



## ■ KOSTENLOSE CHECKLISTE

# Vorsorge: Bank oder Versicherung – was passt zu mir?

Diese kompakte Checkliste hilft dir, die Unterschiede klar zu erkennen und die richtige Vorsorgelösung für deine Situation zu wählen.

■ <b>BANK</b> Passt zu dir, wenn ...	■ ■ <b>VERSICHERUNG</b> Passt zu dir, wenn ...
<ul style="list-style-type: none"><li>• Maximale Flexibilität bei Einzahlungen</li><li>• Pausen jederzeit möglich</li><li>• Fokus auf Vermögensaufbau</li><li>• Tiefe Kosten &amp; Transparenz</li><li>• Keine langfristige Vertragsbindung</li><li>• Keine Risikoabsicherung enthalten</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Absicherung bei Tod &amp; Invalidität</li><li>• Planungssicherheit durch Vertrag</li><li>• Schutz für Familie</li><li>• Kombination aus Sparen &amp; Absicherung</li><li>• Weniger Flexibilität</li><li>• Oft höhere Kosten</li></ul>

■ **Fazit:** Die beste Lösung ist oft eine **Kombination** aus Bank und Versicherung – angepasst an deine Lebenssituation.

■ **Fragen?** Schreib mir unverbindlich auf WhatsApp.

**RP Finanzberatung** | Zentralschweiz

■ 079 446 35 76

✉ ■ [raphaelpresse@rp-finanzberatung.ch](mailto:raphaelpresse@rp-finanzberatung.ch)

