

# Beratung und Betreuung berufliche Vorsorge

## Die Beratung und Betreuung für Unternehmen mit Lösungen für berufliche Vorsorge, Krankentaggeld- und Unfallversicherung.

Jedes Unternehmen braucht bedarfsgerechte Lösungen für die obligatorische und überobligatorische berufliche Vorsorge. Dazu gehören die (freiwillige) Krankentaggeld-, die obligatorische Unfallversicherung und allenfalls eine Unfallzusatzversicherung. Unsere Beratungsdienstleistung besteht aus einer Bedürfnisanalyse und dem Erarbeiten von Lösungsvorschlägen. Auf Wunsch holen wir Offerten ein, erstellen Vergleiche und beraten Sie bei der Entscheidungsfindung. Mit einem Beratungs- und Betreuungsmandat (Vollmandat) stehen Ihnen für die Abwicklung des Tagesgeschäfts unsere Fachleute zur Verfügung.

### Eignet sich für/als

- KMU ohne eigene Pensionskasse
- Kaderlösungen (überobligatorische berufliche Vorsorge für Kader und Geschäftsleitung)

### Ihre Vorteile

Sie erhalten, in Ergänzung zu den klassischen Bankdienstleistungen, Lösungen für die berufliche Vorsorge sowie für die Krankentaggeld- und Unfallversicherung aus einer Hand. Gleichzeitig profitieren auch Ihre Mitarbeitenden. Diese können, z.B. beim Erwerb von Wohneigentum oder im Hinblick auf die Pensionierung, unsere Beratungsleistungen ebenfalls in Anspruch nehmen.

### Unsere Leistungen

- Analyse Ihrer bestehenden Vorsorgelösungen und Ihrer Bedürfnisse
- Optimierungsmöglichkeiten ausarbeiten
- Offerten ausschreiben
- Offerten kontrollieren, beurteilen und vergleichen

### Zusätzliche Leistungen

- Wechsel des Anbieters begleiten
- Reglementsanpassungen begleiten
- Fragen der Mitarbeitenden beantworten
- Personalorientierungen durchführen
- aktive und umfassende Betreuung bei allen Vorsorgefragen

### Konditionen

- Es entstehen keine direkten Kosten. Setzt jedoch voraus, dass die Entschädigung an die LUKB direkt über den Lösungsanbieter erfolgt.

- Es besteht eine vollständige Transparenz über Entschädigungen die von den Lösungsanbietern ausgerichtet werden.
- Entschädigung nach Aufwand sind auf Wunsch ebenfalls möglich.

### Risiken

- Sämtliche Verträge werden direkt zwischen dem Kunden und dem Anbieter, d.h. der Sammelstiftung für die berufliche Vorsorge bzw. dem Versicherer für Krankentaggeld und Unfallversicherung, abgeschlossen.
- Je nach gewähltem Modell (Vollversicherungs- oder teilautonome Lösung) entstehen Risiken wie z.B. Unterdeckung, welche im Extremfall zu Sanierungsbeiträgen führen können.

### Vorzeitige Rückgabe

- Die Bedingungen für eine allfällige vorzeitige Vertragsauflösung sind in den Vertragsunterlagen der jeweiligen Vertragspartner enthalten.

### Restriktionen

- Gesamtarbeitsvertragliche Vorschriften für alle Personenversicherungen sind zu beachten.
- Keine Angebote für Betriebe mit eigenen Branchenlösungen (wie z. B. für das gastgewerbliche Personal oder das Personal von Temporärbüros).

### Verweis auf Detailunterlagen

- Im Verkehr mit den Vertragspartnern gelten stets deren vertragliche und gesetzliche Bestimmungen (Anschlussverträge, Versicherungsverträge, Reglemente).

### **Ergänzende Produkte**

- Pensionierungsberatung Privileg 50
- Vorsorgeanalyse
- Steuerberatung
- Steuererklärung
- Ehegüter- und Erbrechtsberatung

### **So erhalten Sie dieses Produkt**

- Ihr Kundenbetreuer nimmt Ihre Fragen im Zusammenhang mit der Beratung und Betreuung berufliche Vorsorge gerne telefonisch oder persönlich entgegen und vereinbart für Sie einen Beratungstermin mit einer Fachperson der Abteilung berufliche Vorsorge.

---

Beratungcenter: Tel. 0844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [www.lukb.ch](http://www.lukb.ch). Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Das Dokument dient einzig zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die aufgeführten Bedingungen und Zinssätze beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich.

Stand: 25.11.2014