

Themen an mündlich Prüfen:

Vorsorge:

Thema Rente/ Kapital generell:

- Welche politischen Wege stehen auf der Diskussionsliste in Bundesbern (Aktualitäten)?
- Welche Reformen stehen an?
- Wie werden die erste und zweite Säule von der Politik betrachtet?
- Welche Entscheidungsfaktoren gibt es mitzuberücksichtigen betreffend Rente/ Kapital?
- Was ist ausschlaggebend für tiefere Renten? (zwei wichtige Faktoren!)
- Welche Massnahmen hat die AHV politisch vor, um gute Massnahmen in Zukunft einzuleiten?
- Welche Möglichkeiten gibt es, dem Tiefzinsumfeld in der PK zu strotzen?
- Wie sind wir weltweit verankert mit unserem 3-Säulen Konzept?
- Was sind die Vor- und Nachteile von Rente und Kapital?
- Wo würden Sie die Hebel ansetzen, dass uns die Vorsorge weiter bestehen bleibt?
- Wie kann man eine AHV weiter finanzieren? Mit welchen Massnahmen, welche noch zukünftig umgesetzt werden müssen – langfristig betrachtet?
- Wie rechnet man eine Einkaufslücke in der PK?
- Wie rechnet man eine Subsidi-Rente?
- Können Sie alle Fälle der Vorsorgeanalysen erstellen?
- Was passiert mit dem PK-Kapital, wenn der Mann wegen einem Unfall verstirbt und du die Ehefrau beraten musst? Schlussfolgerung?

Steuern:

- Wie setzt sich eine Vorsorgesteuer zusammen?
- Wie sehen die anderen Kantone aus? Ist Flat Rate ein Thema?
- Welcher Kanton hat per 01.01.2022 in der Schweiz die Vorsorgesteuer gesenkt?
- Welcher Kanton hat per 01.01.2023 die Vorsorgesteuer gesenkt?
- Welche sind die teuersten Kantone und welche die günstigsten betreffend Vorsorgesteuer?
- Erbschafts- und Schenkungssteuer: Gibt es Kantone mit Erbschafts- und Schenkungssteuer bei den Nachkommen?
- Grundstückgewinnsteuer, Unterschied zwischen aufgeschoben und direkt bezahlbar
- Einkommenssteuer: wie kann man diese reduzieren, sei es in der Erwerbsphase, sowie in der Pensionierungsphase?
- Welches Optimierungspotenzial kann man ausschöpfen, um den Kunden eine Steuerplanung zu tätigen. Beim Privatkunde? Beim Unternehmer (Inhaber einer gut laufenden AG mit 100% Anteile seiner AG oder GmbH (Juristische Person))
- Was für Dividenden gibt es?
- Wie wird eine Dividende besteuert?
- Was wurde politisch kürzlich betreffend Dividendenbesteuerung entschieden und was hat der Kanton Bern gemacht?
- Was ist ein Grenzsteuersatz einfach erklärt und inwiefern ist dieser bei der Finanzplanung wichtig? Wie erklärst du dem Kunden einen Grenzsteuersatz?
- Welches Optimierungspotential (Steuerlich) hat ein Pensionär?
- Wie rechnet du die Einkommenssteuer?
- Was ist die Vermögenssteuer?
- (Was ist der Artikel 66 (Vermögenssteuerbremse) des Kantons Berns?)
- Wie kann man die Vorsorgegelder steuerlich optimal ins freie Vermögen nehmen?
- Sind Konkubinate steuerlich privilegierter als verheiratete Ehepaare? Welche Vor- und Nachteile sind daraus zu schliessen.
- Was ist grundsätzlich zu sagen betreffend der sogenannten «Heiratsstrafe»? ist das schweizweit gleich?

Nachlass:

- Warum sollte der Kunde seinen Nachlass regeln? Kurz in einige Sätze verfasst.
- Was ist eine Generationenberatung und wann wird diese angewendet, bitte konkretes Beispiel?
- Welche Optimierungen kann und sollte in Bezug auf den Nachlass eines kinderlosen Paares angewendet werden?
- Welche Optimierungen kann in Bezug auf den Nachlass bei einer Patchworkfamilie angewendet werden?
- Und bei einem normal verheirateten Paares ohne Kinder?
- Und bei einem normal verheirateten Paares mit Kinder?
- Und bei einem gleichgeschlechtlichen Paares, welche vor dem 01.07.2022 eine eingetragene Partnerschaft hatten. Was ist mit gleichgeschlechtlichen Paares, die nach dem 01.7.2022 heiraten? Was gibt es für Unterschiede?
- Welche Arten von Regelungen für den Nachlass gibt es und was sind die Vor- und Nachteile?
- Wann wird ein Testament gemacht?
- Was kann in einem Testament nicht geregelt werden? (Spezifische Antwort)
- Welche Arten von Nachlassregelungen gibt es?
- Vorsorgeauftragsthemen?
 - o Wer kann ein Mandat übernehmen?
 - o Welche Kriterien müssen erfüllt sein, um ein Vorsorgeauftrag zu lancieren?
 - o Kann man mehrere Personen einfügen? Was ist schlau?
- Generalvollmacht?
 - o Warum sollte eine Generalvollmacht vorliegen?
 - o Ist eine Generalvollmacht über den Tod hinaus gültig?
- Patientenverfügung, was wird geregelt? Wie gehen Sie vor?
- Wie werden Menschen beraten, welche Gelder und Immobilien im Ausland haben? (In Bezug auf den Nachlass? (Doppelbürger)
- Gesetzliche Pflichtteile und freie Quoten 2022 und 2023 mit der Erbrechtsrevision?
- Was wurde insbesondere in der Erbrechtsrevision auch geregelt?

Hypothek:

- Wenn Sie eine Prognose machen müssen, was für Tendenzen eines Zinsverlaufes sehen Sie in Zukunft?
- Gibt es überhaupt noch günstige Renditeeigenschaften?
- Wer kauft Renditeeigenschaften und warum?
- Was ist der Ausdruck Betongold?
- Rendite vor Steuern und nach Steuern berechnen
- Empfehlung Hypothek auf Pensionierung, wer kontrolliert und regelt das Vorgehen?
- Wann aufstocken? Wann amortisieren?
- Welche Möglichkeiten gibt es für eine Liq-Beschaffung.
- Eigenmietwert/ Amtlicher Wert/ Verkehrswert, kennen. Was wird in der Planung benötigt.
- Was hat der Kanton Bern mit den Eigenmietwerten im Kanton Bern gemacht und warum gab es diese Änderung?

Anlagen:

- Ist eine Asset Allocation geläufig?
- Können Anlagefactsheets gelesen werden?
- Was ist ein BRC und wie funktioniert er? Grundzüge müssen aufgezeigt werden können
- Was kann gegen die bestgehende Inflation gemacht werden? Nennen Sie einige Bsp.
- Ist es einfacher geworden anständige Renditen an den Börsen erwirtschaften zu werden? Warum?
- Welche geopolitischen Implikationen hat es momentan auf die Anlagen?
- Kunde tätigt einen Kapitalbezug aus der PK, wie weiter?

- Was gibt es für Unterschiede im Anlageverhalten von Unternehmern und Privatkunden grob zusammengefasst.

Weitere Themen:

- Beratung der Frauen (werden meistens weniger gut beraten gem. Studie der ZHAW)
- Fachwissen und Interesse der jüngsten Generationen
- Wie steht der CHF im Vergleich des USD oder Euro dar?
- Was ist eine Abgangsentschädigung mit Vorsorgecharakter? Was ist zu beachten?
- Was ist zu beachten bei einem Scheidungseinkauf in die PK?
- Der Kunde ist geschieden und hat ein Einkaufspotential aufgrund der Scheidung, er hat jedoch einen WEF Bezug getätigt, was ist zu beachten.
- Können Konkubinats-Paare den Ehegatten gleichgestellt werden? Wo ist das Konkubinat zum Teil geregelt und wo gibt es Gesetze zu Ehegatten? Wo liegt der grösste Unterschied?