



FPVS Newsletter Nr. 3 / 2010

In eigener Sache

Werte Kolleginnen und Kollegen

Ein intensives Jahr neigt sich für den FPVS langsam dem Ende zu. Die neue Website, die neue Beraterplattform myFinancePro.ch und die damit verbundene Öffentlichkeitsarbeit befinden sich allesamt in der Schlussphase.

Neue Website

Nach **Weihnachten** wird die neue Website aufgeschaltet. Diese erscheint frischer, übersichtlicher und bietet sowohl den Mitgliedern als auch Ihren Kunden mehr Services. Lassen Sie sich überraschen.

myFinancePro.ch

Ab 6. Dezember sind Sie als Mitglied des FPVS herzlich eingeladen Ihre **Mitgliederdaten auf der neuen Plattform myFinancePro.ch** zu vervollständigen. Präsentieren Sie dem Markt ein transparentes Profil Ihrer Kompetenzen und Erfahrungen, um **neue Kunden zu gewinnen**.



Auf myFinancePro.ch finden Herr und Frau Schweizer mit wenigen Klicks Ihren professionellen **Partner aus der Finanz- & Vorsorgeindustrie**, der zu ihren Anliegen passt. Es kann unter anderem nach Alter, Kompetenzen und Region gefiltert werden. Kunden wählen, anhand der detaillierten Portraits, der beruflichen Laufbahn, Aus- und Weiterbildungen oder den aufgeführten Kooperationspartnern. Sei es aufgrund von Erfahrung, Qualifikation oder des Fotos – der Kunde entscheidet, wer sie beratend begleiten soll!

Einmaliges Angebot: Schalten Sie ihr Profil auf **myFinancePro.ch bis zum 27. Dezember 2010** frei und profitieren Sie von einer **kostenfreien Präsenz** auf der Plattform für das ganze Jahr **2011**. Nichtmitglieder bezahlen ca. CHF 100 pro Jahr, unsere Mitglieder nur die Hälfte.

FPVS goes public

Mit dem neuen Service myFinancePro.ch werden wir öffentlich im Markt auftreten, um die Beraterplattform bekannt zu machen. Mit „**VISTA – Schweizer Gesundheitsmagazin**“ haben wir für 2011 einen Medienpartner gefunden, der uns in seinen 8 Ausgaben und einer **Auflage von jeweils 660'000 Exemplaren** eine Doppelseite zur Verfügung stellt.

Der FPVS ist neu für die Rubrik „Vorsorge und Finanzen“ redaktionell verantwortlich und verweist den interessierten Leser für seinen Beratungsbedarf auf myFinancePro.ch. Die **erste Ausgabe** erscheint in der **Woche vom 27. Dezember**. Unsere redaktionellen Beiträge sind stets Anbieter- und Produktneutral. Interessierte Anbieter können sich bei uns melden, um auf „unserer Seite“ ein **halbseitiges Inserat für nur CHF 16'390** zu platzieren. Zusätzliche Werbung wird in den gängigen Print- und Onlinemedien geschaltet.

Ich wünsche Ihnen gute Erfolge und viel Befriedigung.

FinanzPlaner Verband Schweiz FPVS

Manuel J. Ladner
Präsident



**Aktuelles aus der Branche präsentiert von VPS
Verlag Personalvorsorge und Sozialversicherung AG**



VPS Verlag Personalvorsorge
und Sozialversicherung AG
Taubenhausstrasse 38 · Postfach 4242 · 6002 Luzern
Telefon 041 317 07 07 · Fax 041 317 07 00
www.schweizerpersonalvorsorge.ch · info@vps.ch

Änderungen in der Altersvorsorge 2011

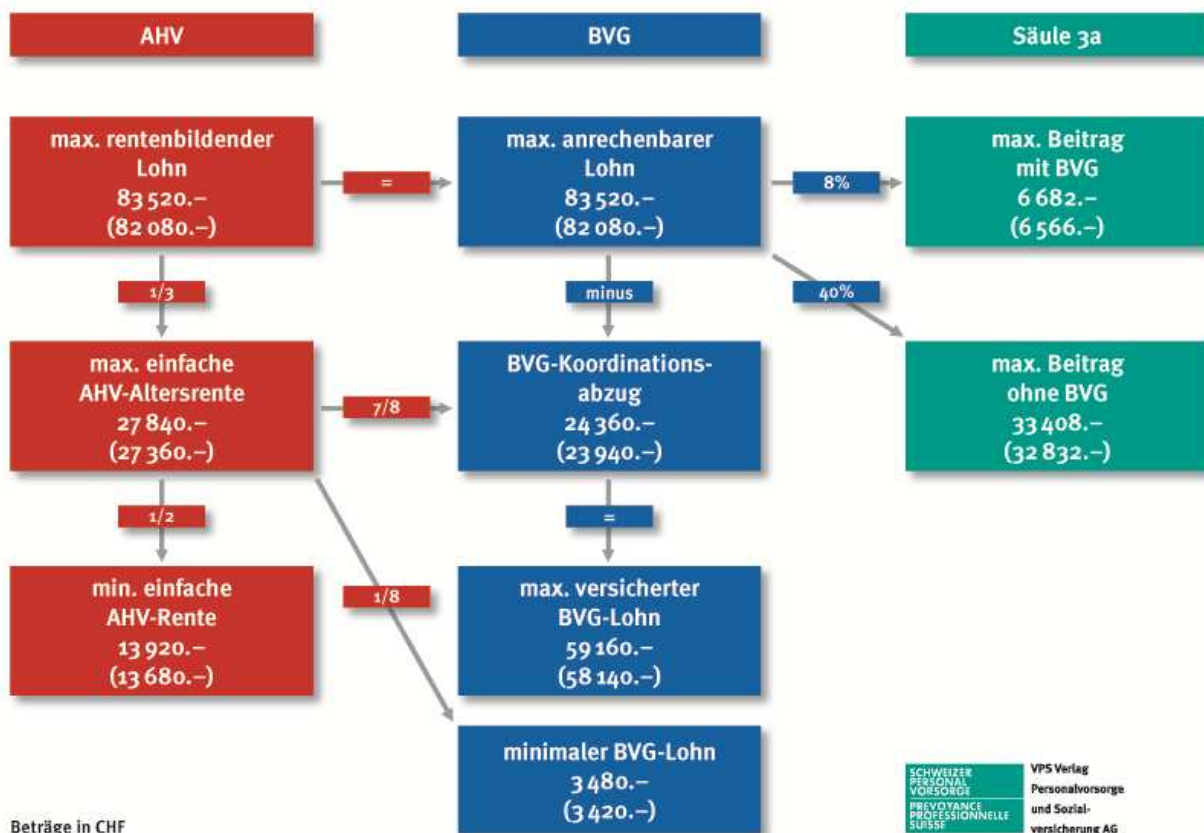
Renten werden der Teuerung angepasst

Der Bundesrat hat beschlossen 2011 die AHV/IV-Renten der Teuerung anzupassen. Das heisst, dass auch die Limiten für die 2. Säule beziehungsweise die Säule 3a angehoben werden.

Die Renten der AHV/IV werden auf kommendes Jahr um durchschnittlich 1.7 Prozent erhöht. Eine maximale AHV-Rente beträgt also ab kommendem Januar 2'320 Franken (bisher 2'280). Eine solche erhalten Personen, die gleich viele Beitragsjahre in der AHV ausweisen, wie dies für den betreffenden Jahrgang möglich ist. Mit fehlenden Beitragsjahren reduziert sich die Rente um je 1/44. Bei einem massgeblichen durchschnittlichen Jahreseinkommen von 13'920 Franken, wird eine Minimalrente von monatlich 1'160 Franken ausbezahlt. Diese steigt parallel mit dem Einkommen. Die bereits erwähnte Maximalrente wird ab einem durchschnittlichen Jahreseinkommen von 83'520 Franken ausbezahlt.

Wirkung auf die berufliche Vorsorge

Die Parameter der beruflichen Vorsorge sind an die maximale Vollrente der AHV gekoppelt. Deshalb ändern sich in der 2. Säule die Kennzahlen für den maximal versicherten Lohn, den Koordinationsabzug, den minimal koordinierten Lohn und den maximal koordinierten Lohn (siehe Grafik).



In umhüllenden Kassen dienen diese Kennzahlen als Referenzbeträge für die Abgrenzung der ausser- und überobligatorischen Vorsorge. Durch den Sicherheitsfonds gedeckt sind neu Leistungsansprüche aus Jahreslöhnen bis 125'280 Franken.



Säule 3a

In der gebundenen Vorsorge der Säule 3a können Erwerbstätige mit einer Pensionskasse ab 2011 pro Jahr maximal 6'682 Franken (6'566) einbezahlen. Solche ohne Pensionskasse können maximal 20 Prozent des Erwerbseinkommens steuerprivilegiert anlegen, aber nicht mehr als 33'408 Franken (32'832).

Anpassungen verschiedener Beiträge

Die am 26. September 2010 angenommene 4. AVIG-Revision wird leistungsseitig auf den 1. April 2011 in Kraft treten. Die Beitragserhöhungen greifen aber bereits ab dem 1. Januar. Grundsätzlich beträgt die Arbeitslosenentschädigung nach wie vor 70 Prozent des letzten versicherten Verdienstes (maximal 126'000 Franken pro Jahr). Gewisse Personengruppen haben Anspruch auf 80 Prozent.

Keine Teuerungsanpassung findet in der Unfallversicherung statt. Der maximal versicherbare Lohn bleibt bei 126'000 Franken.

Ebenfalls beibehalten wurde der BVG-Mindestzins von 2 Prozent.

Ausführliche Erläuterungen zu den Erneuerungen im 2011 finden Sie in der Fachzeitschrift «Schweizer Personalvorsorge», Dezember-Ausgabe. **Sie als Mitglied des FinanzPlaner Verband Schweiz erhalten das Jahresabonnement der «Schweizer Personalvorsorge» zum Vorzugspreis von CHF 186.00 anstatt CHF 310.00.** Gerne dürfen Sie auch unser Probeabo bestellen (1 Ausgabe «Schweizer Personalvorsorge», 3 Ausgaben «Vorsorge Aktuell»).

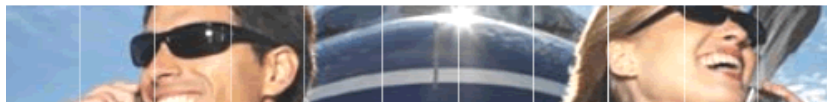
FPVS CREDITS

EINGABE CREDITS FÜR ALLE MITGLIEDER PER 19. DEZEMBER 2010 NOTWENDIG

Das Jahr 2010 neigt sich langsam dem Ende und damit auch unsere aktuelle **Weiterbildungs-Beobachtungsperiode für die Jahre 2009 und 2010**, welche erstmalig für alle Mitglieder dieselbe ist. Aufgrund der **Umstellung auf unsere neue Webplattform** bitten wir Euch um **vorzeitige Erfassung** sämtlicher innerhalb der genannten Beobachtungsperiode **geleisteter Credits bis spätestens zum Sonntag, den 19. Dezember 2010**. Nur so können wir unsererseits sicherstellen, dass der jeweilige Mitgliederstatus auch per 01. Januar 2011 bestehen bleibt.

Aufgrund der geänderten Weiterbildungsreglemente bitten wir um deren Beachtung, damit die Anzahl der geleisteten bzw. der anrechenbaren Credits und so auch die zu leistende Gesamtanzahl korrekt sind. Bei Spezialfällen oder nicht auf der Homepage-Aufgeschalteten Weiterbildungen hilft Euch das Weiterbildungsreglement bzw. zur Aufschaltung, das Sekretariat entsprechend weiter.

Sämtliche Mitglieder, welche die Anzahl Credits gemäss Ihrem Status per Ende 2010 nicht erfüllt bzw. nicht erfasst haben, werden per 01. Januar 2011 rückgestuft und sind damit online nicht mehr als akkreditierte Mitglieder ersichtlich. Mit der rechtzeitigen Erfassung sämtlicher geleisteter Credits erspart Ihr Euch und uns per Anfang 2011 einigen Aufwand. Im Rahmen unserer Creditskontrollen werden wir Anfang 2011 die dazu notwendigen Unterlagen einfordern. Die betreffenden Mitglieder werden von uns rechtzeitig über den Bedarf der notwendigen Unterlagen informiert. Nach erfolgreicher Überprüfung werden wir die Zertifikate für akkreditierte Mitglieder versenden.



FPVS Seminare

Die nächsten Seminare des FPVS

- **Dienstag, den 18. Januar 2011, 09:00 bis 17.00, 8 CE Credits**
Rente oder Kapital? Integrale Pensionsplanung 60+
 IFA, Hohlstrasse 550, 8048 Zürich-Altstetten
 FPVS Mitglieder CHF 490.--, Nichtmitglieder CHF 590.--
- **Dienstag, den 15. März 2011, 09:00 bis 17:00 Uhr, 6 CE Credits**
10. Finanzplaner Tagung
 Zurich Development Center (ZDC), Keltenstrasse 48, 8044 Zürich
- **Wettbewerb Finanzberater des Jahres 2011, (max. 20 CE in einer**
Zweijahresperiode gem. Weiterbildungsreglement Art. 5)
 5 CE Credits für jedes erfolgreich abgelegte Modul (mind. 60% Leistung) unter
 Berücksichtigung der Zweijahresperiode und der Obergrenze von 20 CE Credits

Mitglieder Vorteile und Vergünstigungen

10% Vergünstigung für Mitglieder des FPVS auf Weiterbildungsveranstaltungen der [first.seminare](#) einem Unternehmen der [Cosmos Verlag AG](#).

Die first.seminare bezweckt die Vermittlung von Fachinformationen auf den Gebieten:

- Finanzen – Recht – Steuern

Dazu führt first.seminare mehrtägige Kurse sowie Halb-/Ganztagesseminare in mehreren Städten der Deutschschweiz durch. Die Kurse werden in der Regel jedes Jahr angeboten (1 bis 3 Durchführungen) und ermöglichen den Erwerb von Grundkenntnissen. Die Seminare konzentrieren sich jeweils auf aktuelle Entwicklungen/Fragestellungen und dienen damit einer praxisnahen Weiterbildung.

Für Fragen steht Frau Petra Schmutz, [per Mail](#) oder Tel.: +41 (0)31 950 64 68 gerne zur Verfügung.

10% Vergünstigung für Mitglieder des FPVS auf ein Abonnement der [Steuer Revue](#) einem Unternehmen der [Cosmos Verlag AG](#).

Die 1946 gegründete und unabhängige Fachzeitschrift für das gesamte Steuerwesen erscheint monatlich. Als Mitglied des FPVS können Sie das Jahresabonnement für CHF 228.60 statt CHF 254 erwerben.

Der Keiser Verlag gewährt wieder fast 20% Rabatt auf die „Akte Sozialversicherung 2011“, das seit 09. November 2010 wieder aktualisierte und erweiterte Nachschlagewerk. Für Mitglieder des FPVS zum Preis von CHF 52 zzgl. Porto und Versand, statt CHF 64. Weiterhin mit fast **15% Rabatt** ist die „Akte Personalwesen“ zu beziehen. Für Mitglieder des FPVS zum Preis von CHF 58 zzgl. Porto und Versand, statt CHF 68.

Bitte wenden Sie sich für **die Bestellungen** an unser **Verbandssekretariat**.



Wichtige Termine aus dem Bereich der Finanzberatung und -planung für 2011

- **Montag 10. Januar, 2011 Treffen der ERFA-Gruppe Kenzelmann** (Details im Newsletter)
- **Donnerstag 27. Januar 2011, Diplomfeier IAF**, ab 18:00 Uhr in Zürich
- **Freitag, den 28. Januar 2011, Diplomfeier IAF**, ab 18:00 Uhr in Lausanne
- **Dienstag, den 15. März 2011, Mitgliederversammlung FPVS**
Im Rahmen der 10. Finanzplaner Tagung, Zurich Development Center (ZDC), Keltenstrasse 48, 8044 Zürich
- **Dienstag, den 21. Juni 2011, Generalversammlung IAF**, ab 17:00 Uhr in Zürich
- **Freitag, den 26. August 2011, Siegerehrung Finanzberater des Jahres und Diplomfeier IAF**, ab 18:00 Uhr in Zürich
- **Freitag, den 02. September 2011, Diplomfeier IAF**, ab 18:00 Uhr in Lausanne

Neue ERFA-Gruppe gebildet, nächste Sitzung am 11. Januar 2011

Unter unseren Mitgliedern hat sich eine ERFA-Gruppe (Erfahrungsaustausch-Gruppe) gegründet.

Ohne Statuten etc. finden sich 4 x pro Jahr Finanzplaner zusammen um Erfahrungen aus der Praxis auszutauschen. 5 Personen sind bereits aktiv dabei und konnten während zwei Sitzungen in Zug aktiv Informationen austauschen und von Synergien profitieren.

Bislang besprochene Themen mit Fällen aus der Praxis:

Neues Pflegeversicherungsgesetz - Auswirkungen auf die Kinder

Hypotheken

Nachfolgeregelung bei Ableben eines Finanzplaners (Geschäftsübernahme).

Markterfahrungen.

Vorgesehene Themen mit Fällen aus der Praxis:

Sichere, risikoarme Geldanlagen

Bester Entnahmeplan

Erfahrungen mit den Anbietern und Allgemeines.

Wer Interesse hat an der nächsten Sitzung am 10. Januar 2011 dabei zu sein, meldet sich bitte bei

Paul Kenzelmann, AssurFinance GmbH, Bodenhof 2, 6403 Küsnacht a.R.

Telefon 041 850 14 55 www.assurfinance.ch - kenzelmann@assurfinance.ch

Impressum

FinanzPlaner Verband Schweiz FPVS

Sekretariat

Corinne Som

Zentralstrasse 47

5610 Wohlen

Telefon: 056 621 33 87

Telefax: 056 621 33 86

E-Mail: sekretariat@fpvs.ch

Internet: www.fpvs.ch



Disclaimer

This newsletter has been designed to provide general information about Association of Swiss Financial Planners (FPVS) and its products and services as well as financial information. The information presented here is not intended to be understood as binding offers or to provide advice or instructions on the use of the products and services supplied by the Association of Swiss Financial Planners (FPVS). Therefore, no guarantee is made herein, especially no guarantee relating to merchantability, short deliverability, fitness for certain purposes etc. of Association of Swiss Financial Planners (FPVS) products and services. Any information contained or referenced in this newsletter is suitable only as an introduction of Association of Swiss Financial Planners (FPVS) and its products and services. For specific advice, requests, instructions etc. related to our products and services and Association of Swiss Financial Planners (FPVS) as well as financial information Association of Swiss Financial Planners (FPVS) has to be contacted directly. We have made - and will continue to make - great efforts to provide accurate and up-to-date information. However, we make no warranty or representation, express or implied that the information contained or referenced herein is accurate or complete. In addition, the reader of this newsletter acknowledges that information in this newsletter may have been inserted incorrectly or changed by an unauthorized person. Therefore Association of Swiss Financial Planners (FPVS) shall not be liable in any manner whatsoever for direct, indirect, incidental, consequential or punitive damage, inadequate, useless or disadvantageous investments or expenditure or losing transactions resulting from the use of, access of or inability to use this information. Furthermore, Association of Swiss Financial Planners (FPVS) shall not be liable in any way for possible errors or omissions in the contents hereof. In particular, this applies to any references to products and services supplied by Association of Swiss Financial Planners (FPVS) as well as financial information on Association of Swiss Financial Planners (FPVS). This newsletter also contains third-party information and links to Internet sites. We take no responsibility whatsoever for such third-party information. Moreover, we have no knowledge of information contained in other Internet sites and take no responsibility whatsoever for such information. All images and information contained in this newsletter are, to the extent possible, copyrighted and otherwise proprietary.