

---

## Mitarbeitervorstellung

### Fachteam der beruflichen Vorsorge

---

**S&P Life and  
Pension AG**

Ringstrasse 27  
Postfach 2257  
6010 Kriens 2

T +41 41 367 84 85  
F +41 41 367 84 95

[info@sp-group.ch](mailto:info@sp-group.ch)  
[www.sp-group.ch](http://www.sp-group.ch)

## Unsere Mitarbeiter in der beruflichen Vorsorge

Als Beratungsgesellschaft sind wir spezialisiert auf alle Themen rund um die berufliche Vorsorge. Wir unterstützen unsere Kundschaft dabei, ihre berufliche Vorsorge nach Markt-möglichkeiten, Chancen, Risiken und Konsequenzen innerhalb der Vorsorgesysteme zu überprüfen und zu beurteilen sowie gefundene Lösungen zu realisieren.

Wir sind ein Team von erfahrenen Fachleuten in allen Bereichen der beruflichen Vorsorge. Aufgrund der langjährigen Berufserfahrung und durch interne und externe Weiterbildungen sind wir in der Lage, komplexe Lösungen zu realisieren.

## Mitarbeiter der S&P Life and Pension AG



---

**André Wyss**  
andre.wyss@sp-group.ch  
Telefon 041 367 84 40

FINMA – 26466/29556

---

### Funktion

Director

### Ausbildung

- Eidg. dipl. Pensionskassenleiter
- Versicherungsfachmann mit eidg. Fachausweis
- Verwaltungsfachmann für Personalvorsorge mit eidg. Fachausweis

### Berufserfahrung

- S&P Life and Pension AG
- Zürich Versicherung (Unternehmensberater)
- CSS Versicherungen (Privatkundenberater)



---

**Cesar Salgado**  
cesar.salgado@sp-group.ch  
Telefon 041 347 84 38

FINMA - 29802

---

### Funktion

Deputy Director

### Ausbildung

- Fachmann der privaten Versicherungswirtschaft mit eidg. Fachausweis
- Verwaltungsfachmann für Personalvorsorge mit eidg. Fachausweis

### Berufserfahrung

- S&P Life and Pension AG
- Basler Versicherung AG  
(Leiter Personenversicherungen Unternehmen D-CH)



---

**Marco Hofstetter**  
marco.hofstetter@sp-group.ch  
Telefon 041 367 84 42

FINMA - 30978

---

### Funktion

Account Executive

### Ausbildung

- Master of Advanced Studies in Pensionskassenmanagement
- Bachelor of Science in Finance & Banking

### Berufserfahrung

- S&P Life and Pension AG
- Abrias Investment Management AG (Senior Associate)
- Credit Suisse AG (Career Start Programm)
- Luzerner Pensionskasse (Berufslehre und Verwaltung)



---

**Fabio Walther**  
fabio.walther@sp-group.ch  
Telefon 041 367 84 43

---

**Funktion**

Account Executive / Backoffice

**Ausbildung**

Dipl. Betriebswirtschaftler HF

**Berufserfahrung**

- S&P Life and Pension AG
- Basler Versicherung AG  
(Senior Fachspezialist Personenversicherungen)
- Odermatt Zuber & Partner AG  
(Account Manager Backoffice)
- Concordia (Leistungsspezialist)
- CSS Versicherung (Underwriting)
- Zürich Versicherung (Berufslehre)



---

**Lorena Thalmann**  
lorena.thalmann@sp-group.ch  
Telefon 041 367 84 41

FINMA - 32063

---

**Funktion**

Backoffice

**Berufserfahrung**

- S&P Life and Pension AG
- Odermatt Zuber & Partner (Backoffice)
- Pens Expert (Backoffice)
- Helvetia Versicherung (Berufslehre)



---

**Sandro Rauser**  
sandro.rauser@sp-group.ch  
Telefon 041 367 84 50

---

**Funktion**

Backoffice

**Berufserfahrung**

- S&P Life and Pension AG
- Zürich Versicherung (Berufslehre)



---

**Stefanie Hirschi**  
stefanie.hirschi@sp-group.ch  
Telefon 041 367 84 39

FINMA - 31152

---

**Funktion**

Backoffice

**Ausbildung**

Dipl. Finanzberaterin IAF

**Berufserfahrung**

- S&P Life and Pension AG
- S&P Insurance Placement AG
- Schenker & Schenker Broker GmbH (Backoffice,  
Mandatsassistentin)
- AXA Winterthur, Vorsorge und Vermögen (Berufslehre)

## Mitarbeiter der S&P Insurance Placement AG



---

**Pascal Weibel**  
[pascal.weibel@sp-group.ch](mailto:pascal.weibel@sp-group.ch)  
Telefon 041 367 84 75

FINMA - 27876

---

### Funktion

Account Executive  
Head Backoffice Life

### Ausbildung

Versicherungsfachmann mit eidg. Fachausweis

### Berufserfahrung

- S&P Insurance Placement AG
- Swiss Life (Berufslehre, Teamleitung Vertrieb)



---

**Erich Businger**  
[erich.businger@sp-group.ch](mailto:erich.businger@sp-group.ch)  
Telefon 041 367 84 78

FINMA - 17802

---

### Funktion

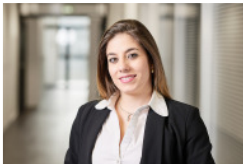
Senior Account Executive

### Ausbildung

Eidg. dipl. Versicherungsfachmann

### Berufserfahrung

- S&P Insurance Placement AG
- Swiss Life (Unternehmensberater)
- Allianz Suisse (Generalagent)
- La Suisse/Rentenanstalt (Firmenkundenberater)



---

**Veronica Cardoso**  
[veronica.cardoso@sp-group.ch](mailto:veronica.cardoso@sp-group.ch)  
Telefon 041 367 84 72

---

### Funktion

Backoffice Life

### Berufserfahrung

- S&P Insurance Placement AG
- Gewerkschaft Unia (Berufslehre, Backoffice)



---

**Estefania Bucher**  
[estefania.bucher@sp-group.ch](mailto:estefania.bucher@sp-group.ch)  
Telefon 041 367 84 77

---

### Funktion

Backoffice Life

### Berufserfahrung

- S&P Insurance Placement AG
- AXA Winterthur (Berufslehre)

## **Merkmale und Geschäftsfelder der S&P Insurance Group AG (sämtliche Unternehmungen)**

Die S&P Life and Pension AG ist Mitglied des Pensionskassenverbandes (ASIP) und setzt dementsprechend die ASIP-Charta konsequent um.

Die S&P Life and Pension AG ist dem Berufsbild der Schweizer Versicherungsbroker, Swiss Insurance Brokers Association (SIBA) angeschlossen.

Die S&P Life and Pension AG verpflichtet sich zur vollständigen Transparenz, setzt sämtliche gesetzliche Bestimmungen um und weist folgende Eigenschaften aus:

- keine Kapitalverflechtung mit Banken, Versicherungen und Anbietern von Dienstleistungen in der beruflichen Vorsorge
- keine Fremdfinanzierung
- keine Interessenkonflikte (keine eigene Vermögensverwaltung/-fonds, Verwaltung von Pensionskassen etc.)
- keine Vertragsverhandlungen zu führen, welche die Neutralität und Eigenständigkeit gefährden
- keine Retrozessionen und/oder Provisionen für die Vermittlung von Anlageprodukten anzunehmen
- keine volumenabhängige Entschädigungen aus Zusammenarbeitsverträgen entgegenzunehmen
- unseren Kunden jährlich sämtliche Einkünfte unaufgefordert offenzulegen
- sämtliche verbindlichen Bestimmungen der Berufsverbände ASIP und SIBA unaufgefordert umzusetzen
- Die Gruppe arbeitet mit dem gesamten Markt und wahrt somit die Unabhängigkeit gegenüber den Gesellschaften.

## **Geschäftsfelder der S&P Life and Pension AG**

### **Sammelstiftungen**

Vollversicherungen  
Gemeinschafts- und Verbandsstiftungen  
Sparkassen-Risiko-Lösungen

### **Rückdeckungen**

kongruent (Tod, IV und Alter)  
Stop Loss  
Excess of Loss  
Mischmodelle

### **Vermögen**

Beauty Contest für Vergabe von gemischten Mandaten

### **PK-Experte**

Beauty Contest für Vergabe von Experten-Mandaten

### **Externe Verwaltung**

kaufmännische Verwaltung  
technische Verwaltung  
Geschäftsführung  
Wertschriftenbuchhaltung  
Liegenschaftsbuchhaltung  
Speziallösungen  
Beauty Contest für Vergabe Verwaltungen

## Vorteile einer Zusammenarbeit mit der S&P Life and Pension AG

<b>Fachwissen</b>	Die S&P Life and Pension AG verfügt über ein sehr breites und vertieftes Fachwissen in der beruflichen Vorsorge. Das Team hat eine langjährige Erfahrung in allen Belangen der beruflichen Vorsorge (Sammelstiftungs-, Rückdeckungs-, Pensionskassenverwaltungs- und Vermögensverwaltungsgeschäft) vorzuweisen. Gleichzeitig verfügt das Team über diverse Fachausweise und Fachdiplome. Aufgrund der internen und externen Weiterbildungen sind wir in der Lage, komplexe Lösungen zu realisieren.
<b>Erfahrung</b>	Durch die guten Geschäftsbeziehungen zu den Versicherungsgesellschaften können wir durch unser Marktvolumen für unsere Mandanten ein faires Pricing verhandeln. Unsere Ausschreibungsunterlagen enthalten diverse standardisierte Sonderklauseln, welche laufend an die gegebenen Marktgegebenheiten angepasst werden. Zudem vereinbaren wir auch spezielle Zusatzbedingungen, welche zu Ihren Gunsten ausgelegt sind. Wir kennen den gesamten Vorsorgemarkt bestens und können deshalb beurteilen ob ein Preis-/ Leistungsangebot angemessen ist.
<b>Kosten</b>	Ein allfälliger Projektauftrag wird durch unser eigenes unternehmerisches Risiko durchgeführt. Sollten wir für die Personalvorsorge einen nachhaltigen Mehrwert durch die Ausschreibung erzielen, würde es uns sehr freuen, wenn uns das Mandat erteilt würde. Nach Erteilung des Mandates sind die Dienstleistungen der S&P Life and Pension AG für unsere Mandanten kostenlos. Die Versicherungsgesellschaften entschädigen uns mit der marktüblichen Courtage für unsere Verwaltungsaufwände.
<b>Transparenz</b>	Die S&P Life and Pension AG verpflichtet sich zur vollständigen Kostentransparenz.
<b>Unabhängigkeit</b>	Die S&P Life and Pension AG führt keine Vertragsverhandlungen, welche die Neutralität und Eigenständigkeit gefährden kann. Wir haben keine Kapitalverflechtungen mit Banken, Versicherungen und Anbietern von Dienstleistungen in der beruflichen Vorsorge. Wir verzichten auf volumenabhängige Zusatzentschädigungen.

<b>Interessenkonflikt</b>	Die S&P Life and Pension AG arbeitet mit dem gesamten Markt (Versicherungen, Pensionskassen, Banken, Verwaltungen) und unterhält keine eigene Produktpalette.
<b>Entscheidungsgrundlagen</b>	Aufgrund der Dokumente der S&P Life and Pension AG (Vergleiche, Analysen) erhalten unsere Kunden die bestmöglichen Entscheidungsgrundlagen. Wir unterstützen Sie in der Entscheidungsfindung und Realisierung der gewünschten Lösung.
<b>Marktvolumen</b>	Die S&P Life and Pension AG verfügt über ein grosses Marktvolumen in der beruflichen Vorsorge. Aufgrund des Volumens profitieren unsere Kunden von vorteilhaften Marktkonditionen und Sondervereinbarungen.
<b>Verbände</b>	Die S&P Life and Pension AG ist im Berufsverband SIBA (Swiss Insurance Brokers Association), ASIP (Pensionskassenverband) VVP (Verband Verwaltungsfachleute für Personalvorsorge) vertreten und setzt sämtliche Bestimmungen unaufgefordert um.

Die ständige Aus- und Weiterbildung unserer Mitarbeiter sowie der professionelle Know-how-Transfer ermöglichen uns, die Veränderungen der Marktsituation sowie der Rahmenbedingungen frühzeitig zu erkennen und unseren Kunden entsprechende Informationen und innovative Lösungen zur Verfügung zu stellen. Hierzu dienen uns neben Fachausbildungen, dem Studium von Fachliteratur auch die Teilnahme an Seminaren und Fachveranstaltungen sowie der Informationsaustausch mit den Versicherungsgesellschaften und Pensionskassen.

Weitere Informationen zu unserer Firmengruppe entnehmen Sie der Website [www.sp-group.ch](http://www.sp-group.ch). Selbstverständlich stehen wir Ihnen für ergänzende Informationen jederzeit gerne zur Verfügung.