

Programm

Montag, 23. August 2004

- 09.30 - 10.00 *Begrüssungskaffee*
- 10.00 - 10.05 *Begrüssung*
I. P.
Baumgartner
- 10.05 - 10.45 **Referat 1: Vorsorge und Vermögensplanung im Wandel**
O. Bruderer
 - Übersicht über die wichtigsten Entwicklungen
 - Marktperspektiven
- 10.45 - 11.25 **Referat 2: Güter- und erbrechtliche Aspekte der Vorsorge- und Vermögensplanung**
Th. Geiser
 - Güterrechtliche Aspekte
 - Erbrechtliche Aspekte
- 11.30 - 13.00 **Seminar 1: Vorsorge im Rahmen der Sozialversicherungen**
 - Kurzübersicht über die wichtigsten Sozialversicherungen
 - Versicherungspflicht und Versicherungsmöglichkeit
 - Zusammenspiel von Versicherungsträgern und Versicherungsleistungen sowie steuerliche Behandlung der Leistungen (im Todesfall, im Invaliditätsfall, im Altersfall)
- 13.00 - 14.00 *Mittagspause*
- 14.00 - 15.30 **Seminar 2: Berufliche Vorsorge**
H. Hofmann
 - Versicherung variabler Lohnbestandteile
 - Versicherungsmässiger Aufbau einer PVE
 - Patronale Wohlfahrtsfonds
 - Aktionärsprivilegierungen
 - Einkauf von Beitragsjahren
 - Vorbezüge der Wohneigentumsförderung
 - 1. BVG-Reform
- 15.30 - 16.00 *Kaffeepause*
- 16.00 - 17.30 **Seminar 3: Kapitalanlageprodukte (Säulen 3a und 3b)**
H.-J. Jaeger
 - Direktanlagen in Obligationen
 - Direktanlagen in strukturierte Produkte (inkl. Basket- und Indexzertifikate)
 - Anlage in Fondsinstrumenten
 - Mögliche Änderungen mit der EU Zinsbesteuerung
- 17.30 - 18.30 *Apéro im Weiterbildungszentrum Holzweid (evt. Terrasse) mit Referierenden beider Tage*

Dienstag, 24. August 2004

08.30 - 10.00 **Seminar 4: Versicherungsprodukte (Säulen 3a und 3b)**
P. Lang
– Renten- und Kapitalversicherungen (rückkaufsfähige und nicht rückkaufsfähige); Beiträge und Leistungen
– Steuerrisiken bei der Stempelabgabe auf Lebensversicherungsprämien
– Bank- versus Versicherungsprodukte – planerische Aspekte

10.00 - 10.30 *Kaffeepause*

10.30 - 12.00 **Seminar 5: Auswirkungen der bilateralen Verträge im Bereich Vorsorge und Sozialversicherungen**
O. Rabaglio
– Unterstellungsregelung bei grenzüberschreitenden Erwerbsverhältnissen
– Risiko von Vorsorgelücken bei einer internationalen Erwerbskarriere
– Optimierung der Vorsorgekosten durch Planung?
– Koordination des Leistungsrechts (koordinierte Sozialversicherungssysteme/individuelle Vorsorgesysteme)

12.00 - 13.00 *Mittagspause*

13.00 - 14.30 **Seminar 6: Vorsorge im Rahmen eines Unternehmens**
B. Schnider
– Mitarbeiterbeteiligung als Vorsorgeinstrument (insb. bei KMU)
– Unternehmen als Vorsorgekapital
– Steuerplanung im Hinblick auf die Vorsorge

14.30 - 14.45 *Kaffeepause*

14.45 - 16.15 **Seminar 7: Vorsorge mittels Immobilien**
R. Fässler
– Immobilien als Anlageinstrument
– Entwicklungen bei der Besteuerung
– Bausparen

Gratisbus zum Bahnhof mit Anschluss an den ICN Richtung Zürich (Abfahrt 16.47)