
excellence in finance

FINANZ- UND VORSORGESEMINARE – AUS DER PRAXIS FÜR DEN ALLTAG



F10 – Gesamtheitliche Eigenheimberatung

Do 15.10. und Do 29.10.2020 in Zürich

mendo  excellence in finance

Akkreditierungen



Unterstützt von



Von IAF empfohlen



F10 – Gesamtheitliche Eigenheimberatung

Do 15.10. und Do 29.10.2020 in Zürich

KURZBESCHRIEB

Im Rahmen einer Finanzierungsberatung mit Fokus Eigenheim gilt es für Berater und Beraterinnen, nicht nur die Finanzierungsinstrumente (Hypotheken, Baukredit) zu kennen sondern auch weitere Aspekte der Finanzberatung. Im Rahmen dieses Moduls werden auch Rechtsgrundlagen (inkl. Wohneigentumsförderung), der Prozess des Immobilienerwerbs und auch die Bewertungsvarianten dargelegt. Aus Kundensicht sind auch steuerliche Fragen im Zusammenhang mit dem Kauf, Besitz und Verkauf einer selbstbewohnten Liegenschaft wichtig. Daher werden die steuerlichen Folgen ebenfalls dargelegt. Im Weiteren gilt es an weitere Finanzthemen anzuknüpfen und die Folgen zum Beispiel auf die persönliche Vorsorge- und Nachlasssituation zu beleuchten.

TEILNEHMENDE / ZIELPUBLIKUM

Die Veranstaltung richtet sich an Versicherungsvermittler, Finanzberater, Finanzplaner, Vorsorgeberater, Vermögensverwalter und weitere Personen, die Privatkunden umfassend in Finanzangelegenheiten beraten und ihre Kenntnisse aktualisieren und vertiefen wollen.

ZIELE

Die Teilnehmenden...

- Überblicken die rechtlichen Grundlagen zum Wohneigentum
- Kennen die Anwendungsregeln der Wohneigentumsförderung WEF mit Mitteln der beruflichen Vorsorge und der Selbstvorsorge (3a)
- Kennen den Erwerbsprozess und die Finanzierungsgrundsätze
- Überblicken die Bewertungsmodelle von Immobilien
- Kennen die Grundzüge der Immobilienbesteuerung
- Erkennen Anknüpfungspunkte an eine Gesamtberatung

PROGRAMM



EKURS – 2001 RECHTSGRUNDLAGEN WOHNEIGENTUM

Dieser Onlinekurs zeigt die rechtlichen Grundlagen zum Wohneigentum auf. Wir gehen auf Eigentumsformen, Dienstbarkeiten und Grundlasten und auf das Grundbuch ein. Ebenfalls werden die Pfandrechte (Schuldbrief und Grundpfandverschreibung) behandelt und es wird dargelegt, was aus Sicht eines Finanzierungsinstituts diesbezüglich zu berücksichtigen ist.

Anzahl Lektionen: 3



EKURS – 2002 WOHN-EIGENTUMSFÖRDERUNG WEF

Dieser Onlinekurs zeigt die Möglichkeiten und Grenzen der Wohneigentumsförderung WEF beim selbstbewohnten Wohneigentum auf. Thematisiert werden die rechtlichen Grundlagen, die Möglichkeiten des Vorbezugs und jene der Verpfändung. Ebenfalls werden die Konsequenzen des WEF-Einsatzes aus Kundensicht dargestellt.

Anzahl Lektionen: 1



EKURS – 2003 IMMOBILIENERWERB UND FINANZIERUNG

Dieser Onlinekurs zeigt die Grundlagen zum Immobilienerwerb und der Finanzierung auf. Behandelt werden die Prozesse beim Kauf eines Wohneigentums. Im Weiteren gehen wir auf Finanzierungsgrundsätze (Belehungen, Tragbarkeitsrechnung) und auf Finanzierungsprodukte näher ein. Ebenfalls ist grob dargestellt, welche Auswirkungen ein Wohneigentumserwerb auf die persönliche Finanzplanung hat.

Anzahl Lektionen: 4



EKURS – 2004 IMMOBILIENBEWERTUNG

Dieser Onlinekurs zeigt die Grundlagen der Bewertung von Liegenschaften auf. Die Bewertung einer selbstgenutzten oder einer vermieteten Liegenschaft wird in der Praxis nicht gleich durchgeführt. Im Onlinekurs werden die wichtigsten Bewertungsarten, ihre Unterschiede und die Hinweise für den korrekten Praxiseinsatz aufgezeigt. Ebenfalls gehen wir in diesem Onlinekurs auf die Renditeberechnungen bei Immobilieninvestitionen ein.

Anzahl Lektionen: 2



PRÄSENZVERANSTALTUNG KURSTAG 1

0830 – 0845	Allgemeine Marktsituation Immobilien Schweiz (Fokus Eigenheime)
0845 – 1000	Gruppenarbeiten zu Rechtsgrundlagen Immobilien
1000 – 1030	Pause
1030 – 1100	Eigenheimerwerb Prozesse
1100 – 1200	Fallstudie 1 (Eigenheimerwerb – Fall Zuversicht)
1200 – 1300	Mittagspause
1300 – 1430	Fallstudie 1 (Eigenheimerwerb – Fall Zuversicht)
1430 – 1500	Pause
1500 – 1530	Wohneigentumsförderung
1530 – 1620	Einzelarbeit Abschlussfragebogen
1620 – 1630	Diskussionen / Fragen und Ende des Präsenzkurses



PRÄSENZVERANSTALTUNG KURSTAG 2

0830 – 1000	Fallstudie 2 – Gesamtberatung (Fall Koller)
1000 – 1030	Pause
1030 – 1100	Fallstudie 2 – Gesamtberatung (Fall Koller)
1100 – 1200	Nutzniessung und Wohnrecht – Kurzfall 3
1200 – 1300	Mittagspause
1300 – 1400	Immobilienbewertung – Kurzfall 4
1400 – 1430	Zusammenfassung und Themenübersicht Gesamtberatung nach Lebenssituation (Alleinstehende, Verheiratete, Konkubinat)
1430 – 1500	Pause
1500 – 1620	Eigenheim und Steuern
1620 – 1630	Diskussionen / Fragen und Ende des Präsenzkurses

ANFORDERUNGEN / VORKENNTNISSE

Praxiserfahrungen in der privaten Finanzberatung.

METHODIK

Dieser Kurs wird vorwiegend im Präsenzunterricht geführt. Die Vorbereitungen erfolgen im Rahmen mehrerer e-Kurse:



Die Teilnehmenden erarbeiten in der Vorbereitung das Grundlagenwissen mittels Onlinekurse.



Im Rahmen des Präsenzunterrichts werden die erarbeiteten Wissensbausteine vertieft und im Rahmen von praxisnahen Übungen anwendungsorientiert vermittelt.

REFERENT



Pascal R. Bersier,
Geschäftsverantwortlicher Brevalia AG, Zürich
CFO ImmoZins AG, Zürich

Master in Bankmanagement HSLU, Eidg. dipl. Finanz- und Anlageexperte, CIWM

VERANSTALTUNGSLEITUNG



Bernhard Marti,

Leiter Ausbildungen Deutschschweiz Mendo AG, Bern

Finanzplaner mit eidg. Fachausweis, Senior Financial Consultant CAS FH

VERANSTALTUNGSDATUM

Donnerstag, 15. Oktober und Donnerstag, 29. Oktober 2020

VERANSTALTUNGSORT

HWZ Hochschule für Wirtschaft | Lagerstrasse 5 | 8021 Zürich





KOSTEN DER VERANSTALTUNG UND ANMELDUNG

Die Veranstaltungsgebühr beträgt **CHF 1'530.00**. Inbegriffen sind die Vorbereitungsunterlagen, das Veranstaltungshonorar und die Veranstaltungsunterlagen. Die Rechnung wird vor der Veranstaltung zugestellt.

Mitglieder der folgenden Organisationen / Verbände erhalten einen **Rabatt** auf dem offiziellen Veranstaltungspreis:

- Mendo Pro Club 20%
- FinanzplanerVerband Schweiz FPVS 20%
- Verband Schweizerischer Vermögensverwalter VSV 20%

AKKREDITIERUNGEN

	16 Lernstunden für Zertifikate «Individualkundenberater» «Affluent Kundenberater» «CWMA» <i>Gültig für Fachwissen und Verhaltensregeln</i>
	26 Credits
	16 Kreditpunkte
	26 CEC

TEILNEHMERZAHL

Maximal 28 Teilnehmende. Bei weniger als 12 Anmeldungen behalten wir uns vor, die Veranstaltung abzusagen.

AN- UND ABMELDUNGEN

Anmeldungen: www.mendo.ch unter „ANMELDUNG“. *VSV-Mitglieder bitte direkt im VSV-Portal anmelden.*

Anmeldeschluss: 15.9.2020

TEILNAHMEBESCHEINIGUNG

- SAQ-zertifizierte Berater/innen: Eine schriftliche Kursbestätigung mit den SAQ-Codes
- Cicero-Member: Punkte werden auf der Plattform Cicero erteilt
- VSV-Mitglieder: Kreditpunkte werden im System des VSV-Training erteilt
- SFPO-Mitglieder: Eine schriftliche Kursbestätigung wird erstellt