

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



Sehr geehrter Herr Stolz

Der Herbst ist da und damit wieder Erntezeit für neue FPVS-News! Noch halten uns verschiedene Covid-Massnahmen vom «business & life as usual» ab. Umgekehrt tun sich auch neue Chancen auf und wir lernen, mit den Veränderungen zu leben. Wie man mit Risiken umgehen soll, ist ja ein wesentlicher Inhalt der Finanzplanung. Neben den biometrischen Risiken (zum Beispiel IV, Tod oder Langlebigkeit) und den ökonomischen Risiken (Inflation, Kursrisiko, Job-Verlust etc.) kommen auch noch familiäre (Trennung, Scheidung) und politische Risiken (regulatorische Änderungen, Enteignung) dazu. Letztere gehen in der Schweiz oft vergessen, sind aber angesichts der Massnahmen zur Mietreduktion, wie sie das Parlament zur Bekämpfung der Covid-Krise beschlossen hat, brandaktuell. Corona hat die Risiken in verschiedenen Kategorien erhöht – Finanzplaner sind daher gefragte Partner, wie man damit am besten umgeht. Wir wünschen allen ein erfolgreiches Schlussquartal und gute Gesundheit!



Kenntnissnachweis FIDLEG – neue Angebote der Mendo AG



Berater und Beraterinnen von unabhängigen Finanzdienstleistern werden sich bis am 19.1.2021 in einem Beraterregister eintragen müssen. Der zweite wichtige Termin: Fachwissen und Verhaltensregeln nach FIDLEG müssen bis Ende 2021 mit Kenntnissnachweisen beim Beraterregister belegt

werden. Die Mendo AG führt dafür neue Angebote:
FIDLEG-Kompakt

- Für Personen, die bereits über einen Kenntnissnachweis Fachwissen verfügen – Kenntnissnachweis Verhaltensregeln
- Für Personen ohne bisherige anerkannte Ausbildung – Zertifizierte/r Vermögensberater/in IAF

>> [Hier finden Sie weitere Infos!](#)

Auf dem Onlinekurs FIDLEG-Kompakt – Kenntnissnachweis Verhaltensregeln gewährt die Mendo den FPVS-Mitgliedern einen Rabatt von 10%.

Eine Zusammenstellung der Konsequenzen hinsichtlich Aus- und Weiterbildung sowie Registrierungspflichten der Kundenberater/innen finden Sie hier:

>> [FinanzKompakt – FIDLEG: Konsequenzen für Berater/innen \(PDF\)](#)

Unsere nächsten ERFA-Treffen:

ERFA-Treffen Bern

Donnerstag, 15. Oktober 2020, ab 17.15 Uhr

[Della Casa](#)

Schauplatzgasse 16

3011 Bern

(inkl. Kurzreferat im Bereich Steuern)

Anmeldungen über das [Sekretariat](#) oder bei Gabriel Mäder gabriel.maeder@fpvs.ch



ERFA-Treffen St. Gallen

Montag, 2. November 2020, ab 17.00 Uhr

[Restaurant Bierfalken](#)

Spisergasse 9a

9000 St.Gallen

ERFA-Treffen Rapperswil-Jona

Montag, 9. November 2020, ab 17.00 Uhr

[Ristorante La Scala](#)

Marktgasse 23
8640 Rapperswil

Anmeldungen bitte direkt bei Herrn Yücel Muslu
yuecel.muslu@gmail.com

Buch-Rezension: «Health Forecast – die Gesundheit der Zukunft»

Die Sanitas hat mit grossem Aufwand einen 400 seitigen Report verfassen lassen, der aufzeigt, wie wir bald «120 Jahre lang gesund leben werden». Sehr umfassend und spannend. Spezialangebot für FPVS-Mitglieder: CHF 14 (inkl. Porto und Verpackung) statt CHF 18. Bestellen können Sie den Report entweder direkt auf www.woerterseh.ch, per Mail an leserangebot@woerterseh.ch oder telefonisch unter 044 368 33 68. Bitte Codewort «**fp2020sa**» nicht vergessen!



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

NZZ LIVE Podium am Dienstag, 13. Oktober 2020: Vorsorge – (k)ein Thema für Junge?

Vorsorge und Vermögensaufbau sind zentrale Elemente der Zukunftsplanung. Das entspricht aber nicht dem heutigen Zeitgeist von Konsum und Lebensfreude. Vernachlässigen junge Erwachsene diese Themen und leben zu sehr im «Jetzt»? - Diskutieren Sie mit Experten über Finanzplanung in jungen Jahren – live oder online: Wie sieht überhaupt eine langfristige Vorsorgeplanung aus? Wann beginnt man? Wie spart man für seine Träume?



>> [Weiter zur Veranstaltungsseite](#)

Warum die Lebenserwartung nur in den USA sinkt

Oftmals werden Entwicklungen aus den USA für Europa telquel übernommen. Zwischen 1970 und 2002 gewannen US-Amerikaner mit jedem Jahrzehnt fast zwei Lebensjahre. Seit 2010 stagniert der Trend, was primär auf die Opiod-Krise (Missbrauch von Schmerzmitteln) zurückgeführt wurde. Aktuelle Forschungen zeigen aber, dass es vielmehr auf ausbleibende Fortschritte bei der Bekämpfung von Herz- und Kreislauferkrankungen zurückzuführen ist. Ausserhalb der USA wird – trotz Corona – weiterhin mit



einer steigenden Lebenserwartung gerechnet. Für Pensionsplanungen wird in der Schweiz vorsichtigerweise mit einer Lebenserwartung von 95 Jahren gerechnet.

>> [Hier geht's zum Forschungsbericht \(PDF\)](#)

Neues zum Marshmallow-Test und der Low-Risk-Anomalie

Patrick Herger greift in der NZZ vom 28.9.2020 aktuelle Studienergebnisse auf: Einerseits wird der Marshmallow-Test in Frage gestellt, da weniger die Willenskraft (länger auf ein zweites Marshmallow warten können) über späteren Erfolg im Leben entscheidet, sondern vielmehr der sozioökonomische Hintergrund. Andererseits wird auf die Marktanomalie eingegangen, dass Aktien mit geringer Volatilität eine höhere Rendite abwerfen als solche mit einer hohen. Lesenswerter Artikel!



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

Aktuelle Stellenangebote

Zürich: Head of Financial Planning

Für die Leitung eines kleinen ambitionierten Teams in Zürich suchen die **Bank Vontobel** den Head of Financial Planning.

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



Basel: Versicherungs- & Vorsorgeberater

Für den Standort Basel sucht die **ACADEMIX Consult AG** junge, dynamische Mitarbeiter(innen) mit ersten Erfahrungen in der Finanzberatung als Versicherungs- & Vorsorgeberater(in) 100%.

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

Bern: Versicherungs- & Vorsorgeberater

Für den Standort Bern sucht die **ACADEMIX Consult AG** junge, dynamische Mitarbeiter(innen) mit ersten Erfahrungen in der Finanzberatung als Versicherungs- & Vorsorgeberater(in) 100%.

>> [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

Geniessen Sie schöne Herbsttage!

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