Checkliste

Sicherheit für Ihre Familie

Die sinnvolle finanzielle Absicherung Ihrer Familie betrifft verschiedene Lebensbereiche. Diese Checkliste zeigt Ihnen, wo Handlungsbedarf besteht und Sie Ihre Situation überprüfen lassen sollten.

	Handlungsbedarf			
Finanzielle Sicherheit für Kinder	Nein	Ja	Beratung	
1 Ist Ihr Kind bei der Krankenkasse angemeldet?	☐	☐	☐	▶ Krankenkasse mit Vorteil vor der Geburt abschliessen. Ergänzungen zur obligatorischen Grundversicherung werden so ohne Risikoprüfung eingeschlossen.
2 Sind die Versicherungsleistungen bei Invalidität ausreichend?	☐	☐	☐	▶ Viele Kinder sind im Invaliditätsfall durch Krankheit/Unfall ungenügend versichert.
3 Möchten Sie Ihrem Kind auch später einmal die besten Chancen und Möglichkeiten bieten?	☐	☐	☐	▶ Mit einem frühzeitigen Sparbeginn schaffen Sie eine Kapitalbasis für späteren Bedarf wie Studium, Sprachaufenthalt, etc.
Finanzielle Sicherheit für Eltern				
Haupterwerbstätiger Elternteil	☐	☐	☐	
4 Genügen die beruflichen Versicherungsleistungen bei Krankheit/Unfall?				▶ Ein Abgleich der Arbeitgeberleistungen mit dem effektiven Einkommensbedarf für Ihre Familie zeigt allfällige Lücken auf, die sich individuell schliessen lassen.
5 Wovon lebt Ihre Familie, wenn Sie durch Krankheit oder Unfall dauerhaft invalid werden oder gar sterben?	☐	☐	☐	▶ Durch eine langfristige Einkommensabsicherung ist für Ihre Familie gesorgt.
Kinderbetreuender Elternteil	☐	☐	☐	
6 Ist Ihr Versicherungsschutz bei Unfall noch ausreichend, wenn Sie Ihr Arbeitspensum reduzieren oder eine Kinderpause einlegen?				▶ Mit Aufgabe der beruflichen Tätigkeit oder Reduktion auf weniger als 8 Stunden pro Woche entfällt der Versicherungsschutz bei Unfall (UVG). Unbedingt prüfen und gegebenenfalls über Krankenkasse oder private Versicherung abschliessen.
7 Haben Sie auch an die Pensionskasse gedacht?	☐	☐	☐	▶ Die Reduktion des Arbeitspensums kann finanzielle Konsequenzen haben, die Sie überprüfen sollten.
8 Was, wenn Sie durch Krankheit oder Unfall für eine gewisse Zeit, oder gar für immer ausfallen?	☐	☐	☐	▶ Versicherungsschutz ist nötig, damit bei Bedarf für Kinderbetreuung und Haushalt eine zufriedenstellende Lösung gefunden werden kann.

AXA winterthur

Finanzielle Sicherheit / **neu definiert**

		Handlungsbedarf			
		Nein	Ja	Beratung	
Kapitalaufbau					
9	Wie erreichen Sie Ihre mittel- und langfristigen finanziellen Ziele?	☐	☐	☐	▶ Am einfachsten erreichen Sie Ihre Sparziele mit der 3. Säule. Der Kapitalaufbau lässt sich zudem mit Ihrem gewünschten Vorsorgeschutz kombinieren.
10	Haben Sie eine Altersvorsorge?	☐	☐	☐	▶ Die gesetzlichen Leistungen im Alter decken in der Regel nur 60 % des letzten Einkommens ab. Eine individuelle Vorsorgeplanung für die Zeit nach dem Erwerbsleben schützt vor Einschränkungen. Ein frühzeitiger Beginn ist günstiger.
Wohneigentum					
11	2. Säule, 3. Säule, Eigenkapital oder Verpfändung: Wie finanzieren Sie Ihr Eigenheim?	☐	☐	☐	▶ Jeder Lösungsweg hat seine Vor- und Nachteile. Deshalb gibt es nur individuell richtige Entscheidungen.
12	Beziehen Sie das notwendige Eigenkapital aus der Pensionskasse?	☐	☐	☐	▶ Mit Bezug von BVG-Kapital (2. Säule) für Wohneigentum entstehen für Sie und Ihre Familie Vorsorgelücken, die abgesichert sein wollen.
13	Kennen Sie die Vorteile der indirekten Amortisation einer Hypothek?	☐	☐	☐	▶ Bei der indirekten Amortisation (als Bank- oder Versicherungslösung möglich) sind Hypothekarschuld und Zinsaufwand konstant. Dadurch bleiben die Steuerabzüge unverändert.
Anschaffungen und Sachwerte					
14	Mit einem Kind gehen viele Neuanschaffungen einher. Haben Sie an die Anpassung Ihrer Hausratversicherung gedacht?	☐	☐	☐	▶ Die Anpassung wird empfohlen, um eine Unterdeckung zu vermeiden.
15	Ist Ihr Kind haftpflichtversichert?	☐	☐	☐	▶ Sie können Ihr Kind mindestens bis zum 18. Lebensjahr in Ihre Haftpflichtversicherung einschliessen.
16	Entspricht der Versicherungsschutz rund um Ihr Familienauto noch Ihrer neuen Situation?	☐	☐	☐	▶ Überprüfen Sie Ihren Versicherungsschutz auch dann, wenn Sie Ihr bisheriges Fahrzeug behalten.
Konkubinat / Patchwork-Familien					
17	Sind Sie als unverheiratetes Paar oder Patchwork-Familie genügend abgesichert?	☐	☐	☐	▶ Die finanzielle Absicherung im Konkubinat ist gesetzlich anders geregelt als in einer Ehe. Umso wichtiger ist der gegenseitige Versicherungsschutz.

Die Überprüfung der Vorsorge- und Versicherungssituation Ihrer Familie hat erste Priorität: Vereinbaren Sie noch heute einen Beratungstermin. Dies ist die beste Entscheidungsgrundlage für allfällig notwendige weitere Schritte in Ihrer Familienabsicherung.

AXA Winterthur
General-Guisan-Strasse 40
Postfach 357
8401 Winterthur
24-Stunden-Telefon:
0800 809 809
AXA.ch

AXA Versicherungen AG

WMSC 2754 De - 08.11

AXA winterthur
Finanzielle Sicherheit / neu definiert