

Finanz- und Vorsorgedienstleistungen im komplexen Umfeld

Die 13. Finanzplaner-Tagung war geprägt von Fragestellungen rund um regulatorische Änderungen, Anlagethemen, Steuern & Vorsorge sowie einen Ausblick auf zukünftige Herausforderungen.

VON NORBERT STAHL UND STEPHAN THEILER



Norbert Stahl ist
Vorstandsmitglied FPVS und
Director Advisory & Order
Fulfillment bei der Credit Suisse.



Stephan Theiler ist
Vizepräsident FPVS und
Geschäftsführer der
HMT Solution.

Die Regulierungsflut und gesetzliche Neuerungen im Finanzsektor, aber auch Diskussionen über mögliche Lösungsansätze waren zentrale Themen an der diesjährigen, mit über 200 Teilnehmenden restlos ausverkauften Finanzplaner-Tagung des FPVS. In einer von der Zuversicht geprägten Stimmung, auch diese Herausforderungen meistern zu können, fand die diesjährige Finanzplaner-Tagung wieder in den Räumlichkeiten des Zurich Development Center statt. Die Referenten, allesamt ausgewiesene Fachpersonen in ihren Spezialgebieten, gingen nicht nur auf die Herausforderungen ein, sondern präsentierten auch Ideen und Chancen in diesem sich dynamisch verändernden Umfeld.

Breite Themenauswahl

Eines der zentralen Themen der Finanzplanung, die Vorsorgesituation, wurde aus

verschiedenen Blickwinkeln beleuchtet. Sirgit Meier von der kantonalen Steuerverwaltung Bern gab einen Einblick in aktuelle Fälle aus der Praxis. Das Augenmerk von Roger Iff richtete sich auf die sich erhöhende Mobilität der Gesellschaft und die damit verbundenen Auswirkungen im Hinblick auf deren Steuer- und Vorsorgesituation. Mit der Präsentation seiner Masterthesis zur Nutzung des Vorsorgeauftrages für ein Instrument rechtzeitiger Selbstbestimmung rundete Andreas U. Hefe den Bereich Vorsorge ab.

Ein weiterer Schwerpunkt der Tagung war die unverändert anspruchsvolle Situation an den Kapitalmärkten. Neben Thomas Moravek von der Bank Notenstein, welcher die Szenario-Ansätze bei Kapitalanlagen seines Hauses präsentierte, stellte Daniel Künzi von Baloise Asset Management die Situation der Pensionskassen vor. Christan Kraft, Leiter des Swiss Real Estate Research der Credit Suisse präsentierte die Studie «Schweizer Immobilienmarkt 2014». Neben möglichen Auswirkungen der kürzlich vom Volk angenommenen Zuwanderungsinitiative wurden Entwicklungen des Zinsumfeldes und einer Nachfrageverlagerung diskutiert. Roland Hoffmann von der ZHAW hinterfragte kritisch die Zusammen-

hänge zwischen Anlagehorizont und Risikofähigkeit.

Gleich drei Referenten teilten ihr Wissen über die Regulierungsflut mit den Teilnehmern. Jonathan Lachowitz, Board Member der SFPO, zeigte eindrücklich die Auswirkungen von FATCA für Schweizer Finanzinstitute auf. Nicolas Koechlin, Partner bei Krneta | Gurtner, informierte über das anstehende FIDLEG und diskutierte einige Szenarien. Guenther Dobrauz, Leiter Regulatory & Compliance Services bei PwC, zeigte den Einfluss der europäischen Regulierungsinitiativen für den Finanzplatz Schweiz sowie national anstehende Initiativen und Neuerungen auf Gesetzes-ebene und bei der Regulierungsarchitektur auf.

Zwei weitere Referenten diskutierten Lösungsansätze im sich wandelnden Umfeld. Stephan M. Michel, CEO von Finance Skills, führte seine Erfahrungen

Die Anforderungen an die Akteure im Finanzbereich werden weiter steigen.

mit dem Ansatz der Honorarberatung als Modell zur Wiedererlangung von verlorenem Kundenvertrauen aus. Marco Baur, Präsident der IAF und CEO der Liechtenstein Life Assurance AG, stellte mögliche Auswirkungen der anstehenden Anpassungen des Aufsichtsrechts für den Bereich der Aus- und Weiterbildung vor.



Die diesjährige Finanzplaner-Tagung im Zurich Development Center war mit über 200 Teilnehmenden ein voller Erfolg.



Die Inputs der Referenten gaben auch in den Pausen und nach der Veranstaltung Anlass zu Gesprächen unter Fachkräften.

Dankeschön

Ein herzlicher Dank gilt allen Referenten, die wiederum unentgeltlich ihre Erfahrungen, Ideen und ihr Wissen zur Verfügung stellten. Von der Verlosung des Wellness-Gutscheines darf Roland Hoffmann profitieren – herzliche Gratulation! Unser Dank gilt auch den Sponsoren Zurich, «Schweizer Versicherung» und «Schweizer Bank», sowie den Co-Sponsoren Liberty Vorsorge, FIVE Informa-

tik AG und Braingroup AG. Nicht zu vergessen auch die weiteren Aussteller der Tagung, darunter die Heilsarmee Schweiz, das Institut für Finanzplanung, die Swiss Financial Planners Organization und die WEKA Business Media AG.

Fazit

Die Anforderungen an die Akteure im Finanzbereich werden weiter steigen. Einer-

seits durch sehr gut informierte Kunden sowie die weiter zunehmende Komplexität von Finanzprodukten und andererseits durch die weiter steigenden regulatorischen Anforderungen. Transparenz über die Kosten für Beratungsleistungen und die Anforderung an die Aus- und Weiterbildung werden so noch an Bedeutung gewinnen.

Das Berufsbild qualifizierter Finanzplaner und -berater wird vor dem Hintergrund dieser Entwicklungen zunehmend substanziiell aufgewertet. Auch das anspruchsvollere Umfeld ist für unsere hochqualifizierten Mitglieder im Wettbewerb ein wichtiges Differenzierungsmerkmal, wodurch diese zu Recht optimistisch in die Zukunft blicken können.

Mitgliederversammlung FPVS 2014

Die Mitgliederversammlung des FPVS fand im Anschluss an die Tagung statt. Alle Anträge des Vorstands wurden angenommen und sind im Detail dem Protokoll im geschützten Bereich unter www.fpvs.ch zu entnehmen. Hanspeter Weber wird sich zukünftig in der ASDA engagieren und übergibt die Führung des FPVS an Reto Spring als neuem Präsidenten. Alle anderen Vorstandsmitglieder, die Revisoren und Ronnie Faden als Verstärkung des Vorstands wurden einstimmig für dieses Jahr bestätigt.

Eines der zentralen Ziele für 2014 ist die Etablierung von Qualifikationszertifikaten für FPVS-Mitglieder zu attraktiven Konditionen. Hiermit sollen die Mitglieder im Zuge der diskutierten Einführung weitreichender Qualitätsstandards im Schweizer Finanzbereich entsprechend frühzeitig gerüstet sein.

Jetzt anmelden

Am Dienstag, 19. August 2014 bieten wir am Vormittag unseren Mitgliedern wiederum den Besuch des GWG-Wiederholungskurses in den Räumen der IFA, Zürich, mit Polyreg zu attraktiven Konditionen an. Ideen für Seminarthemen werden gerne unter seminare@fpvs.ch entgegengenommen. Das gesamte Seminarangebot finden Sie online auf der Website des FPVS. ■