

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



Sehr geehrter Herr Stolz

Mit dem Sommer kommt auch die Fussball-WM und wer mitspielen will, soll die Regeln kennen. Das gilt auch für die Finanzplanung!

Aufklärung in Sachen Finanzen

Damit wir mit dem veränderten Regelwerk in Finanz und Vorsorge klarkommen, helfen Newsletter, Fachliteratur und regelmässige Weiterbildungen. Finanzplanung ist eine **Netzwerk-Disziplin** – der Austausch unter Kollegen ist immer eine Bereicherung!



Wir unterstützen das mit diversen ERFA-Events in der Ost-Schweiz (siehe nächster Artikel), im Raum Basel und demnächst in Bern. Für den Raum Zürich bietet auch die Herbsttagung vom 21.9.2018 Gelegenheit zum Netzwerken.

[Anmeldung für Herbsttagung 2018 hier!](#)

Ostschweizer FPVS-ERFA-Treff

Am ersten Ostschweizer FPVS-ERFA-Treff vom 26. Februar in St. Gallen hat sich gezeigt, dass dies einem Bedürfnis entspricht und zu einem wertvollen Gefäss werden könnte, sich untereinander besser zu vernetzen. Zur Erinnerung: Zur Ostschweiz gehörig sehen wir die Kantone Schaffhausen, Thurgau, St. Gallen, beide Appenzell, Glarus und Graubünden sowie das Zürcher Weinland und die Stadt Winterthur mit ihren östlich gelegenen Gemeinden im Kanton Zürich. Vorgesehen ist, die Treffen alternierend in diesen Regionen zu organisieren, eben mal in Schaffhausen, Winterthur, Wil SG, Frauenfeld, Rapperswil-Jona, Glarus, Chur, Sargans oder wo auch immer. Nach der sehr guten Resonanz auf das erste Treffen in St. Gallen freuen wir uns, zum zweiten Anlass einzuladen. Wir haben ihn wie folgt angesetzt:



Wann:

Montag, 4. Juni 2018 ab 17.00 Uhr

Wo:

Brauhaus Frauenfeld, Hohenzornstrasse 2, 8500 Frauenfeld

Auch hier gilt wieder: Lockeres beisammen sein, Start ab 17 Uhr, man kann auch später dazu stossen, open end.

Ihre Anmeldung nimmt gerne unser Sekretariat (sekretariat@fpvs.ch) oder auch direkt Markus Streule (markus.streule@fpvs.ch) entgegen!

Wir freuen uns auf zahlreiches Erscheinen!

100. Geburtstag wird zum statistischen Normalfall

Unsere Kunden werden (auch) immer älter und wollen auch im Hinblick auf den dritten Lebensabschnitt beraten werden. Nun hat eine aktuelle Umfrage unter diversen FDL eklatante Mängel in der Berechnungsgrundlage von Pensionsplanungen zu Tage gefördert hat. Um diese Fehlerquote zu mindern und mehr Planungssicherheit zu erlangen, empfehlen wir Weiterbildungen wie diese:



[Seminar "50% Fehlerquote bei Pensionsplanungen?"](#)

Historischer Kompromiss in Aussicht

Drei grosse Herausforderungen hat die Schweiz zu bewältigen: die Europa-Frage sowie die Reformen der Altersvorsorge und der Unternehmensbesteuerung. Unerwartet zeichnet sich nun ein historischer Kompromiss bei den Reformen ab: So soll die AHV-Reform mit der Steuervorlage 2017 verknüpft werden. Ob die «Einheit der Materie» dabei verletzt wird und ob die Angleichung des Referenzalters für Mann und Frau auch berücksichtigt wird, ist noch umstritten. Aber zumindest in der kleinen Kammer herrschte selten so viel Zustimmung und Optimismus wie am 15. Mai – in der Herbstsession nimmt sich der Nationalrat des Geschäftes an. [Mehr dazu lesen...](#)



EL-Revision 1: Sicht der Verbände

Die Verbände FPVS, SFBV und Validitas haben den Schulterschluss gesucht und ein gemeinsames Schreiben aufgesetzt. Mit der Eingabe an den Ständerat am 19. April 2018 möchten wir mit einer Stimme sprechen, damit die EL-Revision im Sinne der Finanzplanung ausgestaltet wird.

Das Schreiben können Sie [hier als PDF](#) beziehen.

EL-Revision 2: Einigkeit und Differenzen

Die Kommission SGK-S hat dem Vorschlag des Nationalrates zugestimmt, wonach Erben die bezogenen EL eines Erblassers zurückbezahlen sollen, sofern sie über 50'000.- CHF betragen haben. Die

Vermögensschwelle wurde hingegen nicht unterstützt. Auch beim Streitpunkt BVG-Bezug hat man sich scheinbar gefunden: So soll gemäss der SGK der Kapitalbezug sowohl bei Pensionierung wie auch Aufnahme der Selbständigkeit weiterhin möglich sein. Nun geht's für Differenzbereinigung in die Sommersession. [Hier gehts zur Medienmitteilung!](#)

Höhere Kinderabzüge in Aussicht

Die Steuerabzüge für die externe Kinderbetreuung sollen erhöht werden. Das hat der Bundesrat an seiner Sitzung vom 9. Mai 2018 beschlossen. Die Botschaft geht nun ans Parlament. [Hier gehts zur Medienmitteilung!](#)

Buch-Rezension: Alt, arm und abgezockt

Es gibt Bücher, da lohnt sich erneutes Lesen und es gibt solche fürs Altpapier. Sven Enger wird seinen Frust über die Versicherungsbranche los und trägt zur Papier-Recycling-Industrie bei...

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



Wir wünschen Ihnen «Frohe Pfingsten»!

Mit herzlichem Gruss
Vorstand FPVS

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