

## Vorsorgeanalyse

Fragen Sie sich nicht, ob Sie vorsorgen sollen, sondern, wann Sie am besten damit anfangen. Je früher, desto besser. Denn je länger Ihr Vorsorgekapital wachsen kann, umso grösser ist der finanzielle Spielraum, den Sie nach Ihrem Ausstieg aus dem Erwerbsleben geniessen können.

### Wenn etwas Unerwartetes eintrifft

Vorsorgen heisst, sich auf Veränderungen im Leben rechtzeitig vorzubereiten. Dabei hat die finanzielle Absicherung von Ihnen und Ihren Liebsten oberste Priorität. Was, wenn Sie krank werden, einen Unfall erleiden oder gar frühzeitig sterben?

### Unbeschwert, auch später

Neben der staatlichen und der beruflichen Vorsorge ist die Selbstvorsorge mit der 3. Säule wichtig, um den Lebensstandard im Alter zu sichern. Denn die Leistungen aus der 1. und der 2. Säule betragen in der Regel nur 60 bis 70% des letzten Einkommens. Was tun, damit Sie nach Ihrem Ausstieg aus dem Erwerbsleben Ihren gewohnten Lebensstil fortsetzen können?

### Ihre Fragen stehen im Zentrum

- Mit welchen Leistungen kann ich rechnen, wenn ich erwerbsunfähig bin?
- Welche Leistungen erhalten meine Liebsten nach meinem Tod?
- Wie kann ich allfällige Deckungslücken schliessen?
- Wie kann ich sicherstellen, dass wir das Eigenheim behalten können, wenn mir etwas zustösst?
- Welche Vorsorgemöglichkeiten habe ich, wenn ich mich selbstständig mache?
- Wie sieht meine Vorsorgesituation im Alter aus?
- Wie kann ich zusätzlich Steuern sparen?

### Vorsorgeanalyse bringt Ihnen Sicherheit

- **Risiken erkennen:** Sie erlangen Klarheit über allfällige Einkommenslücken bei Invalidität, im Todesfall und im Alter.
- **Risiken absichern:** Sie entscheiden, welche Risiken Sie absichern wollen und in welchem Umfang. Gleichzeitig können Sie Überversicherungen verhindern.

### Wie gehen wir vor?

#### • Analysieren

Unsere Vorsorgespezialisten analysieren mit Ihnen Ihre aktuelle Lebens- und Vorsorgesituation.

#### • Planen

Nach der Analyse die Strategie: Wir zeigen Ihnen in einem Bericht konkrete, individuelle Lösungen auf, damit Ihr finanzieller Bedarf bei einer Erwerbsunfähigkeit, im Todesfall und im Alter gesichert ist.

#### • Umsetzen

Sie wählen die Marschrichtung und Ihr Ziel. Gemeinsam definieren wir die Massnahmen, die dorthin führen.

#### • Begleiten

Ihre Vorsorgeanalyse ist ein dynamischer Prozess: Wir begleiten Sie in jeder Lebensphase und unterstützen Sie bei Entscheidungen und Richtungsänderungen.

- **Risiken überwachen:** Wenn sich Ihre private oder berufliche Situation verändert, sei es durch Heirat, Familienzuwachs, Erwerb von Wohneigentum oder Stellenwechsel, zeigen wir Ihnen die Auswirkungen auf Ihre Versicherungsdeckung auf.

### Kosten und Gebühren

In einem kostenlosen Erstgespräch vereinbaren wir mit Ihnen den Umfang der Vorsorgeberatung sowie den verbindlichen Kostenrahmen.



Die **Vorsorgeanalyse** ist nur ein Teil unserer ganzheitlichen Beratung. Deshalb ist es sinnvoll, das ganze Spektrum der Finanz-, Vermögens- und Vorsorgeplanung im Auge zu behalten. So helfen wir Ihnen, die grossen und kleinen Meilensteine in Ihrem Leben auf einer soliden finanziellen Grundlage zu erreichen.