

## DER WEG ZUR MASSGESCHNEIDERTEN PENSIONSKASSE



### Worum es geht

In der zweiten Säule geht es für ein Unternehmen um sehr viel Geld. Die Diskussionen über Umwandlungssatz, Überschüsse und Verzinsung sind immer wieder in den Medien zu hören. Zudem besteht bei den Verwaltungskosten noch immer nicht die gewünschte Transparenz. Die Unternehmen ziehen aufgrund der immer zunehmenden Komplexität vermehrt Experten bei, zur Überprüfung der Pensionskasse.

### Analyse bringt Klarheit

Wir analysieren Ihre aktuelle Pensionskassenlösung. Daraus geht hervor, ob und wann Handlungsbedarf gegeben ist und wo Optimierungspotenzial besteht.

### Optimierungspotential ist enorm

Es lohnt sich für Unternehmen ihre Pensionskassen-Lösung alle 3 bis 5 Jahre zu überprüfen. Häufig führt eine Optimierung zu besseren Leistungen und gleichzeitig tieferen Prämien. Wenn Sie das Optimierungspotential Ihres Unternehmens vollständig ausschöpfen wollen, ist ein strukturiertes Vorgehen notwendig. Bei den Kosten für die Verwaltung und Risikoleistungen bei Invalidität und Tod sind Unterschiede von mehr als 30% keine Seltenheit.

### Spezialisten beziehen

Eine Überprüfung der Pensionskasse und ein Pensionskassenwechsel gehört für ein Unternehmen nicht zum Tagesgeschäft. Deshalb lohnt es sich einen Spezialisten beizuziehen. Als unabhängiger Pensionskassenberater bieten wir kompetente Unterstützung. Sie sparen Zeit, Kosten und höchstwahrscheinlich auch Nerven.

**Unser Angebot:**  
**Ihre optimierte Pensionskassenlösung**  
**die auch zum Unternehmen passt.**

## Analyse Ihrer Pensionskasse

### Analyse aktuelle Pensionskasse (Optimierungen aufzeigen)

- ✓ Risikocheck
- ✓ Altersleistungen  
(Umwandlungsätze)
- ✓ Verzinsung – Rendite
- ✓ Anlagestrategie
- ✓ Deckungsgrad
- ✓ Benchmark =  
wie steht meine Lösung  
da zu anderen Betrieben  
in der gleichen Branche
- ✓ Kostenstruktur

### Optimierungen definieren

- ✓ Leistungen bestimmen  
aufgrund der Analyse
- ✓ Evaluation
- ✓ Präsentation der Resultate
- ✓ Umsetzung

### Laufende Betreuung

- ✓ Personalorientierung
- ✓ Periodischer Marktvergleich
- ✓ Periodisches Reporting
- ✓ Vorsorge- & Finanzplanung
- ✓ Pensionsplanung
- ✓ Steuerberatung

## Über uns

Als Partner für Versicherungs- und Vorsorgefragen bieten wir unseren Kunden eine umfassende Beratung mit optimalen Versicherungslösungen. Auch stehen wir unseren Kunden zur Seite, wenn sie juristisch beraten werden möchten oder eine Begleitung im Schadenfall benötigen.

Neben unserem Kerngeschäft helfen wir Ihnen gerne, über unsere Kooperationspartner, in folgenden Bereichen weiter: Vermögensverwaltung, Nachfolgeregelungen, Rechtsfragen, Pensionierungen, Finanzplanungen, Steuerberatungen.

Wir sehen uns als «ein Teil Ihrer Unternehmung» und betreuen ihre Versicherungsangelegenheiten.



Caroline Ruchti

Seit über 10 Jahren begleitet sie Unternehmer und deren Mitarbeiter vorwiegend im Bereich der beruflichen Vorsorge. Dank ihrer Praxis-Erfahrung aus Mandaten bei Vorsorgeeinrichtungen und aufgrund der über 20 jährigen Erfahrung in der Finanz- und Versicherungsberatung erkennt Sie die Stärken und Schwächen einzelner Vorsorgelösungen und spürt den Puls der Unternehmer.



kenzelmann roth & partner ag  
Kantonsstrasse 12  
3930 Visp

+41 27 55 88 666  
hallo@krp-ag.ch  
www.krp-ag.ch