

## Vorsorgeanalyse

### Ihr Bedürfnis

Sie möchten wissen, wie es um Ihre persönliche Vorsorge steht?

Vorsorgen bedeutet, sich mit Eventualitäten und unangenehmen Ereignissen auseinanderzusetzen, von welchen Sie zum aktuellen Zeitpunkt überhaupt nicht betroffen sind. Bei der Planung Ihrer Vorsorge ist deshalb Um- und Weitsicht gefragt.

Drei Vorsorgerisiken stehen im Zentrum:

- **Erwerbsunfähigkeit infolge Invalidität:** Welche Leistungen ersetzen Ihr bisheriges Erwerbseinkommen?
- **Tod:** Welche Leistungen bieten Sicherheit und Kontinuität für die Hinterbliebenen?
- **Alter:** Welches Vermögen und Einkommen steht Ihnen im Ruhestand zur Verfügung?

### Unsere Dienstleistungen

- Wir berechnen Ihnen Ihre Ansprüche gegenüber der AHV, IV und BVG, UVG.
- Koordination mit bestehenden Risiko Versicherungen.
- Wir erstellen Ihnen eine Übersicht über den aktuellen Stand Ihrer Vorsorge als IST Situation.
- Sind Vorsorgelücken vorhanden, machen wir Ihnen Vorschläge, wie diese privat zu versichern sind damit Sie sorgenfrei in die Zukunft blicken können.
- Auf Kundenwunsch, vermitteln wir Ihnen die nötigen Versicherungen und erledigen die ganzen Anschlussmodalitäten ab.

### Ihre Kosten

Vorsorgeanalyse Einzelperson	CHF	560.00
Vorsorgeanalyse Ehepaar	CHF	720.00
Vorsorgeanalyse Konkubinat	CHF	960.00

Bei uns, einer unabhängigen Beratungsstelle, müssen Sie nicht fürchten, dass wir Ihnen eine Lösung schmackhaft machen wollen, die vor allem unseren eigenen Interessen entgegen kommt. Selbstverständlich rechnen wir allfällige Einnahmen aus Provisionen und Courtagen dem Honoraranspruch an.

**Was wir dazu brauchen:** (Dokumente bitte in Fotokopie schicken oder per E-Mail als PDF Datei).

- Formular „Personalangaben“ ausgefüllt.
- AHV Nummer (wenn verheiratet beider Ehegatten)  
Damit können wir Ihren Auszug aus dem individuellen AHV Konto bestellen. Der Kontoauszug wird Ihnen per Post zugestellt und wir bitten Sie, diesen umgehend an uns weiterzuleiten.
- Die aktuelle definitive Steuererklärung
- Sofern Sie angestellt sind, eine aktuelle monatliche Lohnabrechnung.
- Sofern Sie selbständig Erwerbend sind, benötigen wir die letztjährige Bilanz und Erfolgsrechnung.
- Sofern Sie angestellt sind, müssen Sie uns mitteilen, wie lange und in welcher Höhe Ihnen der Arbeitgeber den Lohn weiterzahlt, wenn Sie krank sind, inkl. Kollektiv Krankentaggeld, falls vorhanden. Ihre Personalverantwortliche Ansprechperson im Betrieb, kann Ihnen diese Angaben, oder falls vorhanden ein Personalreglement.
- Wenn Sie einer beruflichen Pensionskasse angehören, den aktuellen Vorsorgeausweis
- Die aktuellsten Kontoauszüge allfälliger 3. Säulen
- Wenn vorhanden, Policen und Vermögenswerte von Lebensversicherungen per 31.12