

Vorsorgen

Risikoanalyse

Nicht immer läuft alles wie geplant. Mit der Risikoanalyse verschaffen wir Ihnen einen Überblick über Ihre Vorsorge-situation und die möglichen Risiken – im Alter, bei einem Unfall oder im Todesfall. Wir helfen Ihnen, vorauszu-schauen, sich bestmöglich abzusichern und Ihre Risiken zu minimieren.



Auf einen Blick

- Übersicht über Ihre Risiken, Herausforderungen und Chancen
- Lösungsansatz, der zu Ihnen passt, und Grundlage, um weitere Massnahmen zu treffen
- Wir prüfen Ihren Versicherungsschutz im Alter und bei Invalidität oder Tod durch Unfall oder Krankheit.
- Wissen, ob und wie Sie Wohnung oder Haus weiterfinanzieren können
- Allfällige Unter- bzw. Überversicherung erkennen
- Wahl zwischen Risikoanalyse Sélect und Premium



Klare Konditionen

- Kosten Risikoanalyse Sélect:
CHF 250.00 exkl. MWST
- Kosten Risikoanalyse Premium:
 - CHF 500.00 exkl. MWST
 - Für Kunden mit einer Finanzierung bei Valiant:
CHF 250.00 exkl. MWST

Risikoanalyse Sélect

Verschaffen Sie sich gemeinsam mit Ihrer persönlichen Ansprechperson einen einfachen Überblick über Ihre Vorsorgesituation und die Leistungen bei Erwerbsunfähigkeit, Todesfall und Alter. Erhalten Sie Antworten auf folgende Fragen:

Situation	Wichtige Fragen
Eigenheimbesitzer	<ul style="list-style-type: none"> • Bleibt das Eigenheim auch bei einem Erwerbsausfall tragbar? • Kann sich meine Familie das Eigenheim auch leisten, falls mir etwas zustösst? • Wie sieht die Belastung des Einkommens durch die Liegenschaft nach der Pensionierung aus?
Familie	Wie ist meine Familie abgedeckt, falls mir etwas zustossen sollte?
Für mich selbst	Welches Einkommen habe ich noch, falls ich arbeitsunfähig werde?

Risikoanalyse Premium

Erhalten Sie die optimale Ausgangslage, um die richtigen Entscheidungen zu treffen. Gemeinsam mit Ihrer Vorsorgeexpertin oder Ihrem Vorsorgeexperten wird eine umfassende Analyse über Ihre Vorsorgesituation bei Erwerbsunfähigkeit, Todesfall und Alter erstellt. Die Risikoanalyse Premium ist besonders für Selbstständige und Personen mit komplexeren Vorsorgesituationen geeignet. Zusätzlich zur Analyse erhalten Sie Antworten auf folgende Fragen:

Situation	Wichtige Fragen
Selbstständige Person	Welche Leistungen stehen mir als selbstständig erwerbende Person gesetzlich zu und welche muss ich eigenverantwortlich abschliessen?
Vorübergehend erwerbsunfähig	Wie bin ich abgesichert, falls ich vorübergehend erwerbsunfähig bin?
Versicherungen verbessern	Sind die bestehenden Versicherungen optimal auf meinen Bedarf ausgerichtet oder können diese optimiert werden?
Nachlass	Wie können meine Partnerin oder mein Partner und ich uns gegenseitig absichern?