

Prévoyance

Analyse de risque

Tout ne se déroule pas toujours comme prévu. L'analyse de risque vous fournit une vue d'ensemble de votre situation de prévoyance et des risques pouvant survenir à la retraite, en cas d'accident ou de décès. Notre approche clairvoyante vous aide à vous couvrir au mieux et à diminuer vos risques.



En bref

- Vue d'ensemble de vos risques, défis et opportunités
- Approche adaptée à votre personne et base vous permettant de prendre d'autres mesures
- Examen de votre couverture d'assurance à la retraite et en cas d'invalidité ou de décès consécutifs à un accident ou une maladie
- Etude de votre capacité à continuer de financer votre appartement en propriété ou maison individuelle
- Détection d'une éventuelle sur- ou sous-assurance
- Choix entre l'analyse de risque Sélect et Premium



Conditions claires

- Coût de l'analyse de risque Sélect :
CHF 250.00, TVA non comprise
- Coût de l'analyse de risque Premium :
 - CHF 500.00, TVA non comprise
 - Pour les clients ayant un financement chez Valiant :
CHF 250.00, TVA non comprise

Analyse de risque Sélect

Avec l'aide de votre interlocuteur personnel, vous obtenez une simple vue d'ensemble de votre situation de prévoyance et des prestations en cas d'incapacité de gain, de décès et de vieillesse. Vous recevez des réponses aux questions suivantes :

Situation	Questions essentielles
Propriétaire de logement	<ul style="list-style-type: none">• Pourrais-je encore financer mon logement en propriété en cas de perte de gain?• Ma famille pourrait-elle encore prendre en charge le logement en propriété s'il m'arrivait quelque chose?• Dans quelle mesure le financement du bien immobilier pèsera-t-il sur mes revenus une fois à la retraite?
Famille	Comment ma famille serait-elle couverte s'il m'arrivait quelque chose?
Pour vous-même	Sur quels revenus puis-je compter en cas d'incapacité de travail?

Analyse de risque Premium

Vous obtenez une base optimale pour prendre les bonnes décisions. Votre expert en prévoyance réalise avec vous une analyse de votre situation de prévoyance en cas d'incapacité de travail, de décès et de vieillesse. L'analyse de risque Premium est particulièrement recommandée aux indépendants et aux personnes avec une situation de prévoyance plus complexe. Outre l'analyse, vous recevez des réponses aux questions suivantes:

Situation	Questions essentielles
Indépendant	En tant qu'indépendant, à quelles prestations ai-je légalement droit et quelles sont celles exigeant une démarche volontaire de ma part?
Incapacité de gain temporaire	Comment suis-je couvert si je suis temporairement dans l'incapacité de travailler?
Améliorer les assurances	Mes assurances actuelles sont-elles optimisées en fonction de mes besoins ou peut-on les améliorer?
Succession	Quelles possibilités avons-nous, ma/mon partenaire et moi-même, de nous couvrir mutuellement?