

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



Sehr geehrter Herr Stolz

«Back to Normal» ist angesagt – auch wenn die einen oder andern noch ein «Corona-Budget» schnüren müssen, weil Einkommen und Liquiditätsvorsorge nicht ausreichen. Das Cartoon «Sell and Buy» soll wieder mal in Erinnerung rufen, dass Krisen und Volatilität an den Märkten normal sind.



Genauso wie sich in der Natur Gewitter und Stürme ereignen, Schlecht- und Schönwetterperioden sich abwechseln. Das lässt sich weder lange im Voraus vorhersehen noch ändern - wir müssen damit leben. Folglich ist man gut beraten, die langfristigen Anlagekonzepte beizubehalten und nicht in «Aktionismus» zu verfallen.

Finanzplaner-Tagung vom 23.10.2020

Vorsorgeaufträge, Patientenverfügungen und Anordnungen für den Todesfall haben durch Covid-19 nochmals mehr Bedeutung erlangt.

Kathrin Gut kennt schwierige Diskussionen rund um den Tod nicht nur aus der Theorie. Sie ist Pflegefachfrau und wendet Ihre Erfahrung nun 1:1 als selbständige Beraterin für Vorsorgedokumente an. Anlässlich der Finanzplaner-Tagung wird sie uns sehr praxisorientiert aufzeigen, wie man sicherstellen kann, dass der eigene Wille auch im letzten Lebensabschnitt zählt.

Schauen Sie sich den vollständigen [Flyer](#) an und melden Sie sich jetzt [hier](#) für die **Finanzplaner-Tagung vom Freitag, 23. Oktober 2020** an!



Finanzplaner-Tagung 2021 – Save the date!

Auch das Datum für die Finanzplaner-Tagung vom nächsten Jahr steht bereits fest: Es ist der **16. März 2021**. Reservieren Sie sich dieses Datum schon jetzt! Vorschläge für Referate oder Podiumsdiskussionen sind jederzeit willkommen.



Good News (1): Leibrenten werden wieder attraktiver

Oft tragen neue regulatorische Entwicklungen nur bedingt dazu bei, die Arbeit einfacher oder effizienter zu gestalten, geschweige denn dem Kunden finanzielle Vorteile oder mehr Sicherheit zu verschaffen. Zwei Trends sind positiv: Zum einen wird bei Leibrenten ein Anteil von 40 Prozent als pauschaler Ertrag besteuert, was im heutigen Zinsumfeld zu hoch ist. Mit der Vernehmlassungsvorlage vom 3. April 2020 soll der steuerbare Ertragsanteil der Leibrenten flexibilisiert werden, was zu führen wird, dass Leibrenten in Zukunft wieder zu valablen Alternativen werden könnten. Zumal viele Pensionskassen die Verrentung von Kapital begrenzen und die UWS weiter sinken.

>> [Zur Vernehmlassungsvorlage](#)



Good News (2): Kapitaleinkommenssteuern sinken

Wer sich im Kanton Zürich Vorsorgegelder auszahlen lässt, wähnt sich in einer «Steuerhölle» ... Der Kantonsrat gibt nun Gegensteuer:

6 Tipps für die optimale Videoberatung

(von Gabriel Mäder)

1. Der optimale Beratungskanal: Kein Software-Download, kein Login

Legen Sie Ihren Kunden keine Steine in den Weg und wählen Sie ein einfaches Medium. Eine Videoberatung sollte mit einem Klick gestartet werden können - ohne Software Installation und ohne sich erst einen Account anlegen zu müssen.



2. Der passende Ort: Aufgeräumt und ruhig sollte es sein

Nicht jeder Arbeitsplatz ist kameratauglich. Hier empfiehlt es sich, statt Urlaubsfotos und unaufgeräumte Bücherregale, einen neutralen Hintergrund zu wählen. Geräusche und Handy-Vibrationen sollten vermieden werden.

3. Perfektes Licht: Hell und freundlich

Idealerweise wählen Sie hier einen hellen und indirekt ausgeleuchteten Raum. Damit Ihr Gesicht klar sichtbar ist, wählen Sie am besten einen Platz direkt neben einem Fenster oder wählen Sie eine Beleuchtung von vorne. So «strahlen» Sie mehr und Ihre Augen wirken lebendiger.

4. Klicksicherheit: Klare Navigation

Bei einer Videoberatung sollte jeder Mausklick sitzen. Jede Irritation kann den Gesprächspartner verwirren. Daher sollten Mausbewegungen zielgerichtet, langsam und nachvollziehbar sein, wenn der Kunde diese an seinem Bildschirm sieht.

5. Kameratraining: Die richtige Positionierung und der Blick in die Kamera

Stellen Sie Ihre Kamera so ein, dass sie auf Augenhöhe ist. Allenfalls sollten Sie den Laptop oder den Computer erhöhen. Stimmt die Kameraeinstellung nicht, wirken Sie evtl. «von oben herab» oder «unterwürfig». Damit Sie Ihrem gegenüber in die Augen schauen können, empfiehlt es sich, den Blick direkt in die Linse der Kamera zu richten. Damit Sie Freie Hände haben und Ihre Stimme klarer wirkt, sollten Sie mit einem Headset arbeiten.

6. Abwechslung: 2-3 Minuten Regel

Schaffen Sie Abwechslung und Lebendigkeit. Nutzen

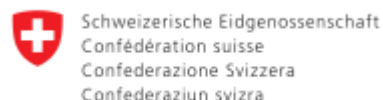
Sie unterschiedliche Darstellungen und Visualisierungs-Instrumente.

Auch wenn Sie Ihre Kunden nun nicht persönlich treffen, sondern nur per Mail, Telefon oder Videokonferenz mit ihnen in Kontakt stehen: Vergessen Sie nicht, jeden Kontakt sauber zu dokumentieren, und stellen Sie sicher, dass alle notwendigen Formulare ausgefüllt, unterschrieben und retourniert werden – zu Ihrer eigenen Absicherung!

ESTV - Steuern einfach berechnen und vergleichen

Individuelle Steuerberechnungen, historische Steuerbelastungsstatistiken und kantonale Steuerdaten können ab sofort mit dem neuen Online-Tool der Eidgenössischen Steuerverwaltung (ESTV) interaktiv generiert werden:

>> [Zur Medienmitteilung](#)



Teurer Rosenkrieg im Ruhestand

Die NZZ Journalistin Anne-Barbara Luft ist dem Thema Scheidungsrisiko in der Ruhestandsphase nachgegangen. Zwar fallen Streitpunkte wie Sorgerecht und Unterhalt der Familie weg, aber es gibt andere Knackpunkte wie zum Beispiel die selbstbewohnte Immobilie. Lesen Sie [hier](#) mehr über das unterschätzte Risiko.



Studie «Sozialwerke im Corona-Stresstest»

Der ThinkTank Avenir Suisse empfiehlt einen raschen Rückbau aller Corona-Notrechtmassnahmen, da die Belastung auf die Sozialversicherungen den Schuldenberg für künftige Generationen weiter erhöht.

>> [Zur Studie](#)



Buch-Rezension: «Was Sie über Altersvorsorge wissen müssen»

Das Fachbuch vom Autoren-Trio Ferber/Schubiger /Gliott hat das Zeug zum Standardwerk und ist sehr empfehlenswert!

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



Seminarzyklus und kostenfreies Webinar zur Praxis der Nachfolgeregelung



Das **IfFP** startet nach den Sommerferien einen Seminarzyklus zum Thema **Unternehmensnachfolge**. Am 9. und 17. Juni 2020 gibt's ein kostenfreies Kurz-Webinar zum gleichen Thema.

Alles Weitere zum Seminarzyklus finden Sie im [Flyer](#) oder auf der [Website](#). Dort können Sie sich auch anmelden.

ERFA-Treffs (in der Nach Corona-Ära):

11. FPVS-ERFA-Treff Ostschweiz (Churfürsten Nord) in ST.GALLEN



Montag, 8. Juni 2020, ab 17.00 Uhr bis open end
[Restaurant Bierfalken](#)
Spisergasse 9a
9000 St.Gallen

12. FPVS-ERFA-Treff Ostschweiz (Churfürsten Süd) in RAPPERSWIL-JONA

Montag, 22. Juni 2020, ab 17.00 Uhr bis open end
[Ristorante La Scala](#)
Marktgasse 23
8640 Rapperswil-Jona

Anmeldungen über das [Sekretariat](#).

Aktuelle Stellenangebote

Zürich: Finanzplaner (w/m)

Zur Ergänzung des bestehenden Teams sucht die Migros Bank im Herzen von Zürich eine/n Finanzplaner/in.

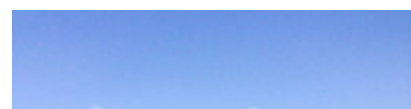
>> [Hier geht's zur Stellenbeschreibung](#)



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

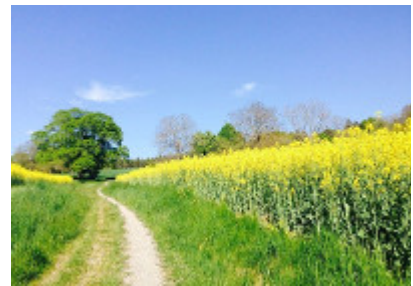
Wir wünschen allen ein angenehmes Wochenende,



schöne Pfingsten – und bleiben Sie gesund!

Herzliche Grüsse

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