelt? Unterliegen langfristige Anla-

- gen wirklich reduzierten Risiken? Folgen Sie hierzu den Ausführungen von Experten aus Bank und Forschung.
- **Vorsorge und Steuern:** Die erhöhte Mobilität der Menschen über Kantons- und Staatsgrenzen hinaus verstärkt die Komplexität der Beratung zunehmend. Gestalterische Möglichkeiten im Rahmen der Pensionierungsplanung durch PK-Vorbezug, Selbstständigkeit oder Arbeit im Teilzeitpensum forcieren teilweise knifflige steuerrechtliche Situationen. In welchem Rahmen kann ich rechtzeitig mittels Vorsorgeauftrag mein Selbstbestimmungsrecht stärken, bevor dies aufgrund von Krankheit oder Unfall nicht mehr möglich ist? Nutzen Sie die Gelegenheit der Teilnahme an der Finanzplaner-Tagung vom 25. März 2014, um sich zusätzlich zu den Referaten auch im Gespräch mit den wiederum zahlreichen Ausstellern und Tagungsteilnehmern während der Networking Pausen intensiv auszutauschen. Wir freuen uns auf Ihre Teilnahme!

Agenda

21.02.2014	Anmeldeschluss CFP-Upgradekurs
25.03.2014	Finanzplaner-Tagung Schweiz, Zürich
21.03.-06.05.2014	CFP-Upgradekurs
Frühjahr 2014	Halbtageskurs: Steueroptimierte Vorsorge in der Finanzplanung
Frühjahr 2014	Tageskurs: Vermögensanlage in der Finanzplanung
23.05.2014	Prüfung CFP-Upgradekurs
September 2014	SRO-Wiederholungskurs für FPVS-Mitglieder