

# 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 Versicherer  
5. Weiteres Vorgehen

Erstellungsdatum: 22. Oktober 2018

Es handelt sich bei dieser Indikationsanalyse um eine grobklassische Indikationsanalyse. Die Indikationsanalyse ist eine grobklassische Indikationsanalyse mit dem Ziel, eine Übersicht von Deckungen, Leistungen und Prämien zu erstellen und hat nicht den Anspruch auf Vollständigkeit.

Neutrass Reseller AG, Versicherungsbroker, Schenkon

### 2 Check der Sach- und Vermögensversicherungen

Unternehmen	Risiko-potential			Risiko-deckung			Handlungs-anregung		
	gross	mittel	klein	garantierbar	unvollständig	keine	überprüfen	anpassen	
Sachversicherung	X			X			X		
Gebäudeversicherung	X			X	X		X		
	X	X	X		X		X		
	X			X			X		

### 3 Check der Personenversicherungen

Unternehmen	Risiko-potential			Risiko-deckung			Handlungs-anregung		
	gross	mittel	klein	garantierbar	unvollständig	keine	überprüfen	anpassen	
Krankentaggeldversicherung	X			X			X		
Unfallversicherung gemäss UVG							X	X	
	X	X	X	X			X	X	
	X			X			X		

### 4 Check der Privaten Versicherungen und Vorsorge

Privat	Risiko-potential			Risiko-deckung			Handlungs-anregung		
	gross	mittel	klein	garantierbar	unvollständig	keine	überprüfen	anpassen	
Hausversicherung	X			X			X		
Werbachversicherung							X		
Gebäudeversicherung	X			X	X		X		X
Kart. Gebäudeversicherung (Feuer / ES)	X			X			X		
Privathaftpflichtversicherung	X			X			X		
Rechtsschutzversicherung									
Reiseversicherung									
Motorfahrzeugversicherung	X			X			X		
Krankenversicherung Herr XY (KVG & VVG)	X			X			X		
Krankenversicherung Frau XY (KVG & VVG)	X			X			X		
Vorsorgekonzept Herr XY	X			X			X		
- Säule 3a									
- Säule 3b									
Vorsorgekonzept Frau XY	X			X			X		
- Säule 3a									
- Säule 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 gar anzupassen.

- Die Versicherungssumme sollte überprüft und aktualisiert werden. Es wäre sinnvoll über die 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 Grobfahrlässigkeit 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