Responsabilité rédactionnelle: FMH SERVICES

Avez-vous la vision d'ensemble?

Savez-vous de quelles prestations vous disposez dans le cadre de votre prévoyance?

Durant les 60 dernières années, notre système de prévoyance a été développé pas après pas et il se base aujourd'hui sur le système des 3 piliers bien reconnu. Suite à cette évolution constante, le système entier est devenu très complexe. Les prestations sont souvent liées à la cause (maladie, accident) et non pas à l'effet correspondant (p.ex. perte de salaire en cas d'incapacité de gain). La vision globale peut donc vite être perdue.

Ci-dessous vous trouverez une petite liste de contrôle afin de vous rendre compte si vous avez la vision d'ensemble de votre prévoyance familiale:

Cas de prévoyance	Fournisseurs potentiels de prestations	Connaissez-vous vos prestations?
Décès (suite à maladie)	AVS, caisse de pension, assurances privées	❍ OUI ❍ NON
Décès (suite à accident)	AVS, LAA, caisse de pension, assurances privées	❍ OUI ❍ NON
Incapacité de travail (suite à maladie)	Maintien du salaire de l'employeur, AI, indemnités journalières, caisse de pension, assurances privées	❍ OUI ❍ NON
Incapacité de travail (suite à accident)	Maintien du salaire de l'employeur, AI, LAA, caisse de pension, assurances privées	❍ OUI ❍ NON
Retraite	AVS, caisse de pension, prévoyance privée	❍ OUI ❍ NON
Invalidité des enfants	AI, prestations complémentaires, assurances privées	❍ OUI ❍ NON

Evaluation

0 × NON: Félicitations, vous semblez être parfaitement au courant de votre situation de prévoyance. Toutefois, c'est avec plaisir que nous sommes à votre disposition pour vérifier si vous êtes déjà au bénéfice des meilleures alternatives.

1–6 × NON: Nous vous conseillons de faire étudier votre situation de prévoyance par un spécialiste FMH Insurance Services. Dans une analyse, vous définirez votre besoin de prévoyance (situation à atteindre). Notre conseiller vous démontrera à quoi vous en êtes (situation actuelle) et comment vous pouvez éviter d'éventuelles sur- ou sous-assurances.

Talon réponse

Prière d'envoyer ou de faxer au: 031 959 50 10

Prénom / Nom _____

Adresse _____

NPA / Lieu _____

Date de naissance _____

Téléphone privé / cabinet _____

Atteignable le plus facilement (heure) _____

Adresse e-mail _____

❍ **Veuillez me contacter afin d'établir une analyse de ma situation de prévoyance.**

❍ **Je désire un conseil personnalisé.**
Prière de m'appeler.

❍ **Je m'intéresse à:**

- ❍ 3e pilier lié a
- ❍ Planification financière
- ❍ Planification de la retraite
- ❍ Caisse de pension LPP
- ❍ Responsabilité civile prof.
- ❍ Assurance protection juridique
- ❍ _____

FMH INSURANCE SERVICES
Roth Gygax & Partner AG ■ Service de coordination
Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
Téléphone 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch

Talon-Code: IN1009 / Vorsorgeanalyse