Lösungen für Pensionskassen

Sind die Risiken Ihrer Pensionskasse optimal abgesichert? Die Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG (Zurich) bietet die passenden Lösungen: einfach, transparent und mit dem höchsten Anspruch an die Unternehmensführung.

Ihre Vorteile

- Sie erhalten umfassende Dienstleistungen von einem zuverlässigen Partner.
- Sie können Ihre Risiken und Kosten besser kontrollieren.
- Sie wählen die für Ihre Pensionskasse passende Risikodeckung.
- Sie profitieren von vereinfachten medizinischen Prüfungen bei der Abdeckung der Risiken Invalidität und Tod.
- Als multinationales Unternehmen profitieren Sie von der Kostenkontrolle, einer zusätzlichen Überschussbeteiligung und von flexiblen Aufnahmerichtlinien.
- Sie profitieren von einer bedarfsgerechten Leistungsfallbearbeitung, die Sie nach Ihren Bedürfnissen wählen.

Unser umfangreiches Leistungspaket

Für Pensionskassen bietet Zurich umfassende Leistungen und intelligente Risikolösungen – abgestimmt auf den speziellen Vorsorgebedarf Ihrer Pensionskasse.

Angebot	Leistungsumfang
Risikodeckungen Zurich ist eine kompetente Partnerin für die vollständige oder teilweise Absicherung der Risiken Ihrer Pensionskasse.	• Branchen- und Erfahrungstarifierung • Attraktive Prämien- und Überschussmodelle
Internationales Pooling Entwickeln Sie Ihr eigenes multinationales Versicherungsprogramm.	• Abstimmung von lokalen Policen, einem Mastervertrag und Rückversicherungen
Kapitalanlagen Bei der Anlage der Vorsorgegelder Ihrer Pensionskasse schafft die Zurich Invest AG Mehrwerte.	• Breite Palette an traditionellen und alternativen Anlagen • Grösste Anlagestiftung eines Versicherers in der Schweiz • Bankenunabhängig
Servicepaket Leistungsdienst Der Leistungsdienst von Zurich entlastet Sie gezielt oder umfänglich, basierend auf Ihren Bedürfnissen.	• Drei verschiedene Leistungsdienstpakete zur Entlastung Ihrer Organisation
Kader-/Zusatzvorsorge Zurich unterstützt Sie beim Aufbau einer modernen Kadervorsorge in Ihrem Unternehmen.	• Kompetente und umfassende Beratung zur Schliessung von Vorsorgelücken • Mehrwerte für die Mitarbeitenden • Alternativen zur firmeneigenen Pensionskasse

Bedarfsgerechte Risikodeckungen

Überlassen Sie Ihre Risiken Zurich: Indem Sie die Risikodeckung für Invalidität und Tod gemäss Ihren Bedürfnissen anpassen, können Sie den Rückstellungsbedarf in Ihrer Bilanz reduzieren.

Für die Risikorückdeckung aller erdenklichen Fälle ist Zurich Ihre ideale Netzwerkpartnerin. Als führende Versicherungsgesellschaft bieten wir speziell für Pensionskassen intelligente Risikolösungen mit höchstmöglicher Individualisierbarkeit. Die Grundlage für die Prämienfestsetzung in der Invaliditätsversicherung ist der Schadenverlauf Ihrer Pensionskasse bei einer rollenden Beobachtungsperiode von fünf Jahren.

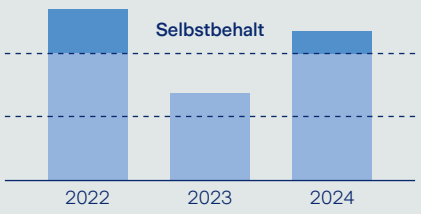
Garantierte Pauschalprämie

- Bei Vertragsbeginn wird ein pauschaler Prämiensatz für den gesamten Personalbestand ermittelt. Er richtet sich nach dem versicherten Lohn und gilt für die gesamte Laufzeit.
- Wird das Reglement angepasst oder ändert sich die Mitarbeiterzahl massiv, kann der Prämiensatz neu berechnet werden.
- Der Versichertenbestand wird nur einmal pro Jahr gemeldet, unterjährige Mutationen sind automatisch mitversichert. Der Prämiensatz wird alle drei Jahre überprüft.

Prämienmodelle für grosse Kollektive (ab 100 Versicherten): Stop-Loss-Versicherung

- Eine umfassende Rückdeckung mit Selbstbehalt schützt Ihre Pensionskasse vor einer übermässigen finanziellen Belastung, beispielsweise im Fall einer ungewöhnlichen Häufung von Todes- und Invaliditätsfällen.
- Schäden bis zum vereinbarten jährlichen Gesamtbetrag trägt die Pensionskasse. Ist die Schadensumme höher als der Selbstbehalt, übernimmt Zurich die den Selbstbehalt übersteigenden Kosten.
- Der Selbstbehalt richtet sich nach den finanziellen Möglichkeiten Ihrer Pensionskasse und beeinflusst die Höhe der Stop-Loss-Prämie.
- Die Mindestvertragsdauer beträgt drei Jahre.

Stop-Loss-Versicherung



- Schaden, der den Selbstbehalt übersteigt – durch Zurich gedeckt
- Anteil der Schadensumme, der den Selbstbehalt nicht übersteigt

Internationales Pooling

Ist Ihre Unternehmung international tätig? Dann entwickeln Sie gemeinsam mit den Spezialisten von Zurich Ihr eigenes multinationales Versicherungsprogramm. Bei einer Pooling-Lösung werden lokale Policen, ein Mastervertrag und die Rückversicherungen aufeinander abgestimmt und miteinander verzahnt: die Voraussetzung für eine weltweit zuverlässige Risikoabsicherung und für eine effiziente Prämien- und Schadenkontrolle.

Dank der globalen Perspektive auf Ihre lokalen Verträge haben Sie die Kosten jederzeit unter Kontrolle und erzielen bei gutem Schadenverlauf Überschüsse.

Renditestarke Kapitalanlagen

Das Angebot der Zürich Anlagestiftung mit ihren über 30 Anlagegruppen umfasst:

- aktiv und passiv gemanagte in- und ausländische Aktien
- Obligationen und Geldmarktanlagen nach Länder- und Währungsgruppen
- alternative Anlageformen wie Hedge Funds, Private Equity, in- und ausländische Immobilienanlagen und Strategiefonds

Bei der Zürich Anlagestiftung erwarten Sie transparente Managementgebühren und individuelle Preismodelle. Die gute Performance der Anlagegruppen ist das Ergebnis sorgfältiger Anlage-, Auswahl- und Kontrollprozesse.

Auf der Stufe der Einzelanlagen und des konsolidierten Portfolios erhalten Sie als Anleger regelmässig übersichtliche Reportings.

Weitere Informationen finden Sie unter www.zurichinvest.ch.

Angebot Leistungsdienst

Lassen Sie Zurich für sich arbeiten: Wählen Sie zwischen den drei angebotenen Leistungsdienstpaketen den Service, der Ihren Bedürfnissen entspricht.

In der **Variante «Plus»** erhalten Sie für einen geringen Aufpreis einen umfassenden Service. Dieses Paket eignet sich für Stiftungen, welche die Verantwortlichkeit vollumfänglich abgeben und von einem überdurchschnittlichen Service profitieren möchten.

Die **Variante «Standard»** eignet sich für Stiftungen, welche die Verantwortung für die Leistungsfallabwicklung standardmässig abgeben möchten und einen zweckmässigen Service erwarten. Diese Dienstleistungen erhalten Sie ohne Aufpreis.

Die **Variante «Mini»** eignet sich für Stiftungen, welche die Leistungsfälle möglichst selbstständig abwickeln möchten. Im Paket «Mini» übernehmen Sie den Hauptteil der Administration selbst, profitieren dafür von einer günstigeren Prämie.

Service von Zurich	Mini	Standard	Plus
Komplette Abwicklung des Leistungsfalles, Bearbeitung neuer Fälle und Begleitung während der Laufzeit			■
Einholung notwendiger Unterlagen			■
Auf Wunsch monatliche Rentenzahlung			■
Unterstützung bei Beschwerden und unberechtigten Leistungsfällen			■
Persönliche Ansprechperson			■
Prüfung Rechtmässigkeit des Anspruchs		■	■
Auf Wunsch Ausrichtung der Leistungen direkt an die versicherten Personen		■	■
Abklärung Anspruchsberechtigung und Berechnung der Leistungen		■	■
Checkliste zur Zusammenstellung der Unterlagen		■	■
Vierteljährliche Rentenzahlung		■	■
Überprüfung der Berechnungen und Ausrichtung der Leistungen		■	■

Vollumfängliche Schliessung von Vorsorgelücken

Kader-/Zusatzvorsorge

Möchten Sie allfällige Vorsorgelücken frühzeitig erkennen und schliessen? Dann sprechen Sie mit den Spezialisten von Zurich. Sie beraten Sie umfassend und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen einen passenden Vorsorgeplan für Ihre Mitarbeitenden.

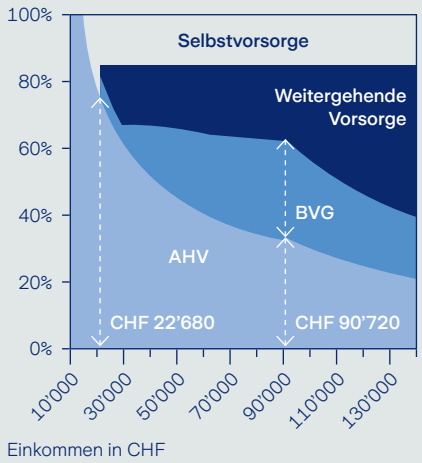
Pensionskassen, die ausschliesslich im überobligatorischen Bereich tätig sind, bietet Zurich klassische Vollversicherungsverträge: Mit der Absicherung der Risiken Alter, Tod und Invalidität können Sie das Vorsorgekapital Ihrer Pensionskasse erhalten und eine attraktive Verzinsung sicherstellen.

Wenn Sie Ihre Kader- oder Zusatzvorsorge ausserhalb Ihrer Pensionskasse durchführen möchten, bieten Ihnen die Lösungen **Vita Plus, Vita Invest** und **Vita Select** interessante Alternativen im Rahmen einer Sammelstiftung[1].

[1] Angebote der Sammelstiftungen Vita Plus, Vita Invest und Vita Select der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Altersrente für Alleinstehende in % des Einkommens



(Volle Beitragsdauer, berechnet mit BVG-Umwandlungssatz 6,8%)

Wünschen Sie eine Beratung oder weitere Informationen?

Rufen Sie uns kostenlos an: 0800 80 80 80
www.zurich.ch

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich
Telefon 0800 80 80 80, www.zurich.ch

Die abgebildeten Zeichen sind Markenzeichen der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG und als solche weltweit eingetragen.

Weichen die Angaben in diesem Factsheet von den jeweils gültigen Versicherungsbedingungen ab, gehen die Letztgenannten vor.

ZH30911d-2410