

IDD Akademie GmbH

Lehrgangsleitung: KommR Rudolf Mittendorfer

www.ruhestandsplaner.jetzt

Zertifizierungsstelle: Austrian Standards International

www.austrian-standards.at

Die steigende Lebenserwartung in Österreich, die demografischen Verschiebungen sowie die steigende Komplexität von Vorsorge- und Pensionssystemen erfordern eine professionelle und interdisziplinäre Beratung für Menschen im Übergang zum Ruhestand. Klassische Finanz- oder Steuerberatung decken nur Teilaspekte ab, psychosoziale und körperliche Faktoren bleiben häufig unberücksichtigt. Der Lehrgang schafft daher ein neues Berufsprofil: den/die ganzheitlich zertifizierte Ruhestandsplaner:in, der/die Klient:innen umfassend begleitet.

Zielsetzung des Lehrgangs®

Die Absolvent:innen sollen in der Lage sein,

- individuelle Ruhestandspläne zu entwickeln,
- finanzielle, rechtliche, psychosoziale und körperliche Aspekte zu verbinden,
- Risiken bei fehlender Vorsorge zu erkennen und zu kommunizieren,
- ihre Klient:innen durch Übergangsphasen fachlich und empathisch zu begleiten,
- als zertifizierte Fachkräfte eine Qualitätsmarke am österreichischen Beratungsmarkt zu etablieren.

Zielgruppe

- Finanzberater:innen, Versicherungsmakler:innen, Versicherungsberater:innen
- Steuerberater:innen, Notar:innen, Rechtsanwälte:innen
- Lebens- und Sozialberater:innen, Coaches, Psycholog:innen

Sprache

Deutsch

Start

Halbjährlich im Oktober und Februar

Abschluss

Zertifizierte/r Ruhestandsplaner:in

Dauer

2 Semester, berufsbegleitend in Modulen / ca. 200 Unterrichtseinheiten (UE)

IDD Anrechnung

mindestens 15 IDD Stunden pro Semester

- IDD entsprechend §123a(4) VAG
- Weiterbildung des Versicherungsmaklers/Versicherungsagenten (Version: 11.07.2019)
- Weiterbildung des Gewerblichen Vermögensberaters - § 136a GewO

Teilnahmegebühr inkl. Erst-Zertifizierung: EUR 6.960,- inkl. 20% USt

Inhalte (Auszug)

Grundlagen der Ruhestandsplanung

- Demografie
- Gesellschaftliche und wirtschaftliche Bedeutung
- Risikoanalyse: Folgen der Nicht-Vorsorge
- Grundlagen und Resilienz von umlagefinanzierten Pensions- vs. Kapitaldeckungsverfahren
- Vergleiche mit anderen Staaten und anderen Systemen

Kapital- und Vorsorgebereich®

Gesetzliche Systeme

- Österreichisches Sozialsystem
- Berufsunfähigkeitspensionen
- Hinterbliebenenleistungen

Private Vorsorge

- Altersvorsorgeprodukte: Lebensversicherungen, fondsgebundene Modelle
- Private Berufsunfähigkeitsversicherungen
- Steuerliche Behandlung privater Vorsorgeprodukte
- Erbrecht & gesetzliche Erbfolge

Unternehmens- & Vermögensstrategien

- Betriebsverpachtung als Ruhestandsvorsorge, Betriebsübergaben
- Kapitalanlagen (Immobilien, Fonds, nachhaltige Produkte, alternative Veranlagungen)
- Steueroptimierte Vermögensweitergabe
- Betriebliche Vorsorgen
- Pensionskassen, Pensionszusagen etc.
- Volkswirtschaftliche Betrachtungen zu Zinsen, Inflation, Staatsverschuldung

Psychosoziale Vorsorge

- Krise beim Pensionsantritt: Rollenverlust, Sinnsuche, soziale Isolation
- Resilienzbildung - Theorien & praktische Übungen
- Beratungsmethoden und Begleitstrategien

Körperliche Vorsorge

- Präventionsprogramme & Gesundheitsförderung
- Psychosoziale Wechselwirkungen von Körper & Geist
- Risiken bei fehlender körperlicher Vorsorge

Interdisziplinäre Risikobetrachtung

- Verknüpfung der drei Vorsorgebereiche
- Szenarien und Fallstudien
- Risikobewertung und Handlungsempfehlungen

Information und Anmeldung

IDD Akademie GmbH

Susanna Stangl, Prokuristin

Tel: +43 1 38 11 881

Mobil: +43 664 1917366

E-Mail : office@ruhestandsplaner.jetzt

www.ruhestandsplaner.jetzt



Herausgeber und für den Inhalt verantwortlich: IDD Akademie GmbH

Bildcredits: JetalProduções, Pixabay #8723834

Logodesign: Michael Sauter

Informationen zur Datenverarbeitung und Ihren diesbezüglichen Rechten finden Sie unter <https://www.ruhestandsplaner.jetzt/datenschutz/>