

## Unsere Dienstleistungen / AGB

Stand 04.2011

### Unser Ziel: Wir wollen Ihnen Geld sparen bei gleicher oder besserer Leistung

Wir vertreten Ihre Interessen. Am besten ziehen Sie uns so früh wie möglich hinzu, um möglichst vom ganzen Spektrum unseres Wissens, in allen Versicherungssparten und den angrenzenden und überschneidenden Fachgebieten profitieren zu können. So haben Sie die Möglichkeit, viel Zeit und Geld durch einen von Anfang an optimierten Neuabschluss zu sparen. Zum anderen haben Sie die Gewähr, dass Ihnen professionelle Fachleute zur Seite stehen, in den meisten Fällen sogar kostenlos\*!

### Portfeuille-Analyse

Wir kontrollieren Ihre Policen auf Doppel-, Über- oder Unterversicherungen und schlagen allenfalls mögliche Änderungen vor. Nach Wunsch holen wir Gegenofferten ein, streben aber nicht zwingend einen Gesellschaftswechsel an, da wir Sie Ihren Bedürfnissen entsprechend und gesellschaftsneutral beraten. Nach über 19 Jahren erfolgreicher Branchentätigkeit, davon 12 Jahre bei einem der ganz grossen der Branche, kennen wir die „Perlen“ und die Fallen.

### Optimierung privater Vorsorge- und Steuerplanung

Wir analysieren Ihre Ist-Situation und erarbeiten mit Ihnen die Strategie für Ihre langfristige Vorsorgeplanung. Dazu gehört die steueroptimierte finanzielle Vorbereitung auf die "zweite Lebenshälfte" (ob "Frühausstieg" oder übliche Pensionierung) wie auch das Planen des Alterseinkommens (Kapitalbezug, Rentenbezug etc.). Selbstverständlich legen wir bei diesen Konzepten vor allem Wert auf Sicherheit und Steuerfreundlichkeit. Wir zeigen Ihnen aber auch weitere sehr Interessante Anlagen des Marktes.

### \*Kosten = Partnerschaft = Fairness

Wir freuen uns, wenn wir für Sie aktiv werden können und Ihnen eine Menge Zeit und Ärger ersparen dürfen. Wenn unsere Leistung stimmt, und wir Ihnen einen entsprechenden Nutzen im Preis-Leistungsverhältnis aufzeigen, gehen wir davon aus, dass Sie den eventuellen Neuabschluss über Rheingold Invest tätigen.

Nur so können wir unsere Dienstleistung gratis erbringen, da wir von den Gesellschaften entlohnt werden. Spezielle Dienstleistungen können wir ebenfalls auf Honorarbasis erbringen, werden aber vorher mit Ihnen die Kosten dafür schriftlich festlegen.

Wir behalten uns vor, unseren Aufwand in Rechnung zu stellen, wenn wir nur als Auskunftsstelle oder zum Marktanalysieren gebraucht werden.

Gerne beantworten wir diesbezügliche Fragen.