

FAMILIENVORSORGE-ANALYSE

Familienvorsorge, die zum Leben passt.

Einkommen, Absicherung, Wohnen,
Vorsorge und Familienziele - in einem
verständlichen Gesamtbild.

**Persönlich begleitet
von Alain Michel**

Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

*Klarheit für Verantwortung,
die mit der Familie wächst.*



Mit der Familie verändert sich das ganze Finanzbild.

Kinder, Erwerbspensen, Wohnen, Rücklagen und Vorsorge greifen ineinander. Entscheidend ist nicht die einzelne Lösung, sondern ihr Zusammenspiel.

01 Familiengründung oder Geburt

Neue Verantwortung verändert Budget, Absicherung und finanzielle Prioritäten.

02 Teilzeit oder neues Erwerbsmodell

Ein verändertes Pensum wirkt auf Einkommen, Vorsorge und langfristigen Spielraum.

03 Mehr finanzielle Verpflichtungen

Betreuung, Wohnen, Alltag und Rücklagen müssen gemeinsam tragfähig bleiben.

04 Viele Lösungen ohne Gesamtüberblick

Policen, Konten und Vorsorgegelder beantworten Teilfragen - die Familie braucht das Gesamtbild.

IST DIE ANALYSE FÜR SIE GEEIGNET?

Besonders geeignet für Paare und Familien, die ihre Absicherung verstehen und ihre finanziellen Prioritäten gemeinsam festlegen möchten.

Die Basisanalyse richtet sich an zwei Erwachsene im gemeinsamen Schweizer Haushalt. Bei selbstgenutztem Wohneigentum wird sie durch das Zusatzmodul «Wohneigentum & Hypothek» ergänzt.

Wie gut sind Absicherung, Vorsorge und Familienziele aufeinander abgestimmt?

Viele Familien haben bereits Versicherungen, Vorsorgegelder und Sparziele. Die Analyse zeigt, ob sie zusammenpassen und auch bei Veränderungen tragen.

01

EINKOMMEN UND ABSICHERUNG

Was trägt unsere Familie, wenn ein Einkommen länger wegfällt?

Bleiben Betreuung, laufende Kosten und Verpflichtungen finanzierbar?

02

Wie wirken Teilzeit oder Erwerbsunterbrüche langfristig auf die Vorsorge?

03

Sind Hypothek, Reserven, Absicherung und Sparziele aufeinander abgestimmt?

04

Sind Begünstigungen, Vollmachten und Nachlassfragen sinnvoll eingeordnet?

05

Welche Ziele haben Vorrang - und was ist gleichzeitig realistisch?

06

Wo bestehen tatsächliche Lücken - und wo ist bereits genügend Sicherheit vorhanden?

DIE RICHTIGEN FRAGEN ZUERST

Damit Sie erkennen, was bereits gut geregelt ist, wo Handlungsbedarf besteht und welche nächsten Schritte wirklich zählen.

Sechs Prüfbereiche. Ein klares Familien-Finanzbild.

Wir konsolidieren die heutige Situation und beurteilen, wo Absicherung, Vorsorge und finanzielle Tragfähigkeit bereits stimmen - und wo Handlungsbedarf besteht.

Tragfähigkeit im Alltag

01 Haushalt, Einkommen & Budget

Laufende Kosten, Verpflichtungen und Reserven prüfen.

02 Kurzfristiger Erwerbsausfall

Krankheit, Unfall und Lohnfortzahlung einordnen.

Familie langfristig absichern

03 Invalidität & Erwerbsunfähigkeit

Leistungen bei dauerhafter Einschränkung beurteilen.

04 Todesfall & Hinterlassenen

Folgen für Partner, Kinder und Verpflichtungen klären.

Vorsorge und finanzielle Zukunft ausrichten

05 Vorsorgeübersicht

1., 2. und 3. Säule zusammenführen.

06 Vermögen, Schulden & Prioritäten

Lücken, Überdeckung und nächste Schritte gewichten.

WAS SIE ERHALTEN

Ein geordnetes Gesamtbild mit Prioritäten, offenen Abklärungen und nächsten Schritten.

Zusammenhänge erkennen | Handlungsfelder ordnen | Entscheide vorbereiten

Persönlich geführt. Digital begleitet. Klar dokumentiert.

Von der Eignungskklärung bis zum persönlichen Bericht bleibt der Prozess übersichtlich und nachvollziehbar.

01

15-Minuten-Vorgespräch

Eignung, Zielbild und nächster Schritt.

02

Offerte & Auftrag

Leistungsumfang, Honorar und benötigte Angaben festhalten.

03

Angaben & Unterlagen

Fragebogen, Budget und Dokumente strukturiert bereitstellen.

04

Analyse & Priorisierung

Ausgangslage beurteilen und Handlungsfelder ordnen.

05

Bericht & Ergebnisgespräch

PDF-Kundenausgabe besprechen und nächste Schritte festhalten.

IHR PERSÖNLICHES KUNDEN- COCKPIT

Alles an einem Ort.

Der digitale Begleitbereich bündelt Auftragsstand, Formulare, Unterlagen, Termine und nächste Schritte.

Familienvorsorge-Analyse

Auftragsstand

Angaben und Unterlagen



Nächster Schritt



Auftrags- und
Bearbeitungsstatus



Unterlagen und Upload-
Hinweise



Formulare und benötigte
Angaben



Termine und nächste Schritte

Sie sehen jederzeit den aktuellen
Stand und den nächsten Schritt.

Mehr Wirkung aus denselben Franken.

Begrenzte Mittel wirken stärker, wenn Absicherung, Liquidität, Vorsorge und Familienziele in der richtigen Reihenfolge beurteilt werden.

VORHER

Einzelne Entscheide

Versicherung, Hypothek, Sparen und Vorsorge bestehen oft nebeneinander.

ANALYSE

Gesamtbild schaffen

Überschneidungen, Zielkonflikte und offene Fragen werden eingeordnet.

ERGEBNIS

Klare Reihenfolge

Die Familie erkennt, was zuerst zählt und welche Schritte folgen.

Prioritätenlogik

Erst die Tragfähigkeit sichern, dann gezielt verbessern.

1 Existenzielle Risiken

2 Liquidität & Tragbarkeit

3 Vorsorge & Familienziele

4 Gezielte Optimierung

Wirtschaftlicher Nutzen: vorhandene Mittel gezielter einsetzen, Doppelspurigkeiten erkennen und Fehlprioritäten vermeiden.

Klare Leistung. Transparentes Pauschalhonorar.

Die Familienvorsorge-Analyse ist ein gemeinsamer Auftrag für zwei Erwachsene mit gemeinsamem Schweizer Haushalt.

FAMILIENVORSORGE-ANALYSE

CHF 2'500

Pauschalhonorar

Gemeinsamer Basisauftrag
für zwei Erwachsene.

Im Pauschalhonorar enthalten

- ✓ Individuelle Familienvorsorge-Analyse
- ✓ Schriftlicher persönlicher AMSF-Bericht als finale PDF-Kundenausgabe
- ✓ Kompakte Ergebnisübersicht mit den wichtigsten Erkenntnissen
- ✓ Priorisierter Massnahmenplan
- ✓ Persönliches Ergebnisgespräch
- ✓ Eine sachliche Korrekturrunde

BEI BEDARF ERWEITERBAR

Drei gezielte Zusatzmodule - klar abgegrenzt und separat vereinbart.

Wohneigentum & Hypothek

CHF 750

Bei selbstgenutztem Wohneigentum ist dieses Modul Teil des Mandats.

Familienereignis & Pensum

CHF 950

Analyse eines vollständig definierten Familienszenarios.

Finanzplan & Vermögensaufbau

CHF 2'200

Langfristige Finanzplanung für ein vereinbartes Ziel oder Szenario.

Ihr persönlicher Familien-Vorsorgebericht.

Sie erhalten nicht nur ein Beratungsgespräch, sondern eine schriftliche, nachvollziehbare Entscheidungsgrundlage als finale PDF-Kundenausgabe.

AMSF FAMILIEN-VORSORGEbericht

Persönlicher Bericht

Erkenntnisse, Prioritäten und nächste Schritte
- verständlich dokumentiert.

01 Entscheidungsübersicht

Was heute bereits tragfähig ist und wo Handlungsbedarf besteht.

02 Priorisierter Massnahmenplan

Welche Themen zuerst angegangen werden sollten.

03 Offene Abklärungen

Welche Schnittstellen separat fachlich geklärt werden sollten.

04 Konkrete nächste Schritte

Was anschliessend umgesetzt oder weiter geprüft werden kann.

Dokumentiert mit Datenbasis, Stichtag und zentralen Annahmen.



Alain Michel

Inhaber AM Swiss Finance GmbH

Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

Dipl. Finanzberater IAF

Versicherungsvermittler VBV

Persönlich geführt und nachvollziehbar dokumentiert.

Persönlich besprochen. Schriftlich dokumentiert. Für die nächsten Entscheide nutzbar.

Die wichtigen Punkte Ihrer Familie sollten zusammenpassen.

Für mehr Überblick, Klarheit und verlässliche nächste Schritte.



Familienvorsorge-Analyse

Ein strukturiertes Gesamtbild für Einkommen, Absicherung, Vorsorge, Wohnen und Familienziele.

KONTAKT

AM Swiss Finance GmbH

+41 78 221 11 98

michel@amsf.ch

amsf.ch/familienvorsorge-analyse

Kostenloses 15-Minuten-Vorgespräch

Wir klären kurz, ob die Analyse zu Ihrer Situation passt und welcher nächste Schritt sinnvoll ist.

[Termin online buchen](#)



Scannen & buchen

Allgemeine Information - die persönliche Situation wird individuell beurteilt.