Caveo AG

20.03.2024 – 08:00 Uhr

Caveo lance une application pour toutes les finances / Contrôle simple et optimal de la prévoyance, des assurances et des impôts, avec fonction de rappel

Zurich (ots) -

Un saut quantique pour la planification financière personnelle : Analyse, gestion et optimisation efficaces de la prévoyance, des assurances et des impôts via une application. Caveo permet une stratégie financière personnalisée et optimisée sur le plan fiscal, basée sur le robo-advisory, avec fonction de rappel, qui englobe toutes les valeurs de prévoyance et les assurances.

(Zurich) Caveo, la première entreprise advisorytech suisse, active dans le domaine de la prévoyance et du conseil indépendant et automatisé, lance officiellement son application. Celle-ci offre à ses clients une solution qui leur permet de contrôler en permanence leur situation patrimoniale. Outre la prévoyance et les assurances, l'application Caveo propose également, comme élément central de ses services, des conseils fiscaux sur la base d'honoraires, en tenant compte de tous les actifs.

Éviter la surassurance et la détérioration du niveau de vie après la retraite.

" Les défis dans le domaine des assurances et de la prévoyance sont bien connus ", explique **Philippe Muntwyler, CEO et cofondateur de Caveo**. " Deux tiers de la population ne peut pas maintenir son niveau de vie après la retraite, beaucoup prennent inconsciemment des risques élevés, d'autres sont surassurés et dépensent inutilement de l'argent année après année. "

Les raisons de ces dysfonctionnements ne sont pas un secret. Les assurances, la prévoyance vieillesse et la planification patrimoniale sont des sujets extrêmement complexes qui ne sont pas faciles à appréhender et que l'on repousse donc volontiers. Le fait que les assurances et les comptes proviennent généralement de différents fournisseurs, dont personne n'a de vue d'ensemble, n'aide pas non plus.

Analyse personnelle des risques en quelques minutes. Conseil financier indépendant via une application.

Caveo optimise en permanence le mix de prévoyance, d'assurances et de placements. L'application y parvient grâce à un processus de conseil automatisé qui présente les résultats de l'analyse en quelques minutes. Les analyses de prévoyance traditionnelles durent environ deux semaines et nécessitent au moins deux rendez-vous de conseil. Après avoir reçu l'analyse financière, les utilisateurs peuvent réserver un rendez-vous de conseil

personnel directement via l'application, afin de planifier la meilleure solution financière et de prévoyance avec un expert financier

indépendant. Afin de servir exclusivement les intérêts de ses utilisateurs, Caveo travaille avec des conseillers financiers indépendants et salariés. Ceux-ci reçoivent un salaire fixe et ne travaillent pas sur la base de commissions.

Optimisation continue des polices grâce à l'Insur-Rating, avec fonction de rappel.

Caveo garantit le choix des assurances optimales grâce à un " Insur-Rating " : une comparaison d'assurances automatisée et basée sur des données qui surveille les risques et optimise les polices en continu. Le domaine de la prévoyance est également analysé au moyen d'une analyse de risque personnalisée et d'un robo-advisor, afin de permettre une planification complète de la retraite. Toujours sur la base de connaissances scientifiques, fondées sur des preuves et sans pronostic. Une fonction de rappel permet de s'assurer que l'optimisation continue des polices n'est pas oubliée.

Conseil fiscal inclus.

L'offre est complétée par un conseil fiscal sur la base d'honoraires, qui prend également en compte tous les autres actifs. " Nous voulons permettre à nos clients de prendre facilement le contrôle de leur situation patrimoniale et d'atteindre leurs objectifs financiers. Nous accordons donc une grande importance à la transmission des connaissances financières. Il existe une fonction de chat intégrée qui répond rapidement à toutes les questions ", explique **Chantal Heinis Hiroz, CFO et cofondatrice.**

Des économies de 2000 CHF par an et par client ; en moyenne jusqu'à 50 000 CHF d'avoir de vieillesse en plus.

Les expériences faites jusqu'à présent montrent que le contrôle de l'évolution du patrimoine et de la couverture des risques en vaut la peine. Grâce à l'optimisation continue de la prévoyance, des assurances et d'une bonne stratégie fiscale, en moyenne, les clients ont pu économiser environ 2000 francs par an et ont généré jusqu'à 50 000 francs d'avoir de vieillesse supplémentaire.

À propos de Caveo SA

Caveo SA, dont le siège est à Zurich, Schlieren, a été fondée en 2019. L'entreprise advisorytech permet, par le biais d'une application, une offre complète d'analyse de conseil financier pour les particuliers dans les domaines de la prévoyance, des assurances et des placements. L'optimisation fiscale et la mise à disposition de connaissances financières font également partie des services proposés. L'entreprise travaille sur la base de la robo-advisory et avec des conseillers financiers indépendants. Plus d'infos sur www.caveo.ch.

Contact:

Contact Caveo
Chantal Heinis Hiroz, CFO et co-fondatrice de Caveo SA, mailto:chantal@caveo.ch
Contact pour les questions des médias
Brigitte Kaps, mail@rentapr.ch, tél. +41 79 289 2042

Medieninhalte

Chantal Heinis Hiroz, CFO et cofondatrice et Philippe Muntwyler, CEO et cofondateur de Caveo / Texte complémentaire par ots et sur www.presseportal.ch/fr/nr/100097962 / L'utilisation de cette image à des fins éditoriales est autorisée et gratuite, pourvu que toutes les conditions d'utilisation soient respectées. La publication doit inclure le crédit de l'image.

Diese Meldung kann unter https://www.presseportal.ch/fr/pm/100097962/100917168 abgerufen werden.