

Verbandslösung Personalvorsorge

I. Allgemeines

LEADING SWISS AGENCIES bietet seinen Mitgliedern in Zusammenarbeit mit Helvetia Versicherungen eine Verbandslösung «Überschussverband» für die Personalvorsorge an.



Überschussverband

Dabei werden die Risikoüberschüsse den angeschlossenen Mitgliedern anteilmässig zurückerstattet. Jede Agentur hat einen eigenen Versicherungsplan und ein eigenes Reglement. Im Überschussverband wird jede Agentur als Grosskonzern betrachtet.

Die Verbandslösung wird bei zunehmender Zahl der Mitglieder vorteilhafter; LEADING SWISS AGENCIES lädt deshalb alle Mitglieder ein, sich am Überschussverband zu beteiligen.

Detaillierte Informationen und Kontaktadressen finden Sie auf den folgenden Seiten.

II. Vorteile der Verbandslösung LEADING SWISS AGENCIES

- Jede angeschlossene Firma hat einen Anschlussvertrag an die Sammelstiftung. Somit besteht freie Wahl des Versicherungsplanes mit eigenem Vorsorgereglement.
- Dadurch, dass die Helvetia sämtliche dem Rahmenvertrag angeschlossenen Firmen als Grosskonzern betrachtet, ergeben sich tiefere Kosten- und Risikoprämien.
- Für die Ermittlung des Risikoüberschusses werden alle dem Rahmenvertrag angeschlossenen Firmen zu einem eigenen Pool zusammengeschlossen (eigener Überschussverband). Dies führt bei normalem Schadenverlauf zu Risikoüberschüssen.
- Seit Einführung des Überschussverbandes im Jahre 2001 gewährte die Helvetia einen durchschnittlichen **Risikoüberschuss von über 37%** der Nettorisikoprämie. Dieser Überschuss kann die Firma zur Leistungsverbesserung ihrer Angestellten verwenden.
- Sollte wider Erwarten wegen ungewöhnlich hoher Schadenbelastung die Abrechnung des eigenen Überschussverbandes für ein Jahr negative Zahlen ergeben, so wird kein Risikoüberschuss ausgerichtet. Hingegen erfolgt kein Verlustvortrag auf das folgende Jahr!
- Die Helvetia hat in den vergangenen Jahren kontinuierlich Marktanteile gewonnen und gehört heute zu den grössten Anbieterin von Pensionskassenlösungen.
- Die Helvetia bekennt sich klar zur Vollversicherung und trägt bei diesem Produkt das Zins- und Anlage-Risiko.
- Bei der Helvetia sind die Sparbeiträge – und damit der grösste Teil des Aufwandes – erst Ende des Jahres fällig.
- Sie als Kunde haben die Möglichkeit, mittels eines eigens für Sie eingerichteten Online-Zugangs einfach, sicher und schnell auf Ihre Vertragsdaten zuzugreifen.
- Die Helvetia ist seit jeher ein durch und durch schweizerisches Unternehmen, wird aus der Schweiz gesteuert und kann damit das Angebot von Produkten für den schweizerischen Markt garantieren.

III. Kontakt

Für weitere Informationen und Offert-anfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Herr Anton Lischer

Leiter Fachsupport Schweiz

Mitglied der Direktion

Helvetia Versicherungen

St. Alban-Anlage 26

4002 Basel

Telefon 058 280 12 39

anton.lischer@helvetia.ch

Herr Roger Sahli

Unternehmensberater

Helvetia Versicherungen

Generalagentur Zürich

Hohlstrasse 560

8048 Zürich

Telefon 058 280 85 73

roger.sahli@helvetia.ch