



Vorsorgen

## KMU-Vorsorgecheck

Vorsorgen heisst Verantwortung übernehmen – für Ihr Unternehmen, Ihre Mitarbeitenden und für sich selbst. Wir bringen alles unter einen Hut. Mit dem KMU-Vorsorgecheck verschaffen wir Ihnen einen Überblick und vereinfachen Ihren Lebens- und Arbeitsalltag.



### Auf einen Blick

- Gesamtheitliche Lösung aus einer Hand
- Klarheit über Ihre aktuellen Vorsorgelösungen im geschäftlichen und privaten Bereich
- Aufzeigen von Möglichkeiten zur Kosten- und Steueroptimierung
- Umfassende Dienstleistungen und optimale Absicherung für Sie, Ihre Mitarbeitenden und Ihr Unternehmen:
  - Risikoanalyse
  - Finanzplanung
  - Brokerservice
- Unabhängige Beratung durch Vorsorgespezialistinnen und -spezialisten



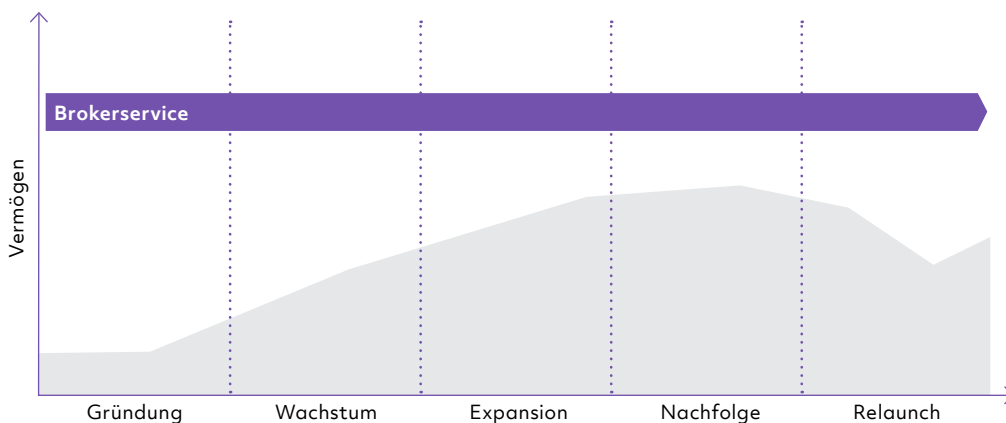
### Klare Konditionen

- Kosten KMU-Vorsorgecheck:  
CHF 1 500.00 exkl. MWST
- Kosten weitere Dienstleistungen:
  - Risikoanalyse Premium:  
CHF 500.00 exkl. MWST (Für Kunden mit einer Finanzierung bei Valiant: CHF 250.00 exkl. MWST)
  - Finanzplanung Sélect:  
CHF 250.00 exkl. MWST
  - Finanzplanung Premium:  
ab CHF 1 500.00 exkl. MWST
  - Brokerservice:  
je nach Aufwand, Stundenansatz CHF 250.00

## Ihre geschäftliche Vorsorge

Ist meine Vorsorgelösung marktgerecht? Biete ich Anstellungsbedingungen, die das Unternehmen als attraktive Arbeitgeberin positionieren? Passt das aktuelle Vorsorgemodell überhaupt zu meinem Unternehmen? Von der Gründung bis hin zur Nachfolgeregelung – ein Unternehmen entwickelt sich immer weiter. Und mit ihm auch die Bedürfnisse von Ihnen und Ihren Mitarbeitenden. Darum ist es wichtig, dass Ihre Vorsorgelösungen immer wieder überprüft werden.

### Lebensphasen Ihres Unternehmens und die wichtigen Fragen



#### Gründung

- Wie versichere ich mich und meine Mitarbeitenden in der beruflichen Vorsorge?
- Welche Personenversicherungen sind nötig?
- Wie sehen die gesetzlichen Auflagen aus? Und reichen diese aus?

#### Wachstum

- Entsprechen die Vorsorgelösungen noch dem aktuellen Bedarf?
- Gibt es am Markt allenfalls günstigere oder optimalere Lösungen?

#### Expansion

- Sollte das Kader mit einer zusätzlichen Lösungen versichert werden?
- Welche Verbesserungen sind hier zusätzlich zur bestehenden Lösung möglich?

#### Nachfolge/Relaunch

- Entsprechen die aktuellen Lösungen den Anforderungen der neuen Besitzenden?
- Welche Anpassungen sollten hinsichtlich der Übernahme ins Auge gefasst werden?

### Unsere passende Dienstleistung

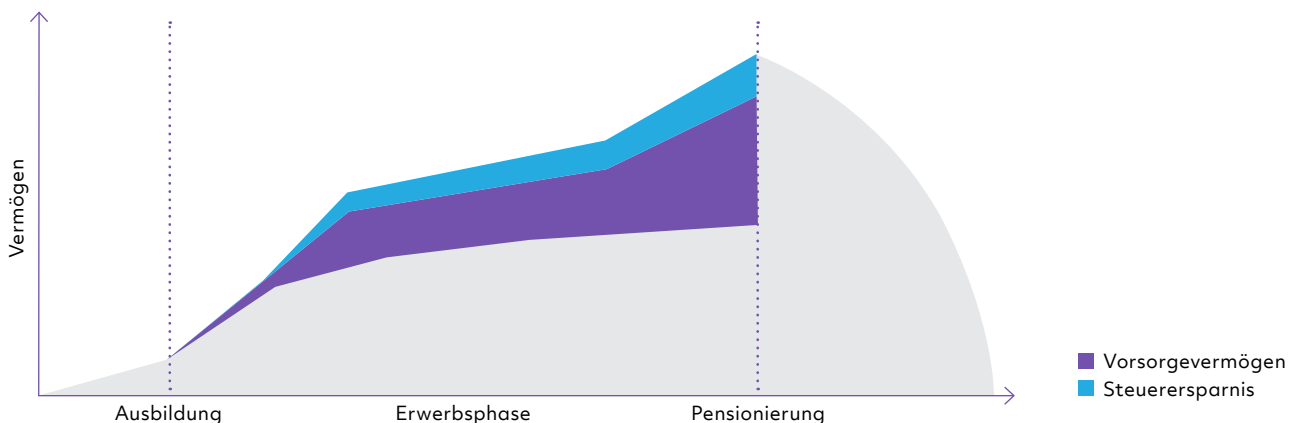
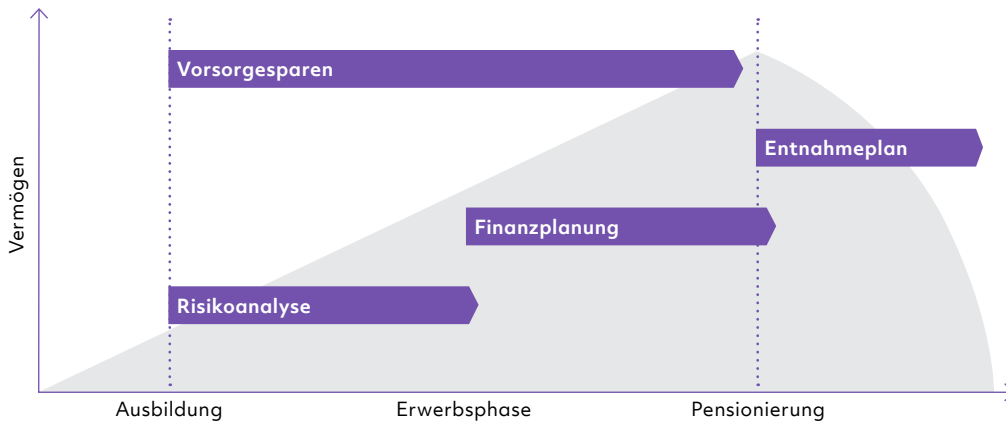
#### Brokerservice

Unser Brokerservice ist eine unabhängige Plattform für selbstständig Erwerbende und KMUs, die mit lokalen und nationalen Netzwerkpartnerinnen und Netzwerkpartnern zusammenarbeitet. Unsere Vorsorgespezialistinnen und -spezialisten analysieren, vergleichen und optimieren regelmässig Ihre aktuellen beruflichen Versicherungen und passen diese bei Bedarf an. So bleibt die Vorsorge Ihres Unternehmens immer à jour.

## Ihre private Vorsorge

Je nach Lebensphase sind für Sie als Unternehmerin oder Unternehmer auf der privaten Seite andere Bedürfnisse wichtig. So wollen Sie sich zum Beispiel bei der Familiengründung gegen Invalidität oder Tod absichern. Und vor der Pensionierung gilt es, sich fürs Alter abzusichern. So oder so – wir sind da. Hören zu, unterstützen Sie bei all Ihren Entscheidungen und finden die passende Lösung. Zudem zeigen wir Ihnen, wie Sie Ihr Vermögen und Ihre Steuern optimieren können.

### Ihre Lebensphasen



### Unsere passenden Dienstleistungen

#### Risikoanalyse

Verschaffen Sie sich gemeinsam mit Ihrer persönlichen Ansprechperson einen Überblick über Ihre Risiken, Herausforderungen und Chancen – sowie die Leistungen bei Erwerbsunfähigkeit, Todesfall und Alter.

#### Finanzplanung

Mit einer Finanzplanung analysieren wir Ihre persönliche Vorsorgesituation. Vom einfachen Überblick bis hin zur umfassenden Beratung – wir bieten für jedes Bedürfnis die passende Lösung. Immer mit dem Ziel, Ihr Einkommen und Ihr Vermögen vor und nach der Pensionierung zu berechnen – und mögliche Massnahmen zu besprechen.