



# Ergänzungsleistungen und Vermögen

## Entwicklungen und Praxisfragen 2026

Donnerstag, 17. September 2026, 8.15 – 11.45 Uhr  
**Online**



# Ergänzungsleistungen und Vermögen

## Worum geht es?

---

Wie soll und kann eine Planung des Nachlasses und der Finanzen vorgenommen werden, wenn im Umfeld der begünstigten Personen Bezügerinnen und Bezüger von Ergänzungsleistung sind? Worauf ist im Hinblick auf einen späteren Eintritt ins Pflegeheim zu achten? Und welche Änderungen stehen an?

Das Seminar gibt einen verständlichen Überblick über das System der Ergänzungsleistungen und seine aktuellen Entwicklungen und beleuchtet verschiedene Konstellationen und ihre Auswirkungen auf Ergänzungsleistungen und Vermögen.

## Ergebnisse

---

Die Teilnehmenden des Seminars...

- erhalten einen Überblick über die Ergänzungsleistungen (EL) und die EL-Reform
- lernen die wesentlichen Bestimmungen und typischen Probleme bei Vermögensveränderungen im Zusammenhang mit der EL kennen
- erkennen, unter welchen Bedingungen Ergänzungsleistungen zurückgefordert werden können
- erfahren, wann Erbvorbezüge oder Schenkungen im Hinblick auf eine spätere EL-Bezugsberechtigung sinnvoll oder riskant sind
- verstehen, welche Folgen entstehen, wenn aufgrund zu hohen faktischen oder hypothetischen Vermögens keine Ergänzungsleistung ausgerichtet wird

## Inhalte

---

- Überblick über das Ergänzungsleistungssystem und seine Struktur
- Einblicke in die Regelungen zu Ergänzungsleistungen bei drohendem oder aktuellem Pflegeheimaufenthalt
- Verständnis der Vermögensgrenzen, von Vermögensverschiebungen, Vermögensverzehr und Vermögensverbrauch im Zusammenhang mit Ergänzungsleistungen

## Referent

---

### Martin Boltshauser

Rechtsanwalt im Spezialgebiet Sozialversicherungsrecht

Dozierender an den Fachhochschulen Luzern, Bern und Basel, Zürich

Dozent bei H+ Bildung

Ehemals Leiter Rechtsdienst Procap Schweiz und Mitglied der Geschäftsleitung



## Agenda

---

<b>Termin</b>	Donnerstag, 17. September 2026
<b>Zeit</b>	8.15 – 11.45 Uhr
<b>Ort</b>	Online

## Information und Anmeldung

---

Aktuelle Informationen finden Sie jederzeit auf [www.finanzakademie.ch](http://www.finanzakademie.ch). Anmeldung online auf der gleichen Website.

## Gebühren

---

Halbtagsseminar CHF 330, für Rabattberechtigte CHF 250.

**Rabattberechtigt** sind Mitglieder bzw. Mitarbeiter dieser Organisationen: Aquila, ASDA, FPVS / SFPO, KV Zürich, SFBV, SIBA, SWVG, Treuhand Suisse, VSV, Willis sowie Dozierende des IfFP. Ferner bestehen Vergünstigungsvereinbarungen mit verschiedenen Firmen der Finanzbranche.

Bitte machen Sie den Rabatt bei der Online-Anmeldung durch Ankreuzen der betreffenden Organisation geltend. Eine nachträgliche Rabattierung ist nicht möglich.

## Anerkennungen

---

Die Webinare / Seminare von finanzakademie.ch sind von diesen Organisationen anerkannt für die Erfüllung von Weiterbildungsverpflichtungen:

- **SFPO**-Mitglieder erhalten für den Besuch eines Webinars 4 CEC.
- Ausgewählte Webinare / Seminare sind von der **SAQ** (Swiss Association for Quality) anerkannt als Massnahme für die Aufrechterhaltung bestimmter Zertifizierungen als Bankkundenberater/in SAQ (3.5 Lernstunden pro Seminar).
- Die Webinare / Seminare tragen das Gütesiegel der **IAF** Interessengemeinschaft Ausbildung im Finanzbereich



## finanzakademie.ch

finanzakademie.ch bietet Weiterbildungsseminare zu Finanzen, Vorsorge und Steuern. Die Seminare sind auf die praktischen Bedürfnisse von Beraterinnen und Beratern mit Privat- oder Firmenkunden ausgerichtet und vermitteln konkretes, direkt anwendbares Praxiswissen.

## Beirat

- Vanja Babic, Helvetia, Basel
- Bruno Beer, profitax ag, Zug
- Christian Fuchs, ASDA, Aargau
- Katja Lagger, SFBV, Zürich
- Patric Langer, FPVS, Bern
- Stephan Theiler, IffP, Zürich

## Organisation und Durchführung

IffP Institut für Finanzplanung, Zürich, [www.iffp.ch](http://www.iffp.ch)



In Zusammenarbeit mit

TaxWare AG, Schönbühl BE, [www.taxware.ch](http://www.taxware.ch)



## Unterstützt von

ASDA Schweizerische Vereinigung der dipl.  
Versicherungsfachleute



ASSOCIATION SUISSE DES DIPLOMÉS EN ASSURANCES  
SCHWEIZERISCHE VEREINIGUNG DER DIPLOMIERTEN VERSICHERUNGSFACHLEUTE  
ASSOCIAZIONE SVIZZERA DEI DIPLOMATI IN ASSICURAZIONE

COMITÉ CENTRAL  
ZENTRALVORSTAND

FPVS FinanzplanerVerband Schweiz



SFBV Schweizerischer Finanzberaterverband



SFBV SCHWEIZERISCHER  
FINANZBERATERVERBAND

SFPO Swiss Financial Planners Organization



Swiss Financial Planners Organization

