

MARK & MICHEL

In Kürze

- > Mark & Michel, gegründet 1992, ist ein führender Schweizer Anbieter von Vorsorge- und Versicherungsdienstleistungen für Akademikerinnen und Akademiker
- > Wir sind Ihre Berater, um für Sie den optimalen Vorsorge- und Versicherungsschutz zu ermitteln, massgeschneiderte Lösungen vorzuschlagen und Sie auch nach dem Abschluss weiter zu betreuen
- > Als neutrale Dienstleister operieren wir unabhängig von Banken und Versicherungen
- > Wir bieten alle Tätigkeiten eines Versicherungsmaklers, kombiniert mit einem ganzheitlichen Risikomanagement
- > Unsere Kunden sind Privatpersonen, Selbständigerwerbende und Firmen, aber auch Stiftungen und Verbände, für die wir die operative Geschäftsführung wahrnehmen

Der Partner, der Ihre Sprache spricht und Ihre Pläne versteht.

Mark & Michel
Vorsorge- und Versicherungsberatung
für akademische Berufe

Löwenstrasse 25
8001 Zürich
Tel. 044 213 20 60
Fax 044 213 20 70

www.markmichel.ch
kontakt@markmichel.ch

 **MARK & MICHEL**
VORSORGE- UND VERSICHERUNGSBERATUNG

 **MARK & MICHEL**
VORSORGE- UND VERSICHERUNGSBERATUNG



IHR Leben UNSER FOKUS

Kontinuität

In jeder Lebenslage bestmöglich versichert sein

Leben ist stetige Veränderung. Von den ersten Kinderträumen bis zum abgeschlossenen Studium, von der ersten Anstellung bis zur Selbständigkeit, von der ersten Liebe bis zur eigenen Familie. Was im Nachhinein als klar vorgezeichnete Abfolge verschiedener Lebensphasen erscheint, ist in der Gegenwart ein spannender Weg mit überraschenden Wendungen und ungezählten Möglichkeiten. Wir haben es uns zur Aufgabe gemacht, Sie in jeder Lebenslage mit den passenden Vorsorge- und Versicherungsprodukten zu begleiten. Dabei stehen unsere Lösungen für Kontinuität, ohne Sie in ein starres Korsett zu zwingen.

Sicherheit

Die Stürme des Lebens unbeschadet überstehen

Hausse und Baisse. Manchmal geht das Leben auf und ab wie ein Aktienkurs. Damit unter dem Strich das Positive überwiegt, sind bei Vorsorge und Versicherung flexible, individuelle Lösungen gefragt. Wir legen grossen Wert auf das persönliche Gespräch. Nur wenn wir Ihre Bedürfnisse und Pläne kennen, können wir Sie in allen Belangen optimal beraten. Dabei können Sie sich auf unsere langjährige Markt- und Produkterfahrung sowie ein breites Beziehungsnetz verlassen. Wir arbeiten diskret, effizient und zielorientiert. Unsere moderne Infrastruktur begrenzt Ihren administrativen Aufwand auf ein Minimum. Damit Sie ungestört Kurs auf Ihr nächstes Hoch nehmen können.

Qualität

Ein Leben lang optimal vorsorgen

Auch eine Lösung von der Stange kann wie massgeschneidert sitzen, sofern Sie selbst Modell gestanden haben. Vorsorge- und Versicherungsfragen sind Vertrauensangelegenheiten. Deshalb arbeiten wir nur mit spezialisierten Partnern zusammen, deren Produkte wir kennen und umfassend geprüft haben. Sie können sich für die Lösung eines unserer Partner entscheiden, oder wir prüfen als unabhängige Versicherungsmakler das Angebot Ihres Wunschpartners und bereiten für Sie den Abschluss vor. Welchen Ansatz Sie auch wählen, die Lösung passt zu Ihrer individuellen Situation und entspricht in jeder Hinsicht unseren hohen Qualitätsansprüchen.

Unser Ziel

Ihre privaten und beruflichen
Vorsorge- und Versicherungslücken aufdecken, analysieren
und optimal versichern.





UNSERE Dienstleistungen



Vorsorge- und Versicherungsberatung

Der Vorsorge- und Versicherungsmarkt ist komplex und für Laien undurchsichtig. Wir beraten Sie fachkundig in folgenden Fragen:

- > Wie errechne ich meinen individuellen Versicherungsbedarf?
- > Welche Versicherungsprodukte decken meine Bedürfnisse optimal?
- > Wie finde ich prämiengünstige Angebote ohne Qualitätseinbußen?
- > Wie verschaffe ich mir den Durchblick im Dschungel von Sozial- und übrigen Versicherungen?
- > Wer betreut mich nach Abschluss meiner Versicherungen?

In einem Beratungsgespräch analysieren wir mit unseren IT-gestützten Analysetools Ihre persönliche Situation und unterbreiten Ihnen ein verständliches, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Vorsorge- und Versicherungskonzept.

Praxiseröffnung / Unternehmensgründung

Als Unternehmerin oder Unternehmer sind Sie für Ihren Vorsorge- und Versicherungsschutz selber verantwortlich. Mit der Umsetzung unseres umfassenden Versicherungskonzeptes schützen wir Sie, Ihre Familie und Ihr Personal konsequent vor finanziellen Risiken.

FÜR SIE ALS UNTERNEHMER:

- > Erwerbsausfallschutz bei Krankheit und Unfall
- > Todesfallschutz
- > Berufliche Vorsorge der 2. Säule
- > Berufshaftpflichtversicherung
- > Geschäftssachversicherung
- > Rechtsschutzversicherung

FÜR IHRE MITARBEITENDEN:

- > Berufliche Vorsorge der 2. Säule
- > Krankentaggeldversicherung
- > Unfallversicherung

Pensionskassen-Management

Das Management von Pensionskassen wird immer komplexer. Öffentlichkeit und Gesetzgebung verlangen nach absoluter Transparenz. Mark & Michel bietet moderne Verwaltungslösungen für Verbandsvorsorgeeinrichtungen mit folgenden Dienstleistungen:

- > Destinatärverwaltung
- > Administrative Verwaltung
- > Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26
- > Geschäftsführung
- > Vorsorgeberatungen
- > Sekretariatsdienste

Mandate

Als Geschäfts- und Beratungsstelle nehmen wir die operative Führung folgender Institutionen wahr:

- > Pro Medico Stiftung, Verbandsvorsorge der 2. Säule
www.promedico.ch
- > Stiftung freie Vorsorge, Risikoversicherung der Säule 3b
www.freievorsorge.ch
- > Interessenverband für Ärzte und andere akademische Berufe
www.interessenverband.ch
- > Vorsorgestiftung Zürcher Anwaltsverband
www.vorsorgestiftung-zav.ch
- > AdvoRisk – Vorsorge und Versicherungen
www.advorisk.ch
- > Risk Free
www.riskfree.ch

UNSERE Produkte

Produktpalette im Überblick

Wie sich selbst die besten Baupläne nur mit den richtigen Materialien umsetzen lassen, verlangt auch die Zusammenstellung Ihres Vorsorge- und Versicherungsportefeuilles die richtigen Bausteine.

Unsere Position als Versicherungsmakler sowie als beauftragte Geschäftsstelle verschiedener Vorsorgeeinrichtungen ermöglicht uns, Ihnen Produkte im gesamten Versicherungsbereich zu vermitteln. Dank der intensiven Zusammenarbeit mit starken Vertragspartnern offerieren wir Ihnen eine selektive und solide Produkte- und Leistungspalette zu attraktiven Prämien und Bedingungen.

PRIVATBEREICH

- > Krankenversicherung
- > Kranken- und Unfalltaggeldversicherung
- > Erwerbsausfallversicherung
- > Todesfallkapitalversicherung / Waisenrente
- > Gebundene Vorsorge Säule 3a
- > Freie Vorsorge Säule 3b
- > Lebensversicherung
- > Hausratversicherung
- > Privathaftpflichtversicherung
- > Wertsachen- / Kunstversicherung
- > Fahrzeugversicherung
- > Gebäudeversicherung
- > Rechtsschutzversicherung
- > Reiseversicherung

BERUF / BETRIEB

- > Berufliche Vorsorge der 2. Säule
- > Berufshaftpflichtversicherung
- > Geschäftssachversicherung
- > Maschinenversicherung
- > Rechtsschutzversicherung
- > Fahrzeugversicherung

PERSONAL

- > Berufliche Vorsorge der 2. Säule
- > Krankentaggeldversicherung
- > Unfallversicherung

Unser Versprechen

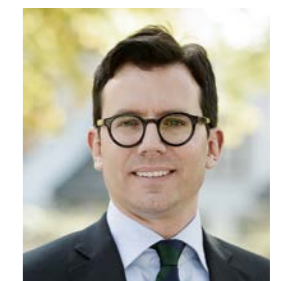
Wir schaffen für Sie den sicheren Hintergrund, vor dem Sie sich verwirklichen können. Wir beraten und betreuen Sie in allen privaten und beruflichen Vorsorge- und Versicherungsfragen. Vom Studienabschluss bis zum Abschied aus dem Berufsleben, oft auch noch darüber hinaus.

Unser Team

INHABER UND GESCHÄFTSFÜHRER:



Peter Michel
lic. oec. HSG, CIAA
eidg. dipl. Pensions-
kassenleiter



Gion Pagnoncini
lic. iur., Rechtsanwalt, LL.M.
eidg. dipl. Finanzplaner

Mark & Michel beschäftigt rund 20 Fachpersonen, die Ihnen in allen Vorsorge- und Versicherungsfragen beratend zur Seite stehen. Gemeinsam entwickeln wir Ihr Konzept und stehen ein für eine ganzheitliche Betreuung Ihres Versicherungsportefeuilles.

UNSER TEAM BESTEHT AUS:

- > Ökonomen
- > Pensionskassenleitern
- > Rechtsanwälten
- > Finanzplanern
- > Finanzanalytikern und Vermögensverwaltern
- > Sozialversicherungsfachleuten
- > Personalvorsorgefachleuten
- > Versicherungsfachleuten