



## Ihr Pensionskassenexperte als kompetenter Berater

Zur Unterstützung und zur Förderung des Vertrauens in die berufliche Vorsorge stehen Ihnen selbstständige Pensionskassenexperten zur Verfügung. Diese stehen mit ihrem Wissen den Kunden täglich zur Seite.

Wenn es um strategische Fragestellungen, um unabhängige und kompetente Beratungsdienstleistungen oder um das Erarbeiten von verständlichen Entscheidungsgrundlagen geht, dann sind Sie bei uns an der richtigen Adresse.

  
Advactum AG  
Ihr Pensionskassenexperte vor Ort

**Einfach, schnell und unkompliziert**

## Juristische Beratung | Vorsorgekonzepte

- Ausarbeitung von passenden Vorsorgekonzepten für Ihre Vorsorgeeinrichtung
- Weiterentwicklung bestehender Vorsorgekonzepte hinsichtlich Steuer- und Ertragsoptimierung
- Erarbeiten und Prüfen von diversen Reglementen (Vorsorge-, Rückstellungs-, Teilliquidations-, Anlage- und Organisationsreglemente), sowie von Vorsorgeplänen
- Beratung und Unterstützung bei Reorganisationen und Fusionen, Vermögensübertragungen sowie Teil- und Gesamtliquidationen von Vorsorgeeinrichtungen
- Unterstützung bei der Gründung einer neuen Vorsorgeeinrichtung – Erstellung der Stiftungsurkunde und erledigen von diversen Abklärungen
- Generelle Beratung von Vorsorgeeinrichtungen, Unternehmungen, Institutionen sowie von Stiftungsräten und Privatpersonen in Rechts- und Vorsorgefragen

## Versicherungstechnik

- Eruiieren geeigneter Leistungs- und Finanzierungssysteme
- Ermitteln notwendiger Vorsorgekapitalien, Risikosummen und versicherungstechnischer Rückstellungen
- Durchführen von diverse versicherungstechnischen Berechnungen
- Bestimmen versicherungstechnischer Risikofähigkeit einer optimalen Anlagestrategie
- Simulieren und Berechnen individueller Auswirkungen von Pensionierungen, Todes- oder Invaliditätsfällen
- Unterstützung beim Wechsel vom Leistungs- auf Beitragsprimat

## Risikoanalyse | Rückdeckung

- Erarbeiten der meist geeigneten Form von Rückdeckung und Sicherstellung der Risiken für Ihre Vorsorgeeinrichtung
- Als unabhängige Berater suchen wir für Sie das beste Preis-/Leistungsverhältnis auf dem Versicherungsmarkt
- Beurteilen Ihrer Vorsorgeleistungen und Finanzierung sowie Gesamtbetrachtung im Rahmen eines Benchmark-Vergleichs
- Durchführen retrospektiver Kosten-Nutzen-Analysen und Optimieren des Versicherungskonzepts
- Perfektes Koordinieren (Abstimmung aller Leistungen) innerhalb des gesamten Vorsorgesystems (alle Personen- und Sozialversicherungen)

## Asset- und Liability-Management (ALM)

Es gehört zu den Aufgaben des Stiftungsrats, dass die Anlagestrategie unter Berücksichtigung der Versichertenstruktur und deren Verpflichtungen festgelegt und überprüft wird. Eine Abstimmung der Anlagen auf die Verpflichtungen der Vorsorgeeinrichtung ist sinnvoll und muss periodisch erstellt werden. Wir erstellen aufgrund der individuellen Parameter ein entsprechendes Szenario und geben für eine risikogerechte Anlagepolitik entsprechende Empfehlungen ab. Die Entwicklung der Vorsorgeeinrichtung wird in einen dynamischen Simulation geschätzt.

## Expertisen und Gutachten

Ein versicherungstechnisches Gutachten ist eine kritische Beurteilung der kaufmännischen Bilanz. Diese wird aus einem anderen Blickwinkel betrachtet:

- Prüfen ob das verfügbare Vermögen ausreicht um die notwendigen Verpflichtungen zu finanzieren
- Erstellen einer Gewinn- und Verlustanalyse
- Analyse des Versichertenbestandes und des demografischen Verhältnisses
- Beurteilen der versicherungstechnischen Grundlagen und die getroffenen Rückdeckungsmassnahmen
- Vergleich der erwirtschafteten Rendite im Vergleich mit der notwendigen Minimalrendite

## Geschäftsführung

- Unterstützung des Stiftungsrats im fachlichen Bereich der beruflichen Vorsorge
- Ausarbeitung von Entscheidungsgrundlagen
- Vorbereitung, Organisation und gegebenenfalls Leitung der Stiftungsratssitzungen
- Teilnahme an den Stiftungsrats- und Kommissionssitzungen mit beratender Stimme
- Protokollführung von Stiftungsrats- und Kommissionssitzungen
- Erstellung und Durchführung einer Liquiditätsplanung
- Information der Versicherten in Absprache mit dem Stiftungsrat
- Kontakt mit den externen Stellen

## Sanierungskonzepte

In stürmischen Zeiten könnte eine Vorsorgeeinrichtung in eine Unterdeckung geraten. Dann stehen wir Ihnen mit unserer langjährigen Erfahrung zur Seite, damit Sie die richtigen Entscheidungen treffen und ihre Vorsorgeeinrichtung bald wieder eine gesunde finanzielle Lage aufweist.

## Stiftungsratsausbildung

Die Erst- und Weiterbildung der Arbeitnehmer- und Arbeitgebervertreter gehört zu den gesetzlichen Aufgaben des Stiftungsrats. Eine auf Ihre Vorsorgeeinrichtung zugeschnittene und auf die aktuelle Situation eingehende Ausbildung ist für uns selbstverständlich.

## Internationale Rechnungslegungsnormen

Die Erstellung von Berechnungen und Gutachten gemäss IFRS/IAS 19 und US-GAAP kann ebenfalls durch uns erledigt werden. Falls gewünscht werden wir bei der Festlegung der versicherungstechnischen und ökonomischen Parameter behilflich sein.



**Advactum AG**  
Ihr Pensionskassenexperte vor Ort

Chris Verhagen

Zürcher Strasse 204f | 9014 St.Gallen | Tel. 071 260 16 92

cverhagen@advactum.ch | www.advactum.ch

- **Langjährige, praktische Erfahrung**
- **Einfache und transparente Kommunikation von komplexen Themen**
- **Gesamtheitliche Betrachtungsweise möglich**