Zürcher Hochschule
für Angewandte Wissenschaften

School of
Management and Law

EQUIS
seit 2023

AACSB
seit 2015

Swiss Social Security, Insurance & Financial Planning

Certificate of Advanced Studies (CAS)

Mix aus Online- und Präsenzunterricht

Building Competence. Crossing Borders.

Lehrgang

Bedürfnisgerechte Absicherung und Vorsorgeplanung

Ein vertieftes Verständnis des Schweizer Vorsorgesystems und der Vorsorgeinstrumente ist zentraler Erfolgsfaktor einer umfassenden Beratung.

AUSGANGSLAGE

Je nach Lebensphase und Lebenssituation verändern oder verschieben sich die Kundenbedürfnisse, und andere Fragestellungen rücken ins Zentrum. Eine bedürfnisgerechte und auf die Lebensphasen abgestimmte Absicherung und Vorsorgeplanung ist daher unerlässlich. Zudem steht das Schweizer Vorsorgesystem vor vielfältigen Herausforderungen und Reformen.

In diesem CAS werden Sie zu einer ganzheitlichen und kompetenten Finanzberatung im Bereich «Vorsorge und Versicherung» befähigt, um komplexe Fragestellungen von vermögenden Privatkund:innen beantworten zu können.

LERNZIELE UND NUTZEN

Der CAS Swiss Social Security, Insurance & Financial Planning befähigt Sie, komplexe berufliche Aufgaben im Bereich der Finanzplanung bei Banken, Versicherungen oder Finanzdienstleistungsunternehmen wahrzunehmen. Nach Abschluss des Lehrgangs

- sind Sie in der Lage, eine kundenorientierte Vorsorgeplanung zu erstellen und Lebensrisiken abzusichern;
- kennen Sie die schweizerische Vorsorgekonzeption (Drei-Säulen-System);
- beherrschen Sie die Gestaltungsmöglichkeiten der zweiten Säule;
- sind Sie in der Lage, den Vorsorgebedarf einer Ihrer Kund:innen für die biometrischen Risiken Erwerbsunfähigkeit, Tod und Alter zu bestimmen;
- können Sie ein angemessenes Deckungskonzept entwerfen und mit geeigneten Produkten und Instrumenten für die Finanzplanung umsetzen;
- haben Sie einen vertieften Einblick in Vorsorgeprodukte und -lösungen gewonnen und können diese entsprechend beurteilen.

ZIELPUBLIKUM

Der Lehrgang richtet sich an

- Fach- und Führungskräfte in der Beratung von Privatkund:innen, die sich Wissen und Fertigkeiten aneignen wollen, um als Problemlösungsexpert:in im Rahmen einer ganzheitlichen Beratung zu agieren;
- Mitarbeitende, die berufsbegleitend eine umfassende Fach- und Methodenausbildung in der Finanzberatung sowie in der Einkommens- und Vermögensstrukturierung für Privatkund:innen absolvieren möchten;
- Mitarbeitende, die ihre Kompetenz für ihre Laufbahn als Fach- und/oder Führungskraft vor allem in den Bereichen Vertrieb und Beratung, Vertriebsmanagement, Relationship Management oder auch Product Management und Business Development erweitern wollen;
- alle, die daran interessiert sind, ihre Kenntnisse im Bereich der ganzheitlichen Beratung für vermögende Kund:innen zu vertiefen.

METHODIK

Der Unterricht knüpft unmittelbar an die Berufserfahrung der Teilnehmenden an. Die Dozierenden vermitteln anwendungsorientiertes Wissen und wenden zahlreiche weitere Lernmethoden in Kombination an:

- Referate und Lehrgespräche
- Diskussionen und Workshops
- Bearbeitung von Fallstudien und Analyse von Best Practices
- Einzel- und Gruppenarbeiten

Ein anwendungsorientierter Unterricht steht im Vordergrund. Die Teilnehmenden erproben das vermittelte Fachwissen direkt anhand von Anwendungsaufgaben und einer Fallstudie.

Aufbau und Inhalt

Fach- und Methodenkompetenz für die Praxis

Wir vermitteln umfassendes Wissen über das Schweizer Vorsorgesystem und Kompetenzen für die Entwicklung einer ganzheitlichen Vorsorgeplanung.

MODULÜBERSICHT

MODUL 1 6 ECTS-Credits	MODUL 2 6 ECTS-Credits
Überblick Vorsorgesystem Das Schweizer Vorsorgesystem im Überblick	**Vorsorgeauftrag** Rechtliche Grundlagen und Praxisfälle
Risikokarte private Haushalte Umfassende Risikoanalyse	**Internationale Aspekte der Vorsorge** Internationale Erwerbstätigkeit und Vorsorgeprogramme
Lebensversicherung und Versicherungstechnik Produkte; Funktionen und Anwendungsgebiete von Lebensversicherungen (LV); Prämienberechnung; Verträge; Überschüsse; mathematische Grundlagen der LV-Kalkulation	**Praxiseinblick in die Pensionierungsberatung** Praktische Umsetzung einer standardisierten Pensionierungsberatung bei einer Schweizer Grossbank
Grundlagen Vorsorgesysteme Alter/Invalidität/Tod (AHV/IV); Unfall (UVG); Krankheit (KVG); Arbeitslosigkeit (ALV); berufliche Vorsorge/Pensionskassen; Wohneigentumsförderung (WEF); Freizügigkeit; 1e-Vorsorge; Säule 3a; Versicherungslösungen für Privatkund:innen; kollektive Lebensversicherungslösungen; Bonität von Vorsorgeeinrichtungen	**Praxistransfer: Erarbeitung von diversen Fallbeispielen** Vorsorgeanalyse; Praxisfall Finanz- und Vorsorgeplanung für Unternehmer:innen **Case Study** Verstehen, Anwenden, Analysieren und Evaluieren

DOZIERENDE

- Dozierende der ZHAW School of Management and Law mit Forschungshintergrund und ausgewiesener Praxiserfahrung aus dem Bereich Risk & Insurance
- Referent:innen aus Unternehmen, die Einblicke in die betriebliche Realität bieten

Nähere Angaben zu den Dozierenden finden Sie unter:
>>> www.zhaw.ch/iwa/cassifp

Weiterführendes Studium

Der CAS kann einzeln oder als Bestandteil des MAS Financial Consulting absolviert werden.

>>> **www.zhaw.ch/iwa/mas-fc**

Kontakt

Gerne beraten wir Sie in einem persönlichen Gespräch

Dr. Roland Hofmann
CFP®, CAIA®, Studienleiter
MAS Financial Consulting

STUDIENLEITUNG

Dr. Roland Hofmann, CFP®, CAIA®
Institut für Wealth & Asset Management
Telefon +41 58 934 78 21
roland.hofmann@zhaw.ch

ANMELDUNG UND AUSKÜNFTE

ZHAW School of Management and Law
Customer Service Weiterbildung
Theaterstrasse 15b
Postfach
8401 Winterthur
Telefon +41 58 934 79 79
info-weiterbildung.sml@zhaw.ch

Über uns

INSTITUT FÜR WEALTH & ASSET MANAGEMENT (IWA)

Das IWA vertritt an der ZHAW School of Management and Law die strategische Branche Banken und leistet in den Bereichen Lehre, Weiterbildung, Forschung und Entwicklung sowie Dienstleistungen einen gezielten Beitrag zur Qualifikation von Fach- und Führungskräften in der Finanzindustrie. Im Rahmen des Strukturwandels der Finanzdienstleistungsindustrie engagiert sich das IWA dafür, die vielfältigen Herausforderungen der Branche in Chancen zu verwandeln.

>>> **www.zhaw.ch/iwa**

ABTEILUNG BANKING, FINANCE, INSURANCE

Die Abteilung Banking, Finance, Insurance (ABF) lehrt, forscht und berät in den Bereichen Finanztheorie, -management und -dienstleistungen sowie Versicherungen zu aktuellen Themen wie Bankenregulierung, Wealth Management, Alternative Investments oder Vorsorge.

>>> **www.zhaw.ch/abf**

Weitere Informationen? Melden Sie sich für unsere MAS- und CAS-Online-Infoveranstaltungen an:

>>> **www.zhaw.ch/iwa/mas-fc**

Organisatorisches

Die Voraussetzungen für Ihren Erfolg

Besuchen Sie uns online für weitere Informationen.

AUFNAHMEBEDINGUNGEN
Die Zulassungsvoraussetzungen zu diesem CAS sind ein Hochschulabschluss und mindestens drei Jahre einschlägige Berufserfahrung oder ein Abschluss an einer höheren Fachschule, ein höherer Fachausweis oder ein höheres Diplom und mindestens fünf Jahre einschlägige Berufserfahrung.

ANMELDUNG
Die Anmeldung erfolgt online. Anmeldungen werden nach der Reihenfolge ihres Eingangs berücksichtigt.
>>> www.zhaw.ch/iwa/cassifp

ZAHL DER TEILNEHMENDEN
Die Zahl der Teilnehmenden ist beschränkt.

DATEN
Die Kursdaten sind jeweils online publiziert:
>>> www.zhaw.ch/iwa/cassifp

DAUER
Der Lehrgang wird über einen Zeitraum von rund vier Monaten berufsbegleitend absolviert.

ARBEITSAUFWAND
Für den erfolgreichen Abschluss des Lehrgangs werden 12 ECTS-Credits (European Credit Transfer System) vergeben. Pro Credit ist mit einem Arbeitsaufwand von 25 Stunden zu rechnen. Für den gesamten Lehrgang entspricht dies rund 300 Stunden. Die Unterrichtseinheiten erfordern eine Vor- und Nachbereitung.

LEISTUNGSNACHWEIS
Die Leistungsnachweise sind in Form schriftlicher Prüfungen und Fallstudien zu erbringen.

UNTERRICHTSORT
Bei Präsenzunterricht findet der Unterricht in den Räumlichkeiten der ZHAW School of Management and Law (SML) in Winterthur statt, nur wenige Gehminuten vom Bahnhof Winterthur entfernt. Ausnahmen sind möglich.
>>> www.zhaw.ch/sml/campus

UNTERRICHTSZEITEN
Der Unterricht findet am Freitagnachmittag als Präsenzunterricht und am Samstagvormittag als Onlineunterricht statt.

UNTERRICHTSSPRACHE
Die Unterrichtssprache ist Deutsch. Die Kursunterlagen sind in Deutsch und/oder Englisch verfasst.

ABSCHLUSS
Nach erfolgreichem Erbringen der Leistungsnachweise sowie Erfüllen der Präsenzpflicht von mindestens 80 Prozent verleiht die SML das «Certificate of Advanced Studies ZHAW in Swiss Social Security, Insurance & Financial Planning».

KOSTEN
Die Kurskosten betragen CHF 7140.– pro Person. Darin ist sämtliches Kursmaterial enthalten. Frühbucherrabatt möglich: siehe Webpage.

TEILNAHMEBEDINGUNGEN
Die allgemeinen Teilnahmebedingungen für Weiterbildungsveranstaltungen an der SML finden Sie unter:
>>> www.zhaw.ch/sml/atb-wb

Zürcher Hochschule
für Angewandte Wissenschaften

**School of
Management and Law**

St.-Georgen-Platz 2
Postfach
8401 Winterthur
Schweiz

www.zhaw.ch/sml

Stand: Juni 2024 / Irrtum und Änderungen vorbehalten