



**Berufliche Vorsorge
gehört in
kompetente Hände.**

Inhalt

Berufliche Vorsorge ist Unternehmenssache	4
Umfassende Lösungen für die Berufliche Vorsorge	6
Unser Angebot an Sie	8
– Analyse	8
– Beratungs- und Betreuungsmandat	9
Sie haben weitergehende Anliegen oder Fragen?	10
Ihr Kontakt	11

Berufliche Vorsorge ist Unternehmenssache.

Die Attraktivität eines Arbeitgebers wird mehr und mehr auch an der betriebseigenen Vorsorgelösung gemessen. Ist die Berufliche Vorsorge gut, kann das bei der Stellenwahl von Leistungsträgern den Ausschlag geben. Gleichzeitig muss der Arbeitgeber aber auch eine Lösung wählen, welche die Kosten und die gesetzlichen Anforderungen in ein optimales Verhältnis setzt.

Bedarfsgerechtigkeit ist bei der Wahl der Beruflichen Vorsorge (BVG), des Krankentaggelds (KTG) und der Unfallversicherung (UVG) das Schlüsselwort in jedem Unternehmen. Ganz egal, ob es ein junges Start-up oder ein etabliertes, erfolgreiches Unternehmen ist: Wir haben den Überblick über den Markt und die Gesetzgebung und können Sie daher bei der Wahl der passenden Vorsorgelösung bestens unterstützen.

Sie möchten eine Firma gründen? Dann haben Sie mit dem Kerngeschäft schon alle Hände voll zu tun. Überlassen Sie

uns die Evaluation einer bedarfsgerechten Beruflichen Vorsorge, damit Sie auf einer qualifizierten Basis entscheiden. Sie können Ihre Berufliche Vorsorgelösung später auch anpassen oder erweitern, wenn sich der Bedarf verändert.

Sie haben bereits ein etabliertes Unternehmen? Lassen Sie unsere Spezialistinnen und Spezialisten prüfen, ob Ihre Lösungen immer noch bedarfsgerecht sind oder angepasst werden sollten.

Nicht selten lassen sich sowohl Verbesserungen als auch Einsparungen realisieren.



Unabhängige Brokerin

Die Zürcher Kantonalbank berät Sie qualitätsfokussiert und individuell auf Ihr Unternehmen abgestimmt. Wir sind seit einigen Jahren erfolgreich als unabhängige Versicherungsbrokerin bei der FINMA registriert. Als Mitglied der Swiss Insurance Brokers Association (SIBA) sind unsere Empfehlungen objektiv und von der Anbieterseite losgelöst.



Spezialist für BVG, UVG und KTG

Im Evaluationsprozess und in der Zusammenarbeit mit externen Anbietern wie Pensionskassen und Versicherungsgesellschaften für Personenversicherungen vertreten wir einzig und allein die Interessen unserer Kunden, also Ihre.



Über 40 verschiedene Anbieter

Als ungebundene Vermittlerin arbeitet die Zürcher Kantonalbank mit zahlreichen Anbietern der Beruflichen Vorsorge zusammen.

Die aktuelle Liste finden Sie auf zkb.ch/bvg

Umfassende Lösungen für die Berufliche Vorsorge.

Wir sind eine unabhängige Versicherungsbrokerin und als Mitglied bei der Swiss Insurance Brokers Association (SIBA) registriert. Wir konzentrieren uns ausschliesslich auf die Berufliche Vorsorge sowie Krankentaggeld- und Unfallversicherungspolice. Hier sind wir Profis. Hier kennen wir den Markt genau.

Wir begleiten Sie nicht nur bei der Einrichtung und Überprüfung Ihrer Vorsorgelösung, sondern unterstützen Sie auch im administrativen Alltag.

Ihre Bedürfnisse

- Sie gründen ein Unternehmen und benötigen Unterstützung bei der Wahl der richtigen Vorsorgelösung
- Sie möchten einen Überblick, wie Ihre Vorsorgelösung im Branchen- und Marktvergleich zu bewerten ist
- Sie wollen Klarheit über mögliche Über-/Unterversicherungen
- Sie wollen Ihre aktuelle Vorsorgelösung optimieren
- Sie benötigen Unterstützung bei den administrativen Aufgaben der Beruflichen Vorsorge

Unser Vorgehen

1. Ihre Ziele stehen im Zentrum



Gemeinsam mit Ihnen ermitteln wir Ihre Bedürfnisse

2. Umfassende Analyse Ihrer betrieblichen Vorsorgelösung



Wir prüfen bereits bestehende Vorsorgelösungen auf allfällige Lücken und ihr Optimierungspotenzial

3. Einholen von Offerten zur Optimierung Ihrer Vorsorgelösung



4. Umfassende Beratung und dauerhafte Betreuung



Wir betreuen Sie beim Abschluss bzw. Wechsel Ihrer Vorsorgelösung und gerne auch im operativen Tagesgeschäft

Unser Angebot an Sie.

Dank unserer kostenlosen Analyse können Sie Ihre Vorsorgelösung überprüfen. Oder ermitteln Sie bei Unternehmensgründung via Beratungs- und Betreuungsmandat Ihren Vorsorgebedarf durch unsere unabhängigen Beraterinnen und Berater.

Analyse

Ihre Vorsorgelösung auf dem Prüfstand

Analyse bestehendes Vorsorgekonzept

Sie fragen sich, ob Ihre Mitarbeitenden im Falle von Alter, Tod und Invalidität ausreichend versichert sind? Wir analysieren Ihr Vorsorgekonzept und zeigen Ihnen etwaige Vorsorgelücken oder allfällige Überversicherungen auf.

Marktvergleich

Sie haben klare Erwartungen an Ihre Pensionskasse, aber keine Lust aufs Kleingedruckte? Sie entscheiden, welche Kriterien Ihnen wichtig sind und wir zeigen Ihnen auf, ob Ihre Pensionskasse Ihren Bedürfnissen entspricht und wie diese im Marktdurchschnitt abschneidet.

Branchenvergleich

Sie möchten wissen, ob die Leistungen Ihrer Vorsorgelösung besser oder schlechter als diejenigen Ihrer Mitbewerber sind? Wir führen einen umfassenden Branchenvergleich durch, damit Sie

wissen, wo Sie als Arbeitgeber stehen. So erfahren Sie, ob Ihre Mitarbeitenden überdurchschnittlich abgesichert sind, oder ob und vor allem wo Sie Verbesserungen anstreben sollten.

Deckungsprüfung der Personenversicherungen (UVG, UVG-Z und KTG)

Sie wollen die Bedingungen der Personenversicherungen optimal mit den Leistungen aus der ersten und zweiten Säule koordinieren? Profitieren Sie von unserer grossen Erfahrung auch in diesen Fragen.

Mögliche Steueroptimierung

Sie möchten Ihren Kadermitarbeitenden steueroptimierte Einkäufe ermöglichen? Sie möchten wissen, wie Sie mit der Bildung von Arbeitgeberbeitragsreserven Steuern optimieren? Wir konzipieren entsprechende Lösungen für Sie und unterstützen sowohl auf Unternehmensebene als auch einzelne Ihrer Versicherten bei Fragen zur steuerlichen Optimierung im Rahmen der Beruflichen Vorsorge.

Beratungs- und Betreuungsmandat

Als Kunde mit Beratungs- und Betreuungsmandat kennen wir Ihre Bedürfnisse genau. Wir prüfen Ihre Verträge laufend und überwachen das Marktgeschehen.

Wahl der Vorsorgepartnerin

Ausschreibungen und Offertenvergleich

Bei Bedarfsänderungen oder Optimierungspotenzial sind Sie auf der Basis des Marktvergleiches in der Lage, eine Auswahl möglicher Kassen zu treffen. Wir holen bei diesen Sammelstiftungen verbindliche Angebote ein, vergleichen die Offerten, prüfen Konditionen und präsentieren Ihnen die Ergebnisse in verständlicher Sprache – so haben Sie optimale Voraussetzungen, sich für Ihre Wunschpensionskasse zu entscheiden.

Betreuung im operativen Tagesgeschäft

Regelmässige Überprüfung der Kundensituation

Sobald sich Geschäfts- und Risikoprofil Ihres Unternehmens ändern, passen wir die Lösungen gemeinsam entsprechend an.

Risikobeobachtungen

Wir behalten Ihre Stiftung und den Gesetzgeber ständig im Auge, informieren Sie zeitnah über wesentliche Änderungen und planen mit Ihnen die nächsten Schritte.

Verhandeln mit Versicherungsanbietern

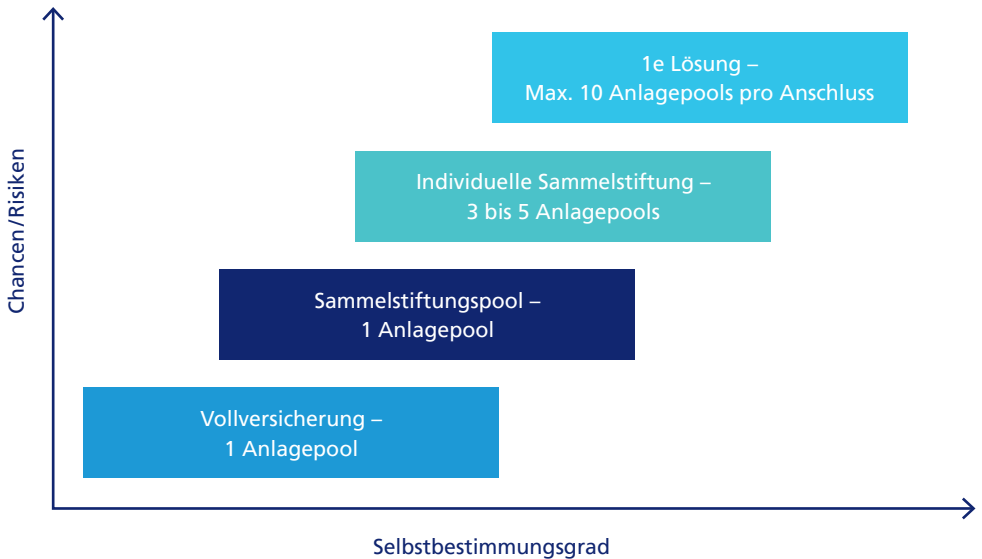
Wir verhandeln für Sie mit Versicherungsanbietern, um Ihre Interessen zu wahren.

Mitarbeitendeninformation

Wir kommen zu Ihnen und beantworten die Fragen Ihrer Mitarbeitenden zur Beruflichen Vorsorge. Sei es bei einem Wechsel der Pensionskasse, bei einer Änderung des Vorsorgekonzeptes oder für einen allgemeinen BVG-Refresher. Dabei betonen wir gegenüber Ihren Mitarbeitenden den Mehrwert, den sie bei ihrem Arbeitgeber haben, und erklären den Vorsorgeausweis detailliert.

Sie haben weitergehende Anliegen oder Fragen?

Genau wie Sie brennen wir für unser Kerngeschäft. Nutzen Sie unsere Expertise: Wir sind in sämtlichen Vorsorgemodellen zuhause und berücksichtigen auch steuerliche Möglichkeiten in der Vorsorge. Zusammen sind wir immer besser.



Als selbstständige Geschäftseinheit innerhalb der Zürcher Kantonalbank haben wir kurze Wege zu anderen Fachabteilungen. Egal ob Finanzplanung, Start-up, Unternehmensnachfolge, Immobilienbewertung, Steuern oder andere finanziell relevante Themen.

Übergeben Sie die Betreuung Ihrer Pensionskassenverträge und Personenversicherungspolice in unsere professionellen Hände und konzentrieren Sie sich auf Ihr Kerngeschäft. Das hier ist unseres.

Ihr Kontakt.

Firmenkunden

Nehmen Sie Kontakt mit Ihrem/Ihrer persönlichen Kundenbetreuer/in auf oder kontaktieren Sie uns unter 044 292 29 92.

Filialen

Wir sind lokal verankert und mit dem dichtesten Filialnetz im Kanton Zürich immer in Ihrer Nähe. Finden Sie Ihre nächste Filiale unter [zkb.ch/filialen](https://www.zkb.ch/filialen).

Rechtliche Hinweise

Das vorliegende Dokument dient zu Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt, und richtet sich damit nicht an Personen aus anderen Ländern. Trotz sorgfältiger Erstellung des Dokuments kann die Zürcher Kantonalbank die Richtigkeit, Vollständigkeit sowie Aktualität der Informationen nicht garantieren. Die Zürcher Kantonalbank behält sich vor, die vorstehend umschriebenen Dienstleistungen sowohl bei speziellen Sachverhaltskonstellationen wie auch bei einer Änderung ihrer Geschäftspolitik nicht mehr zu erbringen oder von anderweitigen Voraussetzungen abhängig zu machen. Das Dokument vermag demzufolge keine Rechtsansprüche zu begründen. Massgeblich sind alleine die von der Zürcher Kantonalbank mit ihren Kunden abgeschlossenen Verträge. Die Zürcher Kantonalbank lehnt jede Haftung für Handlungen/Verfügungen ab, die Kunden oder Dritte allein gestützt auf dieses Dokument tätigen. Copyright © 2020 Zürcher Kantonalbank

