

# (Früh-)Pensionierung - weshalb Finanzplanung wichtig ist

Provida academy

**PROVIDA**  
academy

Dienstag, 27. August 2024 in St.  
Gallen - 14 - 17 Uhr

Der dritte Lebensabschnitt will vorbereitet sein. Im wohlverdienten Ruhestand möchte man keine Abstriche punkto Lebensstandard eingehen.

In diesem Kurzseminar nehmen wir die **persönliche Finanzplanung im Alter und die finanzielle Vorbereitung auf die Pensionierung** unter die Lupe. Es werden Fragen rund um die Themen Vorsorge und Nachlass

beantwortet. Ein besonderes Augenmerk wird auf die Auswirkungen der Inflation gerichtet. Lernen Sie im Seminar, auf welche Dinge Sie frühzeitig achten sollten.

**CHF 390.00**

[Mehr Informationen und Anmeldung](#)

## Zusätzliche Infos zur Veranstaltung

### Zertifikat/Bestätigung

Teilnahmebestätigung

### Referenten



**Prof. Pascal Bechtiger**  
Eidg. dipl. KMU-  
Finanzexperte, M.A. HSG in  
Banking & Finance -  
Ostschweizer Fachhochschule

### Veranstalter

[Provida academy](#)

## Beschreibung

### Themenschwerpunkte

- Warum ist eine persönliche Finanzplanung wichtig?
- Wie wirkt Inflation auf das Budget und das Vermögen?
- 3 Säulenkonzept, ein Relikt der Vergangenheit?
- Was sind die Auswirkungen aktueller Reformen?
- Frühpensionierung? Teilpensionierung? Oder doch aufgeschobene Pensionierung?
  - Pensionierungsmöglichkeiten
  - Pensionskassenbezüge
  - Pensionskasseneinkäufe
- Schenken oder Vererben?
  - Erbvorbezüge

### Ziele

- Kenntnis der Notwendigkeit einer persönlichen Finanzplanung
- Wirkungsweise der Inflation verstehen
- Aktuelle Reformen und ihre Auswirkungen einordnen können
- Gesundheitszustand der Vorsorgesysteme interpretieren können
- Fallstricke einer (Früh-)Pensionierung erkennen
- Stolpersteinen von Erbvorbezügen vorbeugen

### Zielgruppen

- Personalverantwortliche
- Mitarbeitende in Personalabteilungen
- Geschäftsführer/innen
- Leiter/innen Personalabteilungen
- Personen im Vorpensionsalter

[Mehr Informationen und Anmeldung](#)

## Buchungsbedingungen

## **Buchungsbedingungen**

### **AGB für Provida academy- Kurzseminare**

- **Anmeldungen/Stornierungen/Fernbleiben:** Stornierungen und Abmeldungen sind bis 30 Tage vor dem jeweiligen Seminartermin ohne Kostenfolgen möglich. Bei Abmeldungen bis 14 Tage vor dem Seminartermin wird eine Bearbeitungspauschale von 50% der Teilnahmegebühr fällig. Bei späterer Abmeldung oder Fernbleiben ist – unabhängig vom Verhinderungsgrund – die ganze Teilnahmegebühr geschuldet.
- **Ersatzteilnehmer:** Falls Sie kurzfristig verhindert sind, können Ersatzteilnehmer nachgemeldet werden.
- **Preis und Rechnungsstellung:** Im Seminarpreis inbegriffen sind die Seminarunterlagen, Erfrischungsgetränk sowie ein Zertifikat. Die Rechnungsstellung erfolgt in der Regel nach Ihrer Anmeldung. Die Rechnung ist spätestens 30 Tage vor Kursbeginn fällig. Die Seminare sind grundsätzlich mehrwertsteuerpflichtig.
- **Durchführung:** Programmänderungen oder Absagen aufgrund geringer Teilnehmerzahl behält sich der Veranstalter vor. Bei Seminarabsagen wird das Geld den Teilnehmern vollumfänglich zurückerstattet.