

«GEMEINSAM DIE  
ZUKUNFT GESTALTEN»

IHR UNTERNEHMEN IST UNS WICHTIG

## BERUFLICHE VORSORGE - VORTEIL EINER ANALYSE DURCH DIE WÜRTH FINANCIAL SERVICES AG

Die Altersvorsorge im Allgemeinen und die Berufliche Vorsorge im Spezifischen bereiten vielen Arbeitnehmern in der Schweiz Sorge. Während die Politik seit Jahren versucht, die Leistungen an neue regulatorische Rahmenbedingungen anzupassen, haben viele Pensionskassen ihre Hausaufgaben wahrgenommen und die Technischen Grundlagen der demografischen Entwicklung und dem aktuellen Zinsniveau angepasst. Die Unterschiede zwischen Pensionskassen sind in den letzten Jahren grösser geworden. Für Unternehmen und ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter steigt die Herausforderung bei der Wahl der Pensionskasse. Die Expertinnen und Experten der Würth Financial Services unterstützen Sie bei der Gestaltung des Vorsorgeplans, bei der Beurteilung der aktuellen Pensionskasse und bei der Evaluation einer neuen Anschlusslösung mit Freude und Enthusiasmus.

### Vorteil einer Analyse Ihrer Lösung im Bereich der Beruflichen Vorsorge

Als Arbeitgeber tragen Sie gerade in der Pensionskasse eine wichtige Verantwortung gegenüber Ihren Mitarbeitenden. Mit einer bewussten Festlegung der Leistungen im Vorsorgeplan, einem fundierten, auf Ihr Unternehmen abgestimmten Entscheid für das passenden Vorsorgemodell und einer proaktive Wahl der Pensionskasse nehmen Sie diese Verantwortung wahr. Neben dem Kostenvergleich ist die Pensionskasse im Detail hinsichtlich der Vermögensanlagen, der Struktur und der technischen Grundlagen zu beurteilen. Dank der Analyse der verschiedenen Kennzahlen erhalten Sie eine unabhängig Beurteilung Ihrer Pensionskasse. Sie lernen die Stärken und Schwächen im Vergleich zu anderen Anbietern auf dem Markt kennen. Als Resultat zeigen wir Ihnen einen allfälligen Handlungsbedarf auf oder geben Ihnen die Gewissheit, dass Sie die passende Lösung in der Beruflichen Vorsorge schon gefunden haben

### Voraussetzungen für eine BVG-Analyse

Mit dem Analysemandat ermöglichen Sie der Würth Financial Services für eine beschränkte Zeit von max, 6 Monaten die wesentlichen Daten Ihrer Pensionskasse zu analysieren ohne das unnötig Ressourcen von Ihrer Seite benötigt werden. Durch diesen Auftrag gehen keine weiteren Rechte einher.

### Inhalt und Output der BVG-Analyse

- Analyse Vorsorgeplan: Wir analysieren die versicherten Leistungen und zeigen Ihnen kritische Punkte und entsprechende Lösungsmöglichkeiten auf. Mögliche Auswirkungen für Einzelpersonen stehen genauso im Fokus wie generelle Verbesserungen oder Ausbaumöglichkeiten für den ganzen Bestand.
- Analyse Vorsorgemodell: Wir zeigen Ihnen die Vor- und Nachteile Ihres aktuellen Vorsorgemodells auf und stellen Ihnen verschiedene weiter Optionen vor.
- Analyse Provider: Anhand verschiedener Kennzahlen geben wir Ihnen unsere Einschätzung zum aktuellen Provider ab und zeigen Ihnen, falls erforderlich, alternative Möglichkeiten auf.

### Zusammenarbeit mit Würth Financial Services

Entscheiden Sie sich nach der Analyse zur Zusammenarbeit mit der Würth Financial Services, sind wir Ihr unabhängiger Berater und vertreten Ihre Interessen gegenüber der Pensionskasse. Die Zusammenarbeit kann gemeinsam definiert werden und es entstehen Ihnen keinerlei Mehrkosten im Vergleich zur Direktbetreuung. Wir übernehmen für Sie die Vertragsbetreuung und stehen auch für Mitarbeiterinformationen gerne zur Verfügung.

#### Headquarter Rorschach

Churerstrasse 10  
9400 Rorschach  
T +41 71 421 74 00  
info@wuerth-fs.com  
www.wuerth-fs.com

#### Arlesheim

Dornwydenweg 11  
4144 Arlesheim  
T. +41 61 705 16 00

#### Chur

Rätusstrasse 22  
7000 Chur  
T +41 81 258 70 00

#### Lugano

Via Generale Guisan 16  
6932 Breganzana  
T +41 91 913 70 30

#### Zürich

Max-Högger-Strasse 6  
8048 Zürich  
T +41 44 723 44 44