

Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG

Dornacherstrasse 230, 4053 Basel

Räffelstrasse 28, 8045 Zürich

Telefon +41 (0)61 337 17 33

info@berag.ch, www.berag.ch

Die BERAG

Die BERAG ist ein erfolgreiches und unabhängiges Dienstleistungsunternehmen in der beruflichen Vorsorge mit Sitz in Basel. Zurzeit zählt die BERAG 50 Mitarbeitende. Seit 1973 offerieren wir Firmen und Vorsorgeeinrichtungen in der Schweiz und im Fürstentum Liechtenstein individuelle und umfassende Lösungen rund um die berufliche Vorsorge. Unsere Stärke ist die in der Schweiz einzigartige Kombination von Beratungs-, Verwaltungs- und Informatikdienstleistungen unter einem Dach. Als wichtiges strategisches Ziel verfolgen wir die konsequente Digitalisierung des Pensionskassengeschäfts und damit all unserer Dienstleistungen. Inhaltlich spezialisieren wir uns auf die Beratung und Betreuung von Sammelstiftungen, auf die effektive und effiziente Abwicklung von Leistungsfällen sowie auf die Aufbereitung von Projektionsberechnungen als Entscheidungsgrundlagen für Stiftungsräte.

Spezialgebiet Sammelstiftungen

Sammelstiftungen sind zwar auch Pensionskassen, sie funktionieren aber weitgehend anders als firmeneigene Pensionskassen. Die meisten Pensionskassendienstleister sind nur mit der Welt der firmeneigenen Pensionskassen vertraut. Sie können folglich Sammelstiftungen nicht oder zumindest nicht adäquat bei der Bewältigung ihrer spezifischen Herausforderungen unterstützen, die BERAG schon ... Die BERAG betreibt seit über 25 Jahren eigene Sammelstiftungen und ist seit über 35 Jahren als aktiver Berater und Entwickler von Sammelstiftungen tätig.

BERAG-Dienstleistungen für Sammelstiftungen:

- Geschäftsführung
- Pensionskassenexperten-Mandate
- Pensionskassenberatung
- Produktentwicklung
- Stiftungsratsschulung
- Vorsorgekommissionsbetreuung
- Pensionskassen-Verwaltungssoftware
- Risikorückdeckungslösungen
- Gesundheitsprüfungswesen und Leistungsfallmanagement
- Vertriebsunterstützung
- Underwriting und Pricing
- Immobilienübertragung

Spezialgebiet Rückversicherungs-Management

Rückversicherer von Pensionskassen haben sowohl im Underwriting als auch im Schadenfallmanagement einen natürlichen und systembedingten Interessenkonflikt, welcher grundsätzlich weder vom Rückversicherer noch von der Pensionskasse aufgelöst werden kann. Eine neutrale Partei ist erforderlich, welche nicht quantitativ am Schadenverlauf der betreuten Pensionskasse partizipiert. Die BERAG verfügt über eine neuartige und innovative Software für das Leistungsfallmanagement von Pensionskassen. Unsere versierten Leistungsspezialisten können so optimal die neutrale Rolle zum Nutzen aller Involvierten wahrnehmen.

Mit unserem über Jahrzehnte aufgebauten Erfahrungsschatz und mit unseren modernen Werkzeugen und kompetenten Teams unterstützen wir Pensionskassen und Firmen bei der strategischen Neuausrichtung und Digitalisierung des Vorsorgegeschäfts.

Spezialgebiet Strategieberatung

Eine Pensionskasse braucht wie ein Unternehmen eine übergeordnete Strategie. Diese deckt Themenfelder wie Leistungen, Anlagen, Markt, Betrieb, Digitalisierung und Nachhaltigkeit ab. Aktuarielle Fragen und Reglementsfragen sind vor dem Hintergrund der Strategie der jeweiligen Pensionskasse zu beantworten. Die BERAG hat in den vergangenen Jahren viele Pensionskassen bei deren Strategieentwicklung begleitet und unterstützt. Für die Entwicklung von nachhaltigen Leistungsstrategien für Pensionskassen nutzen wir unser speziell programmiertes, integrales Beratungstool RisikoMeter.

Spezialgebiet IT

Die BERAG ist Anbieter von Pensionskassen-Softwarelösungen der ersten Stunden. In den vergangenen Jahrzehnten haben sich unterschiedliche Anbieter von Spezialsoftware in den Bereichen Versicherungsverwaltung, Finanzbuchhaltung, Archivierung etc. etablieren können. Die BERAG hat sich deshalb strategisch zum Integrator von Software-Lösungen entwickelt. Die BERAG unterstützt Pensionskassen bei der umfassenden Automatisierung und Digitalisierung ihrer Geschäftstätigkeit.

Unsere klassischen Dienstleistungen

Die BERAG bietet weiter auch die folgenden Dienstleistungen im klassischen Sinne an:

- **Expertentätigkeit** nach Art. 52e BVG
- **Pensionskassenberatung** in den Bereichen Stiftungsgründung und -Liquidation, IKS für Pensionskassen, Rechtsberatung, Risikoanalysen, Pension-Governance, Merger- and Acquisition/Due Diligence-Prüfungen und International Accounting
- Stiftungsratsausbildung
- Geschäftsführung
- Technische Verwaltung
- Rechnungswesen

Honorarpolitik

Wir legen grossen Wert auf eine transparente und faire Honorierung unserer Dienstleistungen.

Beratungsdienstleistungen:

- Verrechnung in der Regel nach Stundenaufwand (auf Wunsch auch mit Jahrespauschalen)
- Stundenansätze exkl. MwSt.: CHF 200.– bis 350.–, je nach Qualifikation der Fachspezialisten.

Verwaltungsdienstleistungen:

- Verrechnung mit Kopfpauschalen (auch hier können auf Wunsch Jahrespauschalen vereinbart werden)
- Kopfpauschalen exkl. MwSt.: CHF 50.– bis CHF 400.–, je nach Umfang des Dienstleistungspaketes und Grösse resp. Komplexität der zu betreuenden Kasse.

Erfahren Sie mehr über unsere Kompetenzen und Dienstleistungen auf unserer informativen und laufend aktualisierten Website www.berag.ch

EDV

Versicherten-
verwaltung

Vermögens-
verwaltung

Archivierung

Buchhaltung/
Rechnungs-
wesen

Verwaltung

Administration

Geschäfts-
führung

Technische
Verwaltung

Rechnungs-
wesen

Experten

ALM-Studien

Versicherungs-
technische
Gutachten

Beratung und
Weiterbildung
von Stiftungs-
räten

Rechts-
beratung

Revision

Revision