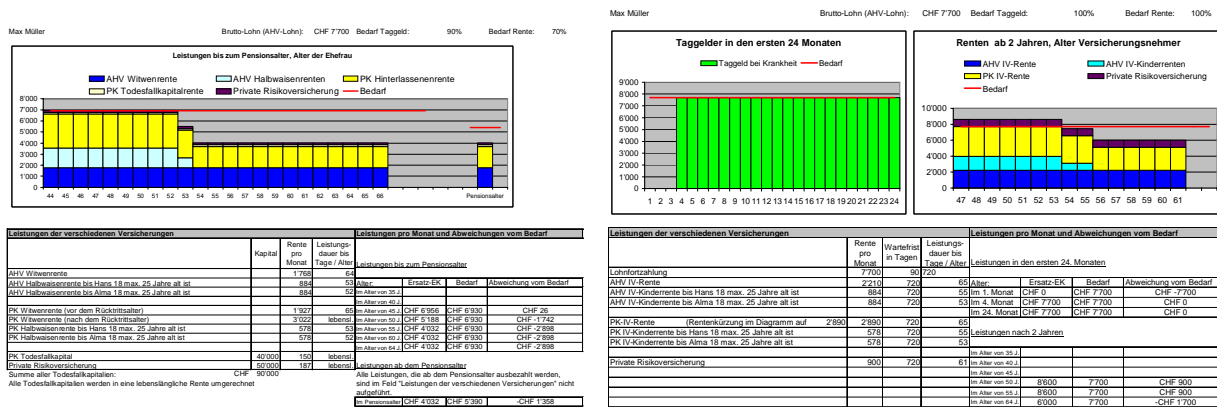


Was ist der Vorsorge- und Risiko-Check?

Der Vorsorge- und Risiko-Check ist eine individuelle Vorsorge- und Risikoanalyse für Unternehmer / Privatpersonen. Die rechnergestützte Analyse zeigt Ihnen auf, welche Leistungen Sie aus den unterschiedlichen Versicherungsträgern (AHV/IV, UVG, Pensionskasse, freiwillige Versicherungen) zu erwarten haben. Darüber hinaus werden allfällige Vorsorgelücken bei Erwerbsunfähigkeit, im Todesfall oder im Alter analysiert, ausgewertet und in leicht verständlicher Form dargestellt.

Was ist Ihr Nutzen?

Die Ergebnisse werden in übersichtlichen Tabellen und Grafiken pro Risikoereignis dargestellt. Die Darstellung der persönlichen Vorsorgesituation kann als Basis für die Evaluation geeigneter Vorsorgelösungen und zur Schliessung der aufgezeigten Lücke dienen.



Der Vorsorge- und Risiko-Check bietet Ihnen folgenden Nutzen:

- Sie erhalten eine aussagekräftige Übersicht über Ihre derzeitige Vorsorge- und Risikosituation
- Sie schätzen eine neutrale und unabhängige Beratung. Resalto empfiehlt oder verkauft weder Bank- noch Versicherungsdienstleistungen
- Sie gewinnen Sicherheit und kennen die möglichen Risiken
- Sie erkennen das Spar- und Optimierungspotenzial in Form von Über- oder Unterversicherung
- Wir geben Ihnen konkrete Hinweise zur bedarfsgerechten Absicherung der Folgen von Erwerbsunfähigkeit, Tod oder Alter.

Wie gehen wir vor?

In einer ersten Phase findet eine Evaluation der benötigten persönlichen Daten sowie allfälliger freiwilliger Versicherungsträger statt. Für die Bedarfsermittlung pro Risiko-Ereignis (Erwerbsunfähigkeit, Tod, Alter) stehen zwei alternative Vorgehensweisen zur Verfügung: Der Klient kennt seinen persönlichen Bedarf in Abhängigkeit der Risiko-Ereignisse. Dies ist der Normalfall. Alternativ und auf Wunsch

unterstützt resalto den Klienten bei der Ermittlung des persönlichen Bedarfs (Phase III). In Phase II werden die vom Klienten zur Verfügung gestellten Informationen geprüft und ausgewertet. In Phase IV analysiert resalto mit Hilfe moderner EDV-Tools die aktuelle Vorsorge- und Risikosituation und stellt die Ergebnisse in dokumentierter Form zur Verfügung. Der Gesamtaufwand für die Phasen I und II beträgt für den Klienten in der Regel weniger als eine Stunde. Den Vorsorge- und Risiko-Check bieten wir zu einem vereinbarten Festpreis an.

