

A photograph of a man and a woman smiling and embracing each other while sitting in a hammock. The man is on the left, and the woman is on the right. They are both looking towards the right side of the frame. The background is a bright, out-of-focus outdoor setting with green foliage. The text 'VORSORGE-BERATUNG' is overlaid in large, white, bold, sans-serif capital letters across the middle of the image. Below it, the tagline 'HEUTE FÜR DIE ZUKUNFT VORSORGEN' is written in smaller, white, sans-serif capital letters. At the bottom of the page, the 'BANK avera' logo is displayed in green, with 'BANK' in a bold sans-serif font and 'avera' in a lowercase sans-serif font. Below the logo, the tagline 'Wir verstehen uns.' is written in a smaller, green, sans-serif font.

VORSORGE- BERATUNG

HEUTE FÜR DIE ZUKUNFT VORSORGEN

BANK avera

Wir verstehen uns.

Für den Risikofall vorsorgen

Nicht immer läuft es im Leben so, wie man es sich erhofft. Aus diesem Grund ist es wichtig, die Risiken frühzeitig zu erkennen und – falls nötig – passend vorzusorgen. Eine umfassende Vorsorgeberatung der Bank Avera gibt Ihnen und Ihrer Familie Sicherheit für die Zukunft.

Einschneidende Ereignisse können sich finanziell sehr stark auf Ihren gewohnten Lebensstil auswirken. Wir analysieren Ihre Vorsorgesituation in Bezug auf Vorsorgelücken, die zum Beispiel bei Invalidität oder Tod eintreten können. Und wir weisen Sie auf allenfalls ungenügende Versicherungsleistungen oder Überversicherungen hin. In unserer Beratung zeigen wir Ihnen ganzheitlich auf, wie Sie Lücken schliessen und Ihre Vorsorgesituation optimieren können.

Unser Tipp



Nutzen Sie unsere kostenlose Erstberatung.

Vorsorgen - ein Thema für alle

Mit der Thematik «Vorsorge» sollten sich grundsätzlich alle auseinandersetzen. Ganz besonders aber sollten Sie das tun, wenn Sie sich in einer der folgenden Situationen befinden.

In diesen Lebenssituationen wird Vorsorge wichtig

- Sie haben ein Eigenheim oder beabsichtigen, eines zu erwerben
- Sie möchten wissen, mit welchen Leistungen Sie bei einer Erwerbsunfähigkeit bei Unfall oder Krankheit rechnen können
- Sie wollen Ihre Familie für den Fall Ihres Ablebens finanziell absichern
- Sie möchten Ihre Vorsorgesituation in Bezug auf persönliche oder berufliche Veränderungen beleuchten und optimieren
- Es ist einfach an der Zeit, Ihre Versicherungslösungen auf Ihre persönliche Situation hin zu überprüfen

Die Vorsorgeanalyse gibt Ihnen klare Antworten auf diese Fragen

- Wie sieht meine finanzielle Situation bei Erwerbsausfall aus?
- Wie gut ist meine Familie im Falle von Invalidität oder Tod abgesichert?
- Ist die Finanzierung des Eigenheims im schlimmsten Fall sichergestellt?
- Welche Lücken bestehen in meiner Vorsorge - wie kann ich sie schliessen?
- Sind wir genügend gut versichert - oder besteht gar eine Überversicherung?

Unsere Dienstleistungen

Als Ergebnis unserer Vorsorgeanalyse erhalten Sie vom Spezialistenteam der Bank Avera eine vollständige Übersicht über Ihre kurz- und langfristigen Vorsorgeleistungen. Sie erfahren, mit welchen Leistungen Sie im Falle eines Unfalls, einer Krankheit oder im Todesfall rechnen können. Wir zeigen Ihnen auf, wie Sie sich auf Unerwartetes vorbereiten und wie Sie Risiken gezielt absichern können.

Ihre Vorteile

Die ausführliche Dokumentation beinhaltet diese Themen:

- Vorhandene Vorsorgeleistungen
- Erkennung von konkreten Vorsorgelücken bei Invalidität und Tod
- Passende Vorschläge zur Schliessung der Lücken – auch zur Sicherung des Eigenheims
- Veränderung der Vorsorgeleistungen nach Volljährigkeit der Kinder und bei Pensionierung
- Allfällige Überversicherungen und Prämiensparpotenzial
- Mögliche Massnahmen zur Optimierung Ihrer Vorsorge- und Steuersituation

Wir sind für Sie da

Es lohnt sich, die eigene Vorsorgesituation periodisch zu überprüfen. Nur so erhalten Sie Transparenz, ob Sie und Ihre Familie finanziell ausreichend abgesichert sind. Die Umsetzung passender Vorsorgelösungen gibt Ihnen ein gutes Gefühl und die Gewissheit, dass Sie und Ihre Liebsten im Risikofall nicht in unerwartete finanzielle Schwierigkeiten geraten.

Gerne beraten wir Sie kompetent und umfassend rund um das Thema Vorsorge. Wir freuen uns auf Sie.



Debbie Kalbermatter

Certified Financial Planner

Leiterin Beratungszentrum

Telefon 044 952 48 01

debbie.kalbermatter@bank-avera.ch

BANK **avera**

Wir verstehen uns.