

Legen Sie jetzt den Grundstein für eine erfolgreiche Altersvorsorge!

Mit der **Sammelstiftungs- und Kollektivversicherungslösung für die Beratungsbranche** hat die **Weibel Hess & Partner AG (WH&P)** in Zusammenarbeit mit der **PKG Pensionskasse** und der **Gesundheitskasse Xundheit** eine **kostengünstige und leistungsstarke Lösung für die Berufliche Vorsorge und die kurzfristigen Risiken Unfall und Krankheit (720 Tage)** entwickelt.

Diese umfassende Versicherungslösung eignet sich für Kapital-, wie auch für Personengesellschaften gleichermaßen und deckt insbesondere die Dienstleistungsberufe aus den Bereichen Immobilien, Technische Berufe (Architekten und Ingenieure), Finanzdienstleistung und Marketing ab.

Dank des „Gesetzes der grossen Zahl“ profitieren mit dieser Lösung auch Einzelpersonen und kleinere KMU von günstigeren Risikotarifen und tieferen Administrationskosten sowie von besseren Leistungen. Erfahrungsgemäss liegt das jährliche Kosten- und Leistungsoptimierungspotenzial je versicherte Person zwischen CHF 2'500 bis CHF 6'000.

Das Schweizerische Dreisäulensystem

Ursprünglich wurde davon ausgegangen, dass die Renten von AHV und BVG zusammen rund sechzig Prozent des letzten Erwerbseinkommens erreichen sollten, um den gewohnten Lebensstandard im Alter beibehalten zu können. Wegen der steigenden Lebenserwartung und der ungenügenden Renditen der Pensionskas-

sen werden diese Ziele in den wenigsten Fällen erreicht.

Tabelle: Das Schweizerische Dreisäulensystem



Quelle: www.bvg.ch

Die richtige Versicherungs- und Vermögensstruktur hilft, die eigene Altersvorsorge in den Griff zu bekommen. Dabei spielt der Zeitfaktor eine wesentliche Rolle. Je früher man sich mit diesem Thema auseinandersetzt und seine Vorsorgesituation optimal auf seine Bedürfnisse ausrichtet, umso einfacher ist es, die finanziellen Ziele für die Altersvorsorge zu erreichen.

Warum eine „Beraterlösung“

Die laufende Diskussion über die Einführung der 1. BVG-Revision, die Probleme der schlechten Verfassung der Kapitalmärkte und deren Auswirkungen auf die Verzinsung der Altersguthaben, die steigende Lebenserwartung, aber auch die zum Teil massiven Unterdeckungen und die damit verbundene Gefahr von Rentenkürzungen haben das Bewusstsein der Versicherten für ihre eigene Altersvorsorge geschärft.

Der Umbruch im Personalvorsorgemarkt birgt aber nicht nur Risiken sondern auch

Chancen. So können beispielsweise Selbstständigerwerbende ab dem 1. Januar 2005 neu selber entscheiden, ob sie einer Vorsorgeeinrichtung beitreten möchten oder weiterhin auf die in der Regel teurere gebundene Selbstvorsorge (grosse 3a-Lösung) setzen wollen.

Die Weibel Hess & Partner AG (WH&P) hat nun zusammen mit der PKG Pensionskasse und der öffentlichen Gesundheitskasse Schweiz Xundheit ein massgeschneidertes Vorsorgekonzept für die Beratungsbranche entwickelt. Damit deckt sie den gesamten Bereich der Beruflichen Vorsorge sowie die kurzfristigen Risiken im Kranken- und Unfalltaggeldbereich ab. Von dieser umfassenden Personalvorsorgelösung können Sie in mehrfacher Hinsicht profitieren!

Wer kann sich versichern?

Die „Pool-Lösung“ kommt für Beratungsunternehmen der folgenden Branchen in Frage:

- 1. Immobilienberufe**
 - a. Immobilienmakler
 - b. Immobilienrehändler
 - c. Immobilienverwalter
 - d. Immobilienschätzer
 - e. Büroangestellte
- 2. Technische Berufe**
 - a. Architekten
 - b. Ingenieure
- 3. Finanzbranche & Marketing**
 - a. Treuhand
 - b. Buchhaltung
 - c. Finanzplanung
 - d. Vermögensverwaltung
 - e. Marketing / Kommunikation

Die „Pool-Lösung“ steht allen Gesellschaftsformen offen. So können sich Akti-

engesellschaft (AG), Gesellschaften mit beschränkter Haftung (GmbH), aber auch Einzelfirmen mit ihrem gesamten Personalbestand versichern lassen. Dabei haften die angeschlossenen Firmen nicht solidarisch mit den übrigen angeschlossenen Firmen. Es handelt sich um Einzelanschlüsse!

Ihre Vorteile auf einen Blick

Mit der PKG Pensionskasse und der Gesundheitskasse Xundheit hat sich WH&P für zwei leistungsfähige und solide Gesellschaften mit Tradition entschieden. In Koordination mit diesen Anbietern ist „WH&P“ für Sie als Ansprech- und Vorsorgepartner tätig.

WH&P erstellt Ihre aktuelle Vorsorgeanalyse und ermittelt eine allfällige Über- oder Unterdeckung, prüft die Kündigungsmöglichkeiten der laufenden Verträge und koordiniert den Wechsel zur PKG und zur Xundheit.

Die Sammelstiftungs- und Kollektivversicherungslösungen bieten viele Vorteile:

- Günstige Prämien
- Massgeschneiderte Vorsorgeleistungen im Kranken- und Unfalltaggeldbereich sowie im Rahmen der Beruflichen Vorsorge
- Koordination mit der Staatlichen Vorsorge (AHV) und der Selbstvorsorge
- Risikooptimierung
- Übersichtliche Darstellung der individuellen Vorsorgesituation auf einer Seite A4
- Transparenz
- Differenzierte Kaderlösungen
- Durchschnittliche Verzinsung der Altersguthaben in den vergangenen zehn Jahren bei rund fünf Prozent

- Klare und nachvollziehbare Beiträge und Leistungen
- Beitragszahlungen wahlweise monatlich oder quartalsweise
- Gleichstellung von Mann und Frau
- Freiwillige Teuerungsanpassung auf Alters-, Hinterbliebenen- und Invalidenrenten
- Flexible Pensionierungen
- Einkauf in die vollen reglementarischen Leistungen

Die nächsten Schritte

Schritt 1: Kostenloses Erstgespräch

Setzen Sie sich mit einem der unten aufgeführten WH&P Finanzberater in Verbindung und vereinbaren Sie mit Ihm ein unverbindliches, kostenloses Erstgespräch. Stellen Sie bitte sicher, dass Ihr Vorsorgeordner vollständig und aktuell ist (Checkliste im Anhang).

Wenn ein persönliches Erstgespräch aus wirtschaftlichen Gründen nicht sinnvoll ist (Anfahrtsweg WH&P-Geschäftssitz zu Ihrem Firmendomizil länger als ½ Stunde), können Sie uns Ihre aktuellen Versicherungspolice per Post zustellen (bitte nur Kopien zustellen) oder wir können uns die Anfahrtswege teilen, und uns auf halber Strecke treffen.

Schritt 2: Honorarofferte

Auf der Basis des Erstgespräches und der Vorsorgeübersicht ist Ihr WH&P-Berater in der Lage abzuschätzen, ob sich ein Wechsel Ihrer aktuellen Vorsorgelösung in die Sammelstiftungs- und Kollektivversicherungslösung lohnt. Sie erhalten anschliessend von Ihrem WH&P-Berater eine Honorarofferte für die Abwicklung des Systemwechsels. Diese

basiert auf einem Honoraraufwand von CHF 180/Std., wobei Ihnen WH&P in der Regel eine Pauschalofferte unterbreiten wird.

Schritt 3: Entscheid und Umsetzung

Wenn Sie mit der WH&P-Offerte einverstanden sind, und Sie sich für einen Wechsel definitiv entschieden haben, braucht WH&P von Ihnen nur noch eine Informations- und Betreuungsvollmacht. Dann haben Sie sich um nichts mehr zu kümmern. Ihr WH&P-Finanzberater leitet dann sämtliche notwendigen Schritte ein und überwacht den ganzen Prozess von der Kündigung bestehender Lösungen bis hin zur Anmeldung und Abwicklung des neuen Systemanschlusses bei der PKG und der Kundheit.

Firmencheckliste mit BVG Anschluss

a) Kranken- und Unfalltaggeldversicherung

- Kranken- und Unfalltaggeldversicherungspolice
- Kopie der letzten Prämienrechnung
- Mitarbeiterliste inkl. Alter + Lohn
- Allgemeine Versicherungsbedingungen
- Schadenübersicht der letzten 5 Jahre

b) Pensionskassenanschluss

- Individuelle Leistungsausweise der MitarbeiterInnen
- Versichertenverzeichnis
- Anschlussvereinbarung
- Reglemente und Anhänge
- Auflistung der Rentenfälle (Alter, Invalidität und Tod)

Firmencheckliste ohne BVG Anschluss

- Freizügigkeitskontoauszüge
- Freizügigkeitspolice
- Freie Lebens- und Risikoversicherungen
- Gebundene Lebens- und Risikoversicherungen

Who is who?

Weibel Hess & Partner AG (WH&P)

WH&P ist ein Finanzdienstleistungsunternehmen mit Sitz in Stans NW. WH&P beschäftigt 12 MitarbeiterInnen und ist seit 10 Jahren im Raum Deutschschweiz tätig. Zu den Kerndienstleistungen gehören die Vermögensverwaltung sowie das Personenversicherungsgeschäft, verbunden mit der Privaten Finanzplanung. Als Franchisenehmerin von RE/MAX® deckt WH&P den Immobilienbereich ebenfalls optimal ab.

Weitere Infos siehe www.whp.ch

WH&P Kontaktpersonen



Bruno Barmettler
b.barmettler@whp.ch

Tel. 041 619 59 51



Marco Arnold
m.arnold@whp.ch

Tel. 041 619 59 62



Mark Rütimann
m.ruetimann@whp.ch

Tel. 041 619 59 63

Die PKG Pensionskasse

Zur Zeit sind bereits über 1'000 Unternehmen mit rund 11'000 versicherten Personen bei der PKG Pensionskasse angeschlossen. Die verwalteten Vorsorgekapitalien belaufen sich auf gegen eine Milliarde Franken. Die PKG Pensionskasse ist ein ausgewiesener KMU-Spezialist mit bedarfsgerechten Vorsorgeprodukten und die richtige Alternative zu den Sammeleinrichtungen der grossen Versicherer. Per 01.01.2004 betrug der Deckungsgrad der PKG Pensionskasse 102%.

Weitere Infos siehe www.pkg.ch

Gesundheitskasse Xundheit

Die Xundheit ist jung, doch die Wurzeln reichen bis 1626 zurück. Mit dem neuen Krankenversicherungsgesetz (KVG) wurde die ÖKK ab dem 1. Januar 1998 als juristische Person verselbstständigt und man wählte dabei die neue, erst für wenige Krankenkassen geltende Rechtsform der Aktiengesellschaft mit nichtwirtschaftlichem Zweck. Seit dem 1. Januar 2004 heisst die vormalige ÖKK Luzern neu Xundheit, Öffentliche Gesundheitskasse Schweiz.

Als Kranken- und Unfallversicherer bietet die Xundheit Ihren Kunden umfassende Dienstleistungen und massgeschneiderte Lösungen von hoher Qualität auf dem Gebiet der Kranken- und Unfallversicherung an. Mit 57'000 Versicherten gehört die Xundheit zu den mittelgrossen Krankenversicherern der Schweiz

Weitere Infos siehe www.xundheit.ch