

Seminar *Unterwegs zu neuen Horizonten*

Mit einer geschickten Pensionierungsplanung jetzt viel Geld sparen!

Aufbau

Das Seminar besteht aus 4 Modulen. Ein Modul dauert 2 x 60 Minuten (plus 15 Minuten Pause). Sie erhalten in diesem Seminar viele wertvolle Tipps und lernen beispielsweise, wie Sie mit einer frühzeitigen Pensionierungsplanung sehr viel Geld sparen können. Jeweils anschliessend an die Veranstaltungen haben die Teilnehmenden Gelegenheit, mit den Referenten ihre persönlichen Fragen zu diskutieren. Allgemeine Fragen werden während dem Seminar laufend beantwortet.

Daten

Die Module finden jeweils an vier aufeinander folgenden Donnerstagen von 18.15 – 20.30 Uhr statt.

Seminar: 04. / 11. / 18. / 25. März 2010

Teilnehmerinnen und Teilnehmer

Um ein effizientes Seminar durchführen zu können, wurde die Teilnehmerzahl auf maximal 24 Personen festgelegt. Die Anmeldungen werden in der Reihenfolge ihres Einganges berücksichtigt.

Kosten

Es kann nur das ganze Seminar (bestehend aus 4 Modulen) gebucht werden. Für eine Einzelperson kostet das ganze Seminar Sfr. 231.--, für ein Ehepaar (auch Konkubinatspartner) Sfr. 417.--. In diesem Preis inbegriffen ist die Dokumentation sowie die Pausengetränke und ein Apéro.

Modul 1: Die Pensionierung

Dieses Modul beantwortet Ihnen folgende Fragen:

Wie funktioniert das 3-Säulen-Prinzip? Was muss ich tun, wenn ich 64 bzw. 65 werde? Wann kann ich meine Vorsorgegelder beziehen? Welche Möglichkeiten zum Bezug habe ich (Kapitalbezug versus Rente)? Was ist eine Leibrente? Was ist eine Einmaleinlage? Kann ich mich frühzeitig pensionieren lassen? Welche Unterschiede gibt es für Frauen und Männer? Wie sind die Überlegungen bei Konkubinatspartnern? Was ändert sich für die Witwe /den Witwer? Welchen Einfluss haben die Steuern auf meine Überlegungen?

Ort: Seniorenakademie Graubünden, Seminarraum I

Modul 2: Anlagen

Dieses Modul beantwortet Ihnen folgende Fragen:

Wie erhalte ich aus meinen Vorsorgegeldern einen sicheren Ertrag? Welcher Zusammenhang besteht zwischen Risiko und Ertrag? Wie viel Geld kann ich jährlich ausgeben, damit meine Vorsorge noch gewährleistet ist? Welche Anlageformen gibt es? Wie funktionieren Fonds, Aktien, Obligationen, Geldmarkt? Was muss ich beim Anlegen beachten? Welche Steuern muss ich auf meinen Anlagen/Vermögen zahlen?

Ort: Seniorenakademie Graubünden, Seminarraum I

Modul 3: Vererbung und Schenkung

Dieses Modul beantwortet Ihnen folgende Fragen:

Wie ist die Vererbung gesetzlich geregelt? Was passiert mit meinem beweglichen Vermögen? Was passiert mit meinen Immobilien? Was passiert mit meinem Geschäft (Nachfolgeregelung)? Was heisst Erbvorbezug? Wie ist die Situation in Graubünden (Nachlassbesteuerung)? Was sind Schenkungssteuern? Was ist eine Erbengemeinschaft? Wie hoch sind die Steuern? Wie kann ich Steuern sparen?

Ort: Seniorenakademie Graubünden, Seminarraum I

Modul 4: Vertiefung, Fallstudie und Überraschung

In diesem Modul werden die neu gewonnenen Erkenntnisse angewendet. Als Hilfe dient uns eine Fallstudie, d.h. wir konstruieren einen realen Fall, der möglichst viel von dem abbildet, was wir gelernt haben. Anschliessend folgt ein gesellschaftlicher Teil als krönender Abschluss.

Programmänderungen vorbehalten.

Seniorenakademie Graubünden, Ringstrasse 90, 7004 Chur, Tel: 081 250 20 50, Fax: 081 250 20 51

E-Mail: info@senak.ch Internet: www.senak.ch
