

# „Ruhestandsplanung *intensiv*“

Qualifizierungsmaßnahme für Berater des Private Banking, Finanzberater & Versicherungsvermittler / Makler



## 2-tägiges Präsenzseminar „Ruhestandsplanung *intensiv*“

### Tag 1

- ✓ Ausgangslage Altersvorsorge in Deutschland
- ✓ Steuer- und renditeoptimierte Altersvorsorgestrategien
- ✓ Ruhestands-Analyse & Beratung mit Software

### Tag 2

- ✓ Ruhestandsplanung
- ✓ Ruhestandsmanagement
- ✓ Vermögensnachfolgen, Schenkungen und versicherungsförmige Lösungen zur Altersversorgung von Angehörigen



## „Ruhestands- planung *intensiv*“

### Tag 1

- ✓ Ausgangslage Altersvorsorge in Deutschland
  - ✓ Steuer- und renditeoptimierte Altersvorsorgestrategien
  - ✓ Ruhestands-Analyse & Beratung mit Software
- Lebenserwartung und Niedrigzinspolitik belasten Vermögen der Best-Ager, Master Consumer und Baby-Boomer
  - Alterseinkünftegesetz & 3-Schichten-Modell
  - Gesetzliche Rentenversicherung
  - Staatlich geförderte Altersvorsorge → insbesondere Basisrente
  - Steuer- und renditeoptimierte Altersvorsorgestrategien
  - Einsatz der Software VorsorgePLANER des IVFP – alternativ geeignete bankinterne Analyse- und Beratungsprogramme
    - Ganzheitlicher Beratungsprozess
    - Grundlagen zur Feststellung des Bedarfs, maßgebende Faktoren und Methodik

## „Ruhestands- planung *intensiv*“

### Tag 2

- ✓ Ruhestandsplanung
  - ✓ Ruhestandsmanagement
  - ✓ Vermögensnachfolgen, Schenkungen und versicherungsförmige Lösungen zur Altersversorgung von Angehörigen
- Ruhestandsplanung
    - Szenario-Simulationen
    - Prüfung von Netto-/Netto-Rentabilitäten
    - Eingrenzung von Anlageentscheidungen
  - Ruhestandsmanagement
    - Reserviertes Langlebigkeitsvermögen konzipieren und
    - Verbrauchsvermögen managen (Entsparungsmodelle)
    - Services
  - Vermögensnachfolgen, Schenkungen und versicherungsförmige Lösungen zur Altersversorgung von Angehörigen
    - Vorteilsgestaltungen mit Versicherungslösungen

# Inhalte des Seminars

## Teilnahmebestätigung

Zur Hervorhebung der Wertigkeit des Seminars, wird den Teilnehmern **im Anschluss an die 2-tägige Veranstaltung** eine entsprechende **Teilnahmebestätigung** des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung überreicht.



The certificate is titled "Teilnahmebestätigung" and is addressed to "Herrn Max Mustermann". It certifies the successful participation in the seminar "Ruhestandsplanung intensiv" held from 01.09. to 02.09.2016 in Musterstadt. The certificate is signed by Prof. Dr. Thomas Dommermuth, Prof. Michael Hauer, and Frank Nobis, and dated 02.09.2016. A circular seal on the right side of the certificate reads "TEILGENOMMEN MIT ERFOLG" and "INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung GmbH".

**Teilnahmebestätigung**

**Herrn Max Mustermann**

bestätigen wir hiermit  
die erfolgreiche Teilnahme an dem Seminar  
**"Ruhestandsplanung intensiv"**

Termin: 01.09. - 02.09.2016 in Musterstadt

   02.09.2016

Prof. Dr. Thomas Dommermuth    Prof. Michael Hauer    Frank Nobis    Datum

INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

# Ihre Referenten



## **Prof. Michael Hauer**

Dipl. Mathematiker,  
Certified Financial Planner (CFP)

Lehrbeauftragter „Finanzmärkte  
und Financial Planning“ an der  
OTH Amberg-Weiden

Geschäftsführer des  
Instituts für Vorsorge und  
Finanzplanung (IVFP)



## **Bernd Weyers**

Versicherungsfachwirt

Lehrbeauftragter für  
betriebliche Altersversorgung  
an der OTH Regensburg

Inhaber des Unternehmens  
BERND WEYERS  
Vorsorgemanagement



**Auf der Haide 1 – 92665 Altenstadt / WN – Tel. 09602/944928-0 – Fax 09602/944928-10 – e mail: [akademie@ivfp.de](mailto:akademie@ivfp.de)  
Geschäftsführer: Prof. Michael Hauer, Frank Nobis – Handelsregister: Weiden HRB 2442 – Gerichtsstand: Weiden i.d.OPf.  
Bankverbindung: Sparkasse Oberpfalz Nord – IBAN: DE65 7535 0000 0009 5114 86 - BIC: BYLADEM1WEN**

**Copyright ©: Diese Präsentation ist Eigentum der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH und darf vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden. Eine Weitergabe an Dritte oder eine Präsentation vor Dritten im Ganzen oder von Teilen darf ohne Zustimmung der Eigentümerin nicht erfolgen.**