

Ihr Partner für Personalvorsorge



Alles rund um die berufliche Vorsorge aus einer Hand.

B+B hat es sich zur Aufgabe gemacht, mehr Dynamik und Transparenz in die berufliche Vorsorge zu bringen. Als einer der wenigen unabhängigen Schweizer Anbieter in der beruflichen Vorsorge bietet B+B umfassende Dienstleistungen – von der Vorsorgeberatung, Expertisen und Rechtsberatung über Risk und Investment Services bis zur vollumfänglichen Pensionskassenverwaltung. Dabei verfolgen wir ein zentrales Ziel: die Ansprüche und Bedürfnisse unserer Kunden nicht nur zu erfüllen, sondern zu übertreffen.

Expertisen und Beratung

Wir übernehmen für Ihre Vorsorgeeinrichtung die Aufgaben des unabhängigen und anerkannten Pensionsversicherungsexperten gemäss Art. 53 Abs. 2 BVG und beraten Sie zu allen für Ihre Pensionskasse relevanten Themen.

Wir richten unsere Dienstleistungen konsequent darauf aus, Ihrer Vorsorgeeinrichtung eine optimale Beratung und Betreuung aus einer Hand zu bieten. Dazu gehören Analysen, Bewertungen und Beurteilungen in folgenden Bereichen:

Pensionsversicherungsexperten

- prüfen, ob Verpflichtungen jederzeit erfüllt werden können
- gewährleisten die Übereinstimmung der reglementarischen und versicherungstechnischen Bestimmungen mit den gesetzlichen Vorschriften
- bewerten Vorsorgeverpflichtungen
- arbeiten Sanierungsmassnahmen bei Unterdeckung aus und beurteilen deren Wirksamkeit
- erstellen periodisch versicherungstechnische Gutachten und Bilanzen
- beraten und unterstützen den Stiftungsrat in fachlicher Hinsicht
- führen die Vorsorgebewertung und Bilanzierung nach IFRS (IAS 19) und US GAAP (FAS 87/158) durch

Unternehmensberater unterstützen Sie bei

- der Konzeption von Vorsorgeplänen
- der Erstellung oder Änderung von Reglementen
- dem Aufbau und der Organisation Ihrer Vorsorge
- der Überprüfung von Wirtschaftlichkeit und Effizienz
- der Koordination mit Sozial- und Personalversicherungen
- Teil- und Gesamtliquidation sowie bei Fusionen

Sie haben damit die Gewissheit, dass die Vorsorgegelder Ihrer Mitarbeitenden optimal eingesetzt werden.

Rechtsberatung

Die berufliche Vorsorge ist ein komplexes Rechtsgebiet – zu vielen Fragen gibt es keine schlüssigen Antworten.

Unsere Juristen stehen Ihnen beratend zur Seite und schaffen Klarheit in allen sozialversicherungs- und BVG-rechtlichen Fragestellungen.

Für Vorsorgeeinrichtungen

Einrichtungen der 2. Säule – z.B. Vorsorgeeinrichtungen, Freizügigkeitseinrichtungen, Anlagestiftungen usw. – bieten wir eine umfassende Rechtsberatung in Bereichen wie:

- Konzeption und Gründung einer Einrichtung der 2. Säule
- Ausarbeitung und Änderung der Rechtsgrundlagen (Statuten, Reglemente, Verträge usw.)
- Unterstützung beim Kontakt mit der Aufsichtsbehörde, dem Experten für berufliche Vorsorge und der Kontrollstelle
- Schulungen von Stiftungsräten, Geschäftsführern und Mitgliedern von Personalvorsorgekommissionen

Für Unternehmen

Auch Unternehmen sind immer häufiger mit Fragen zum Sozialversicherungsrecht oder zum BVG konfrontiert. Bei diesen und anderen Themen unterstützen wir Sie gerne:

- Beratung bei Fragen zum Sozialversicherungsrecht oder zum BVG im Rahmen der Personaladministration Ihres Unternehmens
- Schulungen von Personalverantwortlichen
- Ausarbeitung und Überprüfung von Verträgen (z.B. Anschlussverträge)
- Juristische Beratung und Betreuung beim Kontakt mit der Vorsorgeeinrichtung

Für Versicherte

Haben Sie Fragen zu Ihrer Vorsorgeeinrichtung? Unsere Experten liefern Antworten – rasch und kompetent. Wir bieten Ihnen:

- Umfassende rechtliche Beratung in Vorsorgefragen
- Unterstützung im Kontakt mit der Vorsorgeeinrichtung
- Beantwortung Ihrer Fragen in besonderen Lebenssituationen wie z.B. bei Pensionierung, Scheidung und Finanzierung von Wohneigentum

Verwaltung

B+B bietet Einrichtungen der beruflichen Vorsorge in allen verwaltungstechnischen Belangen kompetenten Support – von der technischen Verwaltung über die Abwicklung des Rechnungswesens bis hin zur Geschäftsführung.

Wir unterstützen Vorsorgeeinrichtungen darin, Leistungen zu erbringen, die sowohl individuellen Ansprüchen als auch gesellschaftlichen und konjunkturellen Entwicklungen sowie aufsichtsrechtlichen Auflagen Rechnung tragen. Unsere Dienstleistungen in den Bereichen Versicherten- und Rentnerverwaltung, Rechnungswesen und Geschäftsführung sind modular konzipiert und richten sich an Vorsorgeeinrichtungen jeder Grösse. Je nach Bedarf übernehmen wir einen Teilbereich oder erledigen sämtliche administrativen Aufgaben einschliesslich der direkten Kommunikation mit den Versicherten und Rentnern. Mit verschiedenen Standorten in der Schweiz und in Liechtenstein bieten wir kompetente, mehrsprachige Vor-Ort-Betreuung und unterstützen Sie in den folgenden Bereichen:

Versicherten- und Rentnerverwaltung

- Bestandesführung der versicherten Personen und Rentenbezüger
- Vollständige Führung der BVG-Schattenrechnung
- Auskunftserteilung an die versicherten Personen und die Rentner
- Aufstellung aller Ein- und Auszahlungen
- Zusammenarbeit mit der Personalabteilung (HR) und anderen Bereichen der Arbeitgeberin
- Vollständige Bearbeitung der Rentenfälle inkl. Koordination mit den Sozialversicherungen
- Sicherstellen der termingerechten, gesetz- und reglements-konformen Erledigung und Abwicklung aller Leistungsfälle
- Monatliche Auszahlung der Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenleistungen

Rechnungswesen

- Führung der Finanzbuchhaltung
- Liquiditätsplanung
- Konsolidierte Jahresrechnung inkl. Anhang gemäss den Anforderungen von Swiss GAAP FER 26
- Präsentation der revidierten Jahresrechnung vor dem Stiftungsrat zur Genehmigung

Geschäftsführung

- Sicherstellung des Informationsflusses zwischen Stiftungsrat, Vermögensverwaltung und B+B Vorsorge AG
- Fachliche Unterstützung des Stiftungsrats
- Organisation und Teilnahme an Stiftungsratssitzungen sowie Verfassung des Protokolls
- Korrespondenz mit Aufsichts- und Steuerbehörden sowie Dritten

Investment Services

Unser Ziel ist es, für Unternehmen und Vorsorgeeinrichtungen bedarfsgerechte Leistungsmodulare bereitzustellen. Dabei legen wir grössten Wert auf Kohärenz und eine gesamtverantwortliche, systemische Betrachtungsweise.

Unsere Kunden betrauen uns mit Mandaten für Wertschriftenbuchhaltung, Reporting und Investment Controlling. Sie vertrauen uns bei der Überprüfung ihrer Organisation ebenso wie bei Konsistenztests von Reglementen und Verträgen sowie bei der Entwicklung und Überprüfung ihrer Strategie. Ausserdem sind wir Ansprechpartner für effiziente Umsetzungslösungen im Asset Management und geben Partnerbetrieben im Rahmen von Management Mandaten unternehmerischen Support nach Mass.

Client Relationship Management

In der Kundenbetreuung bieten wir Coaching und Support rund um unsere Produkte und Leistungen. Dazu kommt eine nachhaltige Marktbearbeitung mit Trendanalysen, Produktentwicklungen sowie kundenspezifischen Bedarfsabklärungen.

Accounting & Reporting

Unser Team in der Wertschriftenbuchhaltung erstellt revisionsfähige Konsolidierungen von Gesamtvermögen oder Vermögensteilen nach Assetklassen oder Mandaten. Ein übersichtliches, aussagekräftiges Reporting sowie Spezialreports zu Anlagefonds und Hedge Funds gehören ebenso zu den Leistungen wie individuelle Analysen und ein komplettes mandatspezifisches Controlling.

Investment Management

Wir sorgen für reibungsfreie Strukturen und Prozesse, bieten strategische Leistungen wie Risikofähigkeitsprüfungen und Strukturentwicklung, erarbeiten individuelle Asset Management Lösungen und zeichnen für die Information und Schulung unserer Kunden verantwortlich.

Management Mandate

Im Bereich Management Mandate übernehmen wir die Gesamt- oder Teilverantwortung für Dienstleister im Finanz- und Vorsorgegeschäft – von fachspezifischen Aufgaben über VR-Mandate bis hin zu Geschäftsleitungsfunktionen.

Risk Services

B+B Risikopool: Der B+B Risikopool schliesst mehrere Vorsorgeeinrichtungen zu einer Risikogemeinschaft zusammen. Durch die hohe Anzahl der Versicherten sinkt die Rückversicherungsprämie für die Mitglieder.

Die Höhe der Risikoprämien für Tod und Invalidität wird neben den biometrischen Gegebenheiten der Versicherten vor allem durch die Anzahl der Versicherten einer Vorsorgeeinrichtung bestimmt. Das heisst: Je mehr Versicherte, desto kleiner die Abweichung vom erwarteten Schaden und umso tiefer die Risikoprämie.

Ihre Vorteile

- Tiefe Risiko- und Verwaltungskostenprämien dank grossem Versichertenbestand
- Die Bildung von Risikoreserven entfällt dank kongruenter Rückdeckung
- Administrative Entlastung dank umfassendem Risiko- und Schadenmanagement (Beratung, Case Management, Information, Leistungsabwicklung)
- Beteiligung am Überschuss des B+B Risikopools

Risk and Health Services: Ein massgeschneidertes Risk and Health Management ermöglicht der Unternehmensführung die Gesundheit der Mitarbeitenden zu steigern und damit die betriebliche Leistungsfähigkeit zu sichern.

Risk and Health Management als Führungsaufgabe. Sie werden damit der neuesten Anforderung gemäss OR 663b gerecht, der systematischen Auseinandersetzung mit den Risiken der Unternehmung. Zudem zeigen Sie Ihren Mitarbeitern mit konkreter Umsetzung und Verankerung im Unternehmen Ihre Wertschätzung der persönlichen Gesundheit.

Ihre Vorteile

- Erhalt der Gesundheit und Verbesserung des Wohlbefindens am Arbeitsplatz
- Steigerung der Arbeitszufriedenheit sowie Mitarbeiterbindung (Loyalität)
- Reduktion der Absenzen (Kostensenkung)
- Erhöhung der Kundenzufriedenheit
- Steigerung der Wirtschaftlichkeit, Produktivität und Wettbewerbsfähigkeit
- Nachweis einer Risikobeurteilung gemäss OR 663b

Unsere Dienstleistungen «Risk Services» zielen darauf ab, dem Trend von zunehmenden Absenzen vorzubeugen. Mit den Instrumenten des Absenzen- und Case-Managements wollen wir mit unseren Partnern eine Chronifizierung und Invalidisierung vermeiden. Mit einem aktiven Leistungsfallmanagement erhalten Sie bessere Konditionen bei den Versicherungsträgern.

Unsere Dienstleistungen «Health Services» fördern durch gezielte Weiterbildungsmaßnahmen in den Bereichen Ernährung, Bewegung, mentale Stabilität, Stressbewältigung etc. die persönliche Kompetenz und Eigenverantwortung der Mitarbeitenden hinsichtlich ihrer Gesundheit. Dabei bieten wir Ihnen mit kompetenten Partnern massgeschneiderte Lösungen der besten Anbieter im Markt an.



Für gute Vorsorge.

www.bb-vorsorge.ch

info@bb-vorsorge.ch

B+B Vorsorge AG
Zürcherstrasse 66
Postfach
CH-8800 Thalwil
Tel. +41 (0)58 589 88 01
Fax +41 (0)58 589 89 01

B+B Vorsorge AG
Hintere Bahnhofstrasse 6
Postfach
CH-5001 Aarau
Tel. +41 (0)58 589 88 02
Fax +41 (0)58 589 89 02

B+B Prévoyance SA
Rue de Morges 24
CH-1023 Crissier
Tél. +41 (0)58 589 88 03
Fax +41 (0)58 589 89 03

B+B Previdenza SA
Viale Stefano Franscini 16
CH-6900 Lugano
Tel. +41 (0)58 589 88 04
Fax +41 (0)58 589 89 04