

# Herausforderungen der Altersvorsorge

## Businessclub Loorenkopf, 10.2014

**bachmann & partner ag**  
**versicherungs-consulting**



# Faktor Demografie

## Auswirkungen auf die Vorsorge

- In den nächsten 50 Jahren steigt das Durchschnittsalter der Schweizer Bevölkerung um rund 10 Jahre. Der Umwandlungssatz wird weiter gesenkt werden
- Reduzierter Umwandlungssatz ergibt tiefere Rente
- Tiefere Kapitalerträge bedeuten eine tiefere Verzinsung des Altersguthabens (erheblicher Einfluss mit Zins und Zinseszins-Effekt)
- Bedeutung der Selbstvorsorge steigt
- Beispiele um die Vorsorge selber zu stärken:

Säule 3a (gebundene Vorsorge) aufgrund steuerlicher Vorteile hohe Rendite selbst bei Kontolösung. Bankstiftung mit Konto oder Fonds oder Lebensversicherung. (Einlegerschutz CHF 100'000 pro Kunde pro Bank, die Eidgenössische Steuerverwaltung beschränkt die Anzahl der Säule 3a Beziehungen bei Bankstiftungen oder Versicherungen nicht, aber max. Betrag 6'739.- Stand 2014 mit PK-Anschluss)

Pensionskasseneinkäufe gestaffelt über mehrere Jahre (Steuervorteil + Erhöhung der Altersleistungen)



# Entscheidungen für die Pensionierung

- Hypothekenamortisation ja/nein Berücksichtigung Steuereffekt bzw. wie investiere ich Geld (Konto oder Wertschriften)
- Renten-, Kapital- oder Teilkapitalbezug  
(lebenslängliche Rente vs. Flexibilität beim Kapitalbezug – Mix mit Teilkapitalbezug – Teilpensionierung prüfen)  
Entscheidungsfaktoren u.a. Gesundheit, Alter Partner/in, Erfahrung mit Anlagen
- Optimaler Bezug von Vorsorgeguthaben: gestaffelter Bezug von Säule 3a-, Freizügigkeits-Konti und Pensionskassenkapital
- Frühpensionierung: 5 Jahre vorzeitige Pensionierung reduzieren die BVG-Altersrente um rund ein Drittel
- Nachfolge: Testament, Ehe- und/oder Erbvertrag prüfen (Pflichtteile)  
Tragbarkeit der Hypothek beim Versterben eines Partners/in prüfen, Witwenrenten/Witwerrente beträgt oft 60% der Altersrente



# Geschäftsmodell

- Broker-/Maklermandate (Kerngeschäft)
  - Voraussetzung und Basis der Zusammenarbeit
  - Courtagen im Bereich Nichtlebensversicherungen und Berufliche Vorsorge
  - Abschlussprovisionen im Einzelleben- und Krankenpflege-Geschäft
  - Kommissionen im Anlagegeschäft (3a- & Freizügigkeitskonten, Hypotheken)
  
- Beratungsmandate
  - Aufwandabhängige Beratungshonorare (z.B. Vorsorgeanalysen, Pensionierungsplanungen u.a.)
  - Pauschalhonorare
  
- BCL-Mitglieder Betreuung Private Versicherungen
  - BCL-Mitglieder bezahlen kein Honorar für die Betreuung der privaten Versicherungen



# Unser Angebot

- Unser Angebot für Mandatskunden umfasst sämtliche Versicherungszweige mit Ausnahme der Rückversicherung:
  - ✓ Risikoerfassung und -analyse  
Erfassung und Analyse des Risikopotenzials in Bezug auf Personen-, Sach- und Vermögensschäden. Überprüfung bestehender Versicherungen zur Vermeidung von Versicherungslücken bzw. Doppelversicherungen.
  - ✓ Konzepterstellung und Offertausschreibungen  
Konzeption des gesamten Versicherungsportefeuilles im Rahmen der individuellen Risikoneigung. Durchführung der notwendigen Ausschreibungen und Erstellung von Offertvergleichen. Gewähr für ein optimales Preis-/ Leistungsverhältnis.
  - ✓ Verwaltung und Betreuung  
Komplette Verwaltung der Verträge und laufende Überprüfung der Versicherungssituation. Kontrolle der Verträge und Prämienrechnungen.
  - ✓ Schadendienst  
Unterstützung in der Abwicklung der Leistungserbringungs- und Schadenprozesse.




# Kundennutzen

- Neutrale und unabhängige Beratung
- Zugang zu ausgewiesenen Versicherungs- und Vorsorge-Spezialisten
- Administrative Entlastung durch Auslagerung der Versicherungsadministration
- Laufende Betreuung und Überprüfung der Versicherungs- & Vorsorgekonzeption
- Zielgerichtete und optimierte Prämienausgaben
- Kompetente Unterstützung im Schadenfall



# Standorte

<p>Firmensitz in Zug / Postadresse</p>	<p>bachmann &amp; partner ag versicherungs-consulting Bahnhofstrasse 8, Postfach 226 CH-6301 Zug (ZG)</p>		
<p>Geschäftsstelle Zürich</p>	<p>bachmann &amp; partner ag versicherungs-consulting Bahnhofstrasse 2 CH-8610 Uster (ZH)</p>		
<p>Telefon</p>	<p>(+41) 041 729 00 98 direkt (+41) 041 729 00 90</p>	<p>Andrej Beuth Leiter Geschäftsstelle Zürich</p>	
<p>E-Mail und Internet</p>	<p>beuth@bachmann-partner.com kundendienst@bachmann-partner.com www.bachmann-partner.com</p>		

