

## Modul 5.1(2021) Kurzdarstellung der Bildungsmaßnahme

Titel der Bildungsmaßnahme	Kniffe und Tricks in der privaten Altersvorsorge für Fortgeschrittene
Datum	07.-08.06.2021
Seminarort	Seminarzentrum Schlüßhof, 17279 Lychen
Zielgruppe	Versicherungsmakler mit gefestigten Vorkenntnissen in der privaten Altersvorsorge, Absolventen des Basisseminar, Grundkenntnisse über den Kapitalmarkt und Altersvorsorgeprodukte sowie das 3-Schichten-Modell sollten sicher beherrscht werden.
Seminarziele	Besseres Verständnis für die Kniffe und Tricks in der privaten Altersvorsorge, um auch kritische informierte Kunden sicher beraten zu können.
Inhalte:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Welche Kosten fallen bei Policen an?</li> <li>2. Vergleich Brutto-/Nettopolicen             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. wie verändert sich die RiY ?</li> <li>b. insbesondere, wenn das Beraterhonorar berücksichtigt wird....</li> </ol> </li> <li>3. realistische Renditen der verschiedenen Rentenversicherungs-Modelle (also klassische RV, FRV, UWP, 3-Topf-Hybrid etc.)             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Definition von Renditen</li> <li>b. wissenschaftliche Methode</li> <li>c. selbst überschlägig rechnen</li> </ol> </li> <li>4. Asset Allocation in Fondspolicen und Hybrid-Policen             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Exkurs: ETF als Allheilmittel?</li> </ol> </li> <li>5. Nach welchen Kriterien wähle ich einen Anbieter und Tarif aus?</li> </ol>
Trainer*innen	Birgitt Taubert, Spezialistin für Finanzplanung und Altersvorsorge
Methoden	ppt, Teamarbeit, Austausch, Flip-Chart und andere aktivierende Methoden
Dauer der Gesamtmaßnahme	2 Tage
Organisatorische Hinweise	Teilnehmer sollten einen wissenschaftlichen Rechner mitbringen, weitere Materialien werden gestellt.
Anrechenbare Bildungszeit	12 Stunden