

Wird diese Nachricht nicht richtig dargestellt, klicken Sie bitte [hier](#).



Sehr geehrter Herr Stolz

Frühlingshafte Temperaturen und weitere Lockerungen der Restriktionen erfreuen uns alle. Das Abebben der Corona-Verwerfungen lässt allerdings am Immobilienmarkt die Risiken steigen: der UBS [Swiss Real Estate Bubble Index](#) befindet sich knapp unterhalb der zweithöchsten Stufe. Verkäufer profitieren von Höchstpreisen, Käufer von weiterhin attraktiven Zinskonditionen.



Vor diesem Hintergrund begrüßen wir, dass die [IAF](#) einen neuen Lehrgang ausarbeitet: Analog dem «Dipl. Berater für berufliche Vorsorge IAF» wird nach positiven Umfragen die Ausarbeitung des Lehrgangs «Dipl. Berater für Immobilien IAF» in Angriff genommen.

Nun wünschen wir spannende Lektüre und viel Erfolg bei Ihrer Weiterbildung!

Resultate der FPVS Umfrage

Wir danken allen, die an der elektronischen Umfrage teilgenommen haben und präsentieren nachstehend die Resultate. Kurz zusammengefasst:

- Erfreuliche 94% empfehlen den FPVS weiter.
- Die Zufriedenheit und Zustimmung zur Verbandsausrichtung und Vorstandsarbeit fällt überwiegend positiv aus.
- Verbesserungspotenzial wird vor allem in der Credits-Erfassung und im Online-Auftritt gesehen.



- Etwa zwei Drittel wünschen den zukünftigen Fokus auf folgenden Themen: Verbandseigene Weiterbildung; Ausbau Öffentlichkeitsarbeit; Wirkung & Kriterien des Gütesiegels FPVS verbessern.

Der Vorstand versteht diese Umfrage-Resultate als Auftrag und plant, die Ressourcen entsprechend einzusetzen.

- [Zur Auswertung der Umfrage](#)

Finanzplaner-Tagung Herbst 2021

Wir planen für den **4.11.2021** eine – wenn möglich physische – ganztägige Finanzplaner-Tagung. Sie können sich ab sofort [hier](#) anmelden. Reservieren Sie sich das Datum und profitieren Sie bis am 31.8.2021 vom Frühbucher-Rabatt!



Falls die Veranstaltung aufgrund von Covid-19 nur mit einer eingeschränkten Teilnehmerzahl oder gar nicht physisch stattfinden kann, werden wir ergänzend einen Live-Stream zu einem reduzierten Preis oder alternativ Videos zu allen Referaten zu einem noch stärker reduzierten Preis anbieten.

- [Hier geht's zur Anmeldung](#)

Close the Window, get the Bill

Melinda und Bill Gates lassen sich scheiden. Die also auch... Das Risiko einer Scheidung bis Alter 50 liegt in der Schweiz bei 43%. Trotzdem wird das Thema tabuisiert oder negiert. „Kein Thema bei uns...“ ist die häufigste Antwort. Profis wissen: Es kann alle treffen. Deshalb muss sich jede und jeder damit auseinandersetzen. „Jeder Mensch ist ökonomisch eigenverantwortlich“ - Dieser Satz von Simone de Beauvoir («L'Autre Sex» -Das andere Geschlecht) war 1948 noch revolutionär und feministisch. Heute ist er akzeptiert - aber noch nicht in letzter Konsequenz gelebt und umgesetzt. Wer sich als Berater vermehrt Gedanken zum einzelnen Menschen macht, stiftet einen wertvollen Mehrwert für die Zukunft und macht sich unersetzlich. Mehr zum Thema «Scheidungsrisiko»:



- [Über Elefanten und schwarze Schwäne](#)
- [So wird die Scheidung nicht zum Finanzdesaster](#)

Sorgen Babyboomer für Entspannung am Eigenheimmarkt?

Andrea Mertel von der NZZ konstatiert, dass ein Grossteil aller Eigenheime im Kanton Zürich Menschen über 60 Jahren gehört, die ihre Wohnform in Zukunft allenfalls ändern wollen.

- [Hier geht's zum Artikel](#)



Einladung für Mitgliederversammlung

Weil es die Umstände nach wie vor nicht zulassen, geht die diesjährige Mitgliederversammlung wieder virtuell «über die Bühne».

Nach der positiven Erfahrung im letzten Jahr (fast 200 Teilnehmer!) werden die Unterlagen dieser Tage verschickt. Wir freuen uns auf Ihre Teilnahme! Alle Unterlagen (Bericht des Präsidenten, Jahresrechnung, Budget etc sind im geschützten Mitglieder-Bereich abrufbar.

- [Login Mitgliederbereich](#)



Buch-Rezension: So werden Sie reich wie Norwegen

Der Autor Clemens Bomsdorf führt 7 Gründe auf, den grössten Staatsfonds der Welt als Vorbild für private Anleger zu wählen und von der «norwegischen Finanzformel» zu profitieren. Nachfolgend der Link zur Rezension dieses spannenden Buches für Einsteiger:

- [Hier geht's zur Rezension](#)



Beim Jobabbau beginnt für «Ü50» das grosse Zittern

NZZ-Journalist Werner Grundlehner schreibt über die Herausforderungen, die mit Stellenverlust, vorzeitiger Pensionierung und Einbussen in der Vorsorge verbunden sind. Der FPVS hat in gewohnter Weise fachliche Unterstützung geboten.

- [Hier geht's zum Artikel](#)



FIDLEG Beraterregister

Bis zum Ablauf der gesetzlichen Frist für die initiale Eintragung in das Beraterregister, die am 20. Januar 2021 abgelaufen ist, wurden den drei Schweizer Registrierungsstellen ([BX Swiss](#), [RegFix](#) sowie [ARIF](#)) zahlreiche Gesuche eingereicht. Die Regservices Plattform der BX Swiss, die Berater aus über 34 Nationen eingetragen hat, ist nach eigener Auskunft mittlerweile das mit Abstand grösste Beraterregister. Da es immer noch laufend zu Eintragungen von bestehenden Finanzdienstleistern kommt, ist allerdings davon auszugehen, dass sich noch viele weitere eintragungspflichtige Kundenberater bisher nicht eingetragen haben.



In Art. 32 Abs. 1 hält das FIDLEG fest:

«Kundenberaterinnen und -berater von inländischen Finanzdienstleistern, die nicht nach Artikel 3 FINMAG14 beaufsichtigt werden, sowie Kundenberaterinnen und -berater von ausländischen Finanzdienstleistern **dürfen ihre Tätigkeit in der Schweiz erst ausüben, wenn sie in einem Beraterregister eingetragen sind.**» Die Nichtregistrierung im Beraterregister trotz entsprechender Pflicht steht unter der Strafe gemäss Art. 44 [FINMAG](#). Konkret heisst das, dass Kundenberater, die dieser Pflicht nicht nachkommen, bei Vorsatz bis zu drei Jahre Freiheitsstrafe oder bei Fahrlässigkeit eine Busse von bis zu CHF 250'000 riskieren. Zuständig für die Verfolgung dieses finanzstrafrechtlichen Tatbestands ist das Eidgenössische Finanzdepartement EFD.

Kundenberater, die ihre Registrierungspflichten gemäss Art. 28 Abs. 1 FIDLEG nicht ernst nehmen und ohne Registrierung im Beraterregister einer eintragungspflichtigen Tätigkeit nachgehen, riskieren daher eine Strafverfolgung durch das EFD.

Die Beraterregister haben auf Ihrer Webseite umfassende FAQ zur Eintragungspflicht publiziert, die bei Unklarheiten weiterhelfen. So z.B. die [BX Swiss](#). Zudem gilt es zu beachten, dass auch die bereits registrierten Berater, die von der Übergangsfrist Gebrauch gemacht haben, Ihre Fachkenntnisse und Kenntnisse der Verhaltensregeln bis spätestens am 31. Dezember 2021 nachweisen müssen. Die von den Schweizer Registrierungsstellen gemeinsam akzeptierten Ausbildungen werden laufend aktualisiert und publiziert:

- [BX Swiss / Kenntnisse](#)
- [RegFix / Aus- und Weiterbildung](#)

Haben Sie ein gutes Job-Angebot?

Sie möchten ein FPVS-Mitglied für Ihre vakante Stelle gewinnen? Die beste Response bringt ein Inserat im FPVS Newsletter – Infos unter: praesident@fpvs.ch.



Hier nun die aktuellen **Stellenangebote**:

Finanzplaner (w/m), 80%-100%

Zur Ergänzung des bestehenden Teams sucht die Migros Bank AG im Herzen von Zürich einen Finanzplaner (w/m).



- [Weiter zum Stellenangebot!](#)
-

Consultant/ Senior Consultant/ Partner m/w ab 80%

Für ihren neuen Standort in Zürich sucht die FINA Finanzplanung AG einen Consultant/ Senior Consultant/ Partner.



- [Weiter zum Stellenangebot!](#)
-

Wir wünschen allen ein angenehmes Wochenende!

Ihr FPVS Vorstand



PS: Besuchen Sie uns auch auf [LinkedIn](#)



Wenn Sie diese E-Mail (an: tst@niceadvice.ch) nicht mehr empfangen möchten, können Sie diese [hier](#) kostenlos abbestellen.

FinanzPlaner Verband Schweiz
Münzgraben 6
3001 Bern
Schweiz

+41 56 500 51 50
sekretariat@fpvs.ch

