
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
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
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
Telefon 041 367 84 78

FINMA - 17802

Funktion

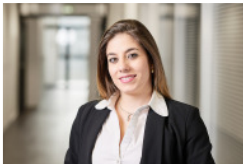
Senior Account Executive

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
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
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

Fachwissen	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.
Erfahrung	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.
Kosten	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.
Transparenz	Die S&P Life and Pension AG verpflichtet sich zur vollständigen Kostentransparenz.
Unabhängigkeit	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.

Interessenkonflikt	Die S&P Life and Pension AG arbeitet mit dem gesamten Markt (Versicherungen, Pensionskassen, Banken, Verwaltungen) und unterhält keine eigene Produktpalette.
Entscheidungsgrundlagen	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.
Marktvolumen	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.
Verbände	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. Selbstverständlich stehen wir Ihnen für ergänzende Informationen jederzeit gerne zur Verfügung.