

Die Sicherheit für die Familie

Jede Familie ist gut beraten, rechtzeitig Vorkehrungen zu treffen, damit beim Todesfall eines Elternteils die Hinterbliebenen nicht in finanzielle Engpässe geraten.

Nicht selten kommt es vor, dass beim plötzlichen Tod eines Elternteils die Hinterbliebenen den Gürtel enger schnallen müssen. Vor allem bei Besitzern von Wohneigentum kann es vorkommen, dass die Hinterbliebenen ihr Heim verkaufen müssen, weil die finanzielle Belastung untragbar wird. Dies muss nicht sein! Durch den geplanten Aufbau einer privaten Vorsorge kann wenigstens die finanzielle Sicherheit der Familie optimal abgedeckt werden, damit die Familie neben der Verarbeitung des Todes nicht auch noch in finanzielle Schwierigkeiten gerät.

Die hinterbliebene Ehefrau erhält aus der AHV und der Pensionskasse des Ehemanns (wenn vorhanden) eine Witwenrente. Für die Kinder werden zusätzlich Waisenrenten ausbezahlt. Stirbt die Ehefrau, erhält der Ehemann aus der AHV eine Witwerrente, jedoch nur, wenn er Kinder hat; sonst geht er leer aus.

Diese Ersatzinkommen reichen jedoch oft nicht aus, um den gewohnten Lebensstandard aufrecht zu erhalten. Durch eine freiwillige Todesfallversicherung kann kostengünstig die Familie abgesichert werden. Beispielsweise kann die Witwe mit dem ausbezahlten Todesfallkapital die Hypothek amortisieren und somit die Liegenschaftskosten senken. Die Ausbildung der Kinder kann finanziert oder eine Haushalthilfe bezahlt werden, etc.

Versichern Sie Ihre Familie!

Eine seriöse Überprüfung Ihrer vorhandenen Versicherungen zeigt Ihnen allfällige Lücken auf. Fragen rund um Versicherungen, deren steuerliche Behandlung sowie Erbschaftsfragen sind komplex und sollten durch eine kompetente Fachperson beantwortet werden. Versicherungen bieten heute interessante und flexible Produkte an. Auch hier gilt es, die verschiedenen Angebote hinsichtlich Leistungen und Kosten zu vergleichen. Rufen Sie uns an, wir zeigen Ihnen gerne die verschiedenen Möglichkeiten auf.

Haben Sie Fragen zu Steuer-, Anlage- und Vorsorgethemen sowie rund um die Pensionierung? Wir sind niemandem verpflichtet und beraten Sie unabhängig und neutral.

© Daniel Rolli, August 2004