



RWGA • Raiffeisenstraße10-16 • 51503 Rösrath-Forsbach

Rundschreiben: A148/2016

An die
Kreditgenossenschaften

Ansprechpartner: W. Dählmann/S. Klein
Durchwahl: 0251 7186-8004
Direktfax: 0251 7186-8199
E-Mail: werner.daehlmann@rwgv.de

Forsbach, 13.06.2016

Modul PS1118

Fachtraining zur Altersvorsorge in der Genossenschaftlichen Beratung

Zielgruppe: Privatkundenberater

Sehr geehrte Damen und Herren,

das Thema Altersvorsorge gewinnt durch die dauerhafte Präsenz in den Medien an Bedeutung und ist ein wichtiger Baustein der persönlichen Vorsorge und Absicherung. Ihrer Bank dient das Thema als wichtiger Eckpfeiler zur Kundenbindung und Ertragsoptimierung.

Seit Einführung der Genossenschaftlichen Beratung haben sich die Anforderungen an die Beratung und den Berater verändert. Gefordert wird ein umfangreiches fachliches und methodisches Wissen und Können, um Ihre Kunden rechtssicher und methodisch korrekt zu beraten.

Unser Seminarangebot greift die veränderten Anforderungen auf und beleuchtet, welche Stellschrauben in der Altersvorsorgeberatung wichtig sind. Zudem werden die wechselseitigen Abhängigkeiten und Zusammenhänge der verschiedenen Altersvorsorgeinstrumente aufgezeigt.

Die detaillierten Inhalte entnehmen Sie bitte der beigefügten Seminarbeschreibung.

Gerne führen wir das Modul auch bei Ihnen vor Ort durch.

Für Ihre Fragen stehe ich Ihnen gerne als Ansprechpartner zur Verfügung. Sie erreichen mich unter 0251 7186-8211 oder per Mail werner.daehlmann@rwgv.de.

Mit freundlichen Grüßen
Rheinisch-Westfälische Genossenschaftsakademie

i. V. gez. Kurt Beilfuß

i. A. gez. Werner Dählmann

Qualifikation braucht einen Partner. 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.

PS1118 Fachtraining zur Altersvorsorge in der Genossenschaftliche Beratung

- ZIELGRUPPE:** Privatkundenberater, die Beratungsgespräche zum Thema Altersvorsorge innerhalb der Genossenschaftlichen Beratung durchführen.
- IHR NUTZEN:** Sie beraten Ihre Kunden zur Altersvorsorge fachlich rechtssicher und methodisch korrekt. Sie kennen die wichtigen Stellschrauben in der Altersvorsorgeberatung und wählen die individuell passenden Faktoren - z. B. Abgabenquote für Steuern und Sozialabgaben, Inflationsrate - aus. Dabei beachten Sie die wechselseitigen Abhängigkeiten und Zusammenhänge der verschiedenen Altersvorsorgeinstrumente.
- INHALT:**
- Altersrente: Renteninformation und staatliches Rentensystem (diverse Versorgungsansprüche: Erwerbsunfähigkeit, Witwen- und Waisenrenten)
 - Bedeutung der Versorgungslücke unter Beachtung von Inflation und Steuern/Sozialabgaben
 - Steuern und Sozialabgaben in der " Rentenphase"
 - Staatlich geförderte Altersvorsorge: Riester, Rürup, betriebliche Altersvorsorge und nicht geförderte Altersvorsorge in der Spar- und Rentenphase
 - Beamten-Pensionen: (grobe) Berechnung und steuerliche Behandlung
 - Sozialabgaben auf fällige Renten-/Lebensversicherungen
- TERMIN/ORT:** 27. Oktober 2016 in der RWGA Forsbach
- DOZENT:** Werner Dählmann, RWGA
- IHRE INVESTITION:** 330 Euro zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten

Sie möchten dieses Seminar inhouse durchführen? Bitte sprechen Sie mich an: 0251 7186-8211 oder per Mail werner.daehlmann@rwgv.de