



RWGA • Raiffeisenstraße10-16 • 51503 Rösrath-Forsbach

Rundschreiben: A109/2016

An die  
Kreditgenossenschaften

Ansprechpartner: V. English/S. Klein  
Durchwahl: 0251 7186-8004  
Direktfax: 0251 7186-8199  
E-Mail: volker.english@rwgv.de

Forsbach, 09.05.2016

## **Modul PS1601, PS1602 und PN160 Zertifizierter VorsorgeManager für vermögende Privat- und Firmenkunden Zielgruppe: Betreuer Vermögender Kunden/Private Banking**

Sehr geehrte Damen und Herren,

für vermögende Privat- und Firmenkunden sowie Private Banking Kunden gewinnt das Thema Vorsorge immer mehr an Bedeutung.

Der zertifizierte VorsorgeManager zeigt auf, wie Sie Ihren Kunden einen weiteren Mehrwert innerhalb der genossenschaftlichen Beratung durch eine umfassende und kompetente Vorsorgeberatung bieten können.

In dieser neuen Modulreihe vertiefen Sie Ihre Kenntnisse im Themenkomplex Vorsorge, lernen Ansatzpunkte für eine aktive Kundenansprache kennen und heben somit weitere Kunden- und Ertragspotenziale für Ihre Bank.

Weitere Details entnehmen Sie bitte den beigefügten Modulbeschreibungen.

Sie haben Fragen? Bitte sprechen Sie mich an.

Mit freundlichen Grüßen  
Rheinisch-Westfälische Genossenschaftsakademie

i.V. gez. Kurt Beilfuß

i.A. gez. Volker English

Qualifikation braucht einen Partner. [www.rwga.de](http://www.rwga.de)

Sitz des Unternehmens: Münster • Registergericht: Münster • Vereinsregister-Nr.: VR 4350  
Vorstandsmitglieder: Ralf W. Barkey (Vorsitz) – Siegfried Mehring • Vorsitzender des Verwaltungsrates: Klaus Geurden  
Hinweis: Es gelten die „Sonderbedingungen des RWGV für die Teilnahme an Bildungsveranstaltungen“ der Akademie.



## PS1601 VorsorgeManager Teil I

<b>ZIELGRUPPE</b>	Betreuer vermögender Kunden/Private Banking
<b>IHR NUTZEN</b>	Sie erarbeiten sich vertiefende Kenntnisse im Bereich der Vorsorge, die speziell auf die Kundengruppe der vermögenden Privat- und Firmenkunden abgestimmt sind. Sie erkennen die Potenziale, die in dem Bedarfsfeld Vorsorge bei diesen Kundengruppen liegen. Darüberhinaus lernen Sie Ansatzpunkte für eine aktive Ansprache kennen.
<b>INHALT</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Überblick Demographie und Alterssicherungssysteme</li><li>- Vorsorgemöglichkeiten für Freiberufler und Geschäftsführer</li><li>- Zielorientierte Gesprächsführung</li><li>- Überblick über die Beamtenversorgung</li><li>- Fragestellungen zu den Themen "Berufsunfähigkeit, Pflege, Krankenzusatzversicherung"</li><li>- Wohnen im Alter unter dem Aspekt der Vorsorge</li><li>- Vertriebliche Fragestellungen und Diskussionen</li><li>- Betriebliche Altersversorgung in der Niedrigzinsphase</li><li>- Restrukturierung von Pensionszusagen an GGF</li><li>- Das Lebensarbeitszeitkonto</li></ul>
<b>TERMIN/ORT</b>	20.06. - 22.06.2016 Hoffhotel Grothues-Potthoff, Senden
<b>DOZENT</b>	20.Juni 2016, Dozent der Gesellschaft Compertis 21. - 22.06.2016, Peter Götzl
<b>IHRE INVESTITION</b>	750 Euro pro Teilnehmer zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten
<b>VORAUSSETZUNG</b>	Inhalte der Module der VermögensPlanung oder vergleichbare Kenntnisse, sowie Grundkenntnisse im Bedarfsfeld Vorsorge



## PS1602 VorsorgeManager Teil II

<b>ZIELGRUPPE</b>	Betreuer vermögender Kunden/Private Banking
<b>IHR NUTZEN</b>	Sie erarbeiten sich vertiefende Kenntnisse im Bereich der Vorsorge, die speziell auf die Kundengruppe der vermögenden Privat- und Firmenkunden abgestimmt sind. Sie erkennen die Potenziale, die in dem Bedarfsfeld Vorsorge bei diesen Kundengruppen liegen. Darüber hinaus lernen Sie Ansatzpunkte für eine aktive Ansprache kennen.
<b>INHALT</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Die Erbschaft und ihre Folgen - Regelungen im Erbrecht für Erblasser und Erben</li><li>- Erbfolgeplanung und Vorsorge für den Notfall: Die richtige Gestaltung von Testament, Erbvertrag, Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung</li><li>- Exkurs: Besonderheiten internationaler Nachlässe (EU-ErbVO)</li><li>- Eheliches Güterrecht: der Ehevertrag nicht nur als notwendiges Übel</li><li>- Vorweggenommene Erbfolge: Die richtige Gestaltung von Verfügungen unter Lebenden, Vermögensübertragung gegen Nießbrauch oder Versorgungsleistungen</li><li>- Die Stiftung in der Nachfolgeplanung</li><li>- Die praktischen Dinge: Was gehört in einen Vorsorgeordner</li><li>- Grundlagen Erbschaftssteuer/erbrechtliche Fragestellungen</li><li>- Vorsorgemöglichkeiten für vermögende Kunden aus der Sicht eines Steuerberaters</li><li>- Steuerrechtliche Folgen bei bestimmten Gestaltungen (u.a. bei Berliner Testament, Güterstandsregelungen, Testamentsgestaltungen...)</li><li>- Praktische Beispiele und Übungen (Fallstudien)</li></ul>
<b>TERMIN/ORT</b>	31.08. - 02.09.2016, Hof-Hotel Grothues-Potthoff, Senden
<b>DOZENT</b>	31.08. - 01.09.2016, Lothar Siemers 02.09.2016, Klaus Lehmkühl (RWGV)
<b>IHRE INVESTITION</b>	750 Euro pro Teilnehmer zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten

### VORAUSSETZUNG

Inhalte der Module der VermögensPlanung oder vergleichbare Kenntnisse sowie Inhalte des Moduls VorsorgeManager Teil I

## PN160 Zertifizierter VorsorgeManager

<b>ZIELGRUPPE</b>	Betreuer Vermögenger Kunden/Private Banking
<b>IHR NUTZEN</b>	Sie zeigen Ihre fachliche, methodische, soziale und persönliche Kompetenz im Bereich der VermögensPlanung. Über das Ergebnis erhalten Sie am Tag der Prüfung eine qualifizierte Rückmeldung und im Anschluss ein Zeugnis.
<b>INHALT</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Klausur</li><li>- komplexes Beratungsgespräch</li></ul>
<b>TERMIN/ORT</b>	4. Oktober 2016, Hofhotel Grothues-Potthoff, Senden
<b>VORAUSSETZUNG</b>	Modulreihe VorsorgeManager sowie Inhalte der Module der VermögensPlanung oder vergleichbare Kenntnisse
<b>IHRE INVESTITION</b>	720 Euro pro Teilnehmer zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten
<b>ABSCHLUSS</b>	Nach Abschluss dieses Kompetenznachweises erhalten Sie den Titel: „Zertifizierter VorsorgeManager“.