

# Sehen Sie auf einen schnellen Blick den möglichen Handlungsbedarf

Mit diesem Beratungsmandat erhalten Sie indikative Anregungen, inwieweit die bestehenden Versicherungs- und Vorsorgepolicen sinnvoll und zielführend sowie abgestimmt und kostengünstig sind.

## Analyse


- Durchsicht und Kurzanalyse der bestehenden Policen, Verträgen und Lösungen
- Erstellen einer Übersicht von Risiken/Leistungen zur indikativen Orientierung
- Erarbeitung Ersteindruck zu Verbesserungspotential bei Policen-Portfolio und Prämien

## Beratung

- Aufzeigen des Risiko/Leistungen-Spiegels
- Beraten über Deckungen, Leistungen, Prämien, Selbstbehalte usw.
- Indikationen und Hinweise für Optimierung bei Deckungen/Leistungen und Prämien

## Umsetzung

- Entscheidung und Umsetzung liegen beim Kunden. Wir unterstützen Sie gerne.



**Neutrass KMU Check**  
Indikationsanalyse der Versicherungs- und Vorsorgesituation

ABC Help AG  
Alois & Heidi Mustermann  
Luzernerstrasse 604  
6214 Schenkon

Inhalt  
1. Idee des Risikomanagements  
2. Check der Sach- und Vermögen  
3. Check der Personenversicherungen  
4. Check der Privaten Versicherungen  
5. Weiteres Vorgehen

Erstellungsdatum: 22. Oktober 2018

Es handelt sich bei dieser Indikationsanalyse um eine erste Einschätzung der Vorsorge mit dem Ziel, auf von Deckungen, Leistungen und Prämien und hat nicht den Anspruch auf Vollständigkeit.

Neutrass Real Estate AG, Versicherungsbroker, S. 202

### 2 Check der Sach- und Vermögensversicherungen

Unternehmen	Risikopotential			Risikodeckung			Handlungsanregung		
	gering	mittel	hoch	ganz	teilw.	keine	überprüfen	überprüfen	anpassen
Sachversicherung						X		X	
Gebäudeversicherung	X					X	X		

### 3 Check der Personenversicherungen

Unternehmen	Risikopotential			Risikodeckung			Handlungsanregung		
	gering	mittel	hoch	ganz	teilw.	keine	überprüfen	überprüfen	anpassen
Krankentagegeldversicherung	X					X		X	
Unfallversicherung gemäss UVG								X	

### 4 Check der Privaten Versicherungen und Vorsorge

Privat	Risikopotential			Risikodeckung			Handlungsanregung		
	gering	mittel	hoch	ganz	teilw.	keine	überprüfen	überprüfen	anpassen
Hausraufversicherung	X				X		X		
Wertsachenversicherung						X		X	
Gebäudeversicherung	X				X	X			X
Kant. Gebäudeversicherung (Feuer / ES)	X			X		X		X	
Privathaftpflichtversicherung	X			X		X		X	
Rechtsschutzversicherung									
Reiseversicherung									
Motorfahrzeugversicherung	X			X		X		X	
Krankenversicherung Herr XY (KVG & VVG)	X			X		X		X	
Krankenversicherung Frau XY (KVG & VVG)	X			X		X		X	
Vorsorgekonzept Herr XY	X			X		X		X	
- Skulte 3a									
- Skulte 3b									
Vorsorgekonzept Frau XY	X			X		X		X	
- Skulte 3a									
- Skulte 3b									
Pensionskonzept Herr XY & Frau XY	X			X	X			X	

### 5 Wir erkennen Handlungsbedarf

Wie unsere Indikationsanalyse schon optisch erkennen lässt, sind einige Themen zu Versicherung und /Vorsorge aus unserer Sicht zumindest zu überprüfen oder allenfalls ggf. anzupassen.

- Die Versicherungssumme sollte überprüft und aktualisiert werden. Es wäre sinnvoll über deine detaillierte Inventarliste zu verfügen, damit die Summen nachvollzogen und rasch angepasst werden können.
- Die Gebäudeversicherungssumme sollte überprüft und aktualisiert werden.
- Bei den Deckungen und Prämien sehen wir Optimierungspotential vorhanden.
- Diese Deckungen in der Gebäudeversicherung sollten dem heutigen Branchenstandard angepasst werden.
- Die Garantiesumme in der Betriebspflichtversicherung sollte überprüft und angepasst werden.
- Der Tätigkeitsbeschreibung sollte überprüft und nötigenfalls angepasst/ergänzt werden.
- Das jährliche Kündigungsrecht sollte standardmäßig in allen Verträgen vereinbart werden.
- Die Deckungen in der Motorfahrzeugversicherung sollten aufgrund des Fahrzeugalters überprüft & angepasst werden.
- Der Verzicht auf Rückgriff bei Grobfahrigkeit sollte inkludiert werden.
- Der Selbstbehalt in der Sachversicherung sollte überprüft und je nach Risikofähigkeit angepasst werden.
- Eine mögliche Prämienoptimierung der Sachversicherung durch Marktvergleich ist zu empfehlen.
- Die Absicherung des Cyber-Risikos sollte geprüft werden

Abbildung illustrativ