

Haben Sie den Überblick?

Wissen Sie, welche Leistungen Ihnen im Vorsorgefall zustehen?

In den letzten 60 Jahren wurde unser Vorsorgesystem Schritt für Schritt aufgebaut und basiert heute auf dem bekannten 3-Säulen-Konzept. Durch diesen kontinuierlichen Ausbau hat das gesamte System eine enorme Komplexität angenommen. Oftmals sind Leistungen abhängig von der Ursache (Krankheit, Unfall) und nicht von der entsprechenden Wirkung (z. B. Lohnausfall bei Erwerbsunfähigkeit). Der Überblick kann dadurch schnell verloren gehen.

Nachfolgend sehen Sie eine kurze Checkliste, um zu überprüfen, ob Sie über die Vorsorgesituation Ihrer Familie Bescheid wissen:

Vorsorgefall	Mögliche Leistungserbringer (nicht abschliessend)	Kennen Sie Ihre Leistungen?
Todesfall (infolge Krankheit)	AHV, Pensionskasse, private Versicherungen	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN
Todesfall (infolge Unfall)	AHV, UVG, Pensionskasse, private Versicherungen	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN
Erwerbsunfähigkeit (infolge Krankheit)	Lohnfortzahlung des Arbeitgebers, IV, Krankentaggeld, Pensionskasse, private Versicherungen	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN
Erwerbsunfähigkeit (infolge Unfall)	Lohnfortzahlung des Arbeitgebers, IV, UVG, Pensionskasse, private Versicherungen	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN
Pensionierung	AHV, Pensionskasse, private Vorsorge	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN
Invalidität der Kinder	IV, Ergänzungsleistungen, private Versicherungen	<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEIN

Auswertung

0 x NEIN: Herzlichen Glückwunsch, Sie scheinen Ihre Vorsorgesituation bestens zu kennen. Gerne können wir aber überprüfen, ob Sie bereits von den besten Lösungen profitieren.

1–6 x NEIN: Wir empfehlen Ihnen, Ihre Vorsorgesituation durch einen FMH-Insurance-Services-Spezialisten überprüfen zu lassen. In einer Analyse definieren Sie Ihren Vorsorgebedarf (SOLL-Situation). Unsere Berater zeigen Ihnen auf, wo Sie sich heute befinden (IST-Situation) und wie Sie allfällige Über- oder Unterversicherungen vermeiden können.



Antworttalon

Bitte einsenden oder per Fax an: 031 959 50 10

Vorname / Name _____

Adresse _____

PLZ / Ort _____

Geburtsdatum _____

Telefon Privat/Geschäft _____

Beste Zeit für einen Anruf _____

E-Mail-Adresse _____

- Bitte nehmen Sie mit mir für eine Analyse meiner Vorsorgesituation Kontakt auf.
- Ich wünsche eine persönliche Beratung.
Bitte rufen Sie mich an.
- Ich interessiere mich für:
 - Säule 3a
 - Finanz-/Steuerplanung
 - Sichere Kapitalanlage
 - Pensionskasse BVG
 - Rechtsschutzversicherung
 - Berufshaftpflichtversicherung
 - _____



Roth Gyax & Partner AG ■ Koordinationsstelle
 Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
 Telefon 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
 mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch