

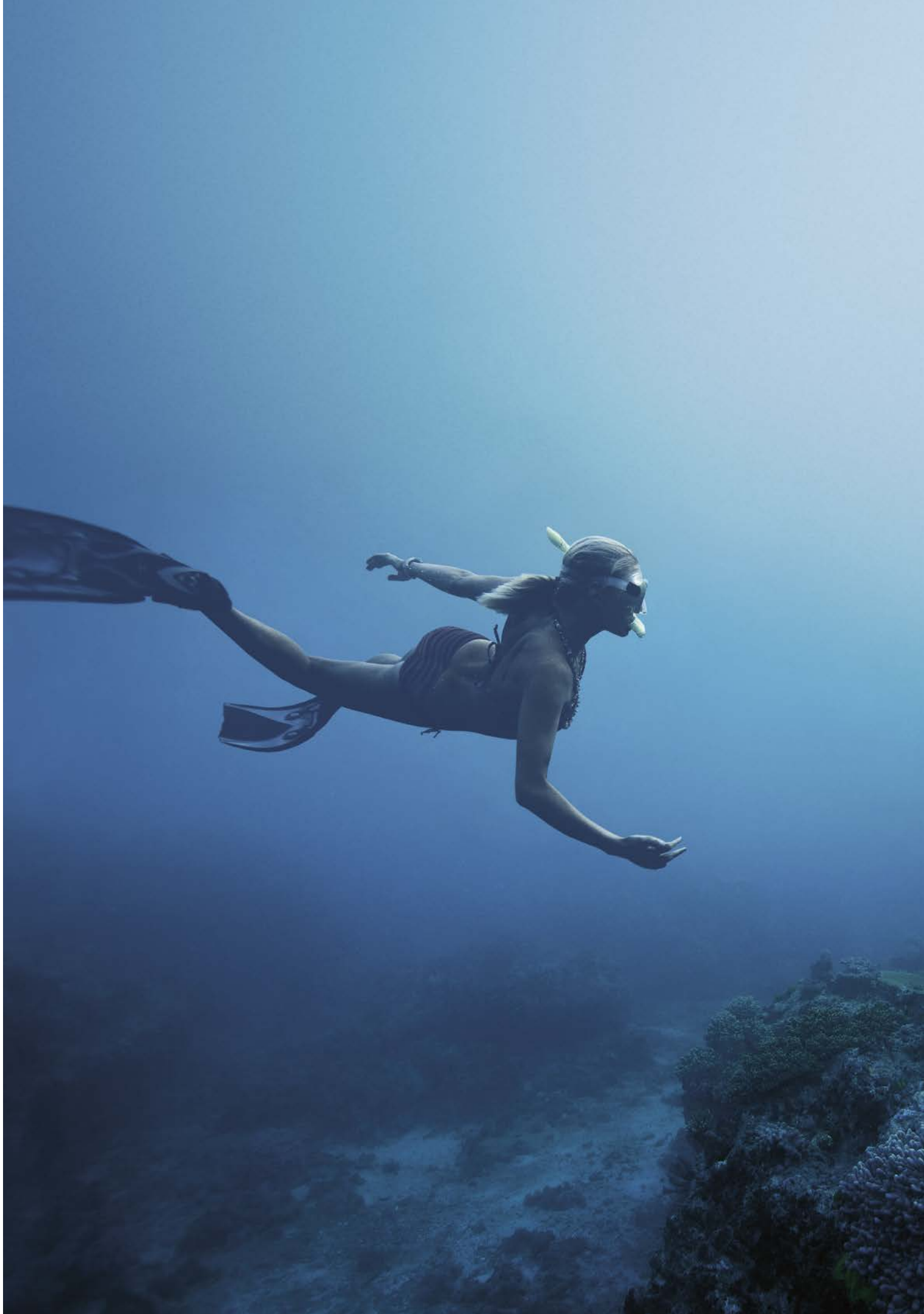
Ganzheitliches Versicherungsportfolio-Management

**S&P Insurance
Group AG**

Ringstrasse 27
Postfach 2257
6010 Kriens 2

T +41 41 367 84 83
F +41 41 367 84 93

info@sp-group.ch
www.sp-group.ch



Klarheit im Meer der
Versicherungen.
Wer finden will, muss
eintauchen.

S&P Insurance Group

Gute Versicherungslösungen gründen tief

1996 hat Walter Stierli mit der Gründung der S&P Versicherungs-Management AG den Grundstein für die heutige S&P Insurance Group AG gelegt. Seiner Überzeugung als Geschäftsmann und Mensch folgend, ging es ihm im Versicherungswesen nie nur um Produkte, sondern um die Menschen mit ihren persönlichen Sicherheitsbedürfnissen. Diese Haltung wurde mit einer stetig wachsenden Zahl neuer Kunden belohnt.

Gewachsen ist auch das Dienstleistungsangebot. Seit 2000 zählen zur heutigen Holding-Gesellschaft S&P Insurance Group AG die S&P Insurance Management AG, die S&P Life and Pension AG, die S&P Insurance Placement AG, die Schenker & Schenker Broker GmbH und seit 2016 die S&P Financial Services AG.

Die Gruppe wird seit dem 1. Januar 2011 von Mirco Stierli und Markus Thumiger geführt. Firmengründer Walter Stierli ist seit 2011 als aktiver Verwaltungsratspräsident tätig. Das Ziel bleibt dasselbe: Wir wollen möglichst vielen Versicherungsnehmern stichhaltige Entscheidungsgrundlagen für faire und überzeugende Versicherungslösungen bieten.

Gruppenorganisation

Für jeden Versicherungsnehmer das passende Beraterteam an Bord



Geschäftsleitung und Administration. Personalführung, Finanzsteuerung, Koordination Verkauf, Marketing, Sicherstellung Infrastruktur und IT.



Versicherungsportfolio-Management für Gross- und Industrieunternehmen, Verbände. Beratung, Vermittlung und laufendes Portfolio-Management von Non-Life-Versicherungen.

Mitgliedschaft SIBA



Vorsorgeplanung für Grossunternehmen, Verbände, Behörden. Beratung, Analyse, Planung und Umsetzung in der beruflichen Vorsorge.

Mitgliedschaften:
SIBA, ASIP, VVP



Versicherungs- und Finanzplanung für kleinere und mittlere Betriebe sowie Privatpersonen. Beratung, Vermittlung und laufendes Portfolio-Management von Non-Life- und Life-Versicherungen.

Mitgliedschaft SIBA



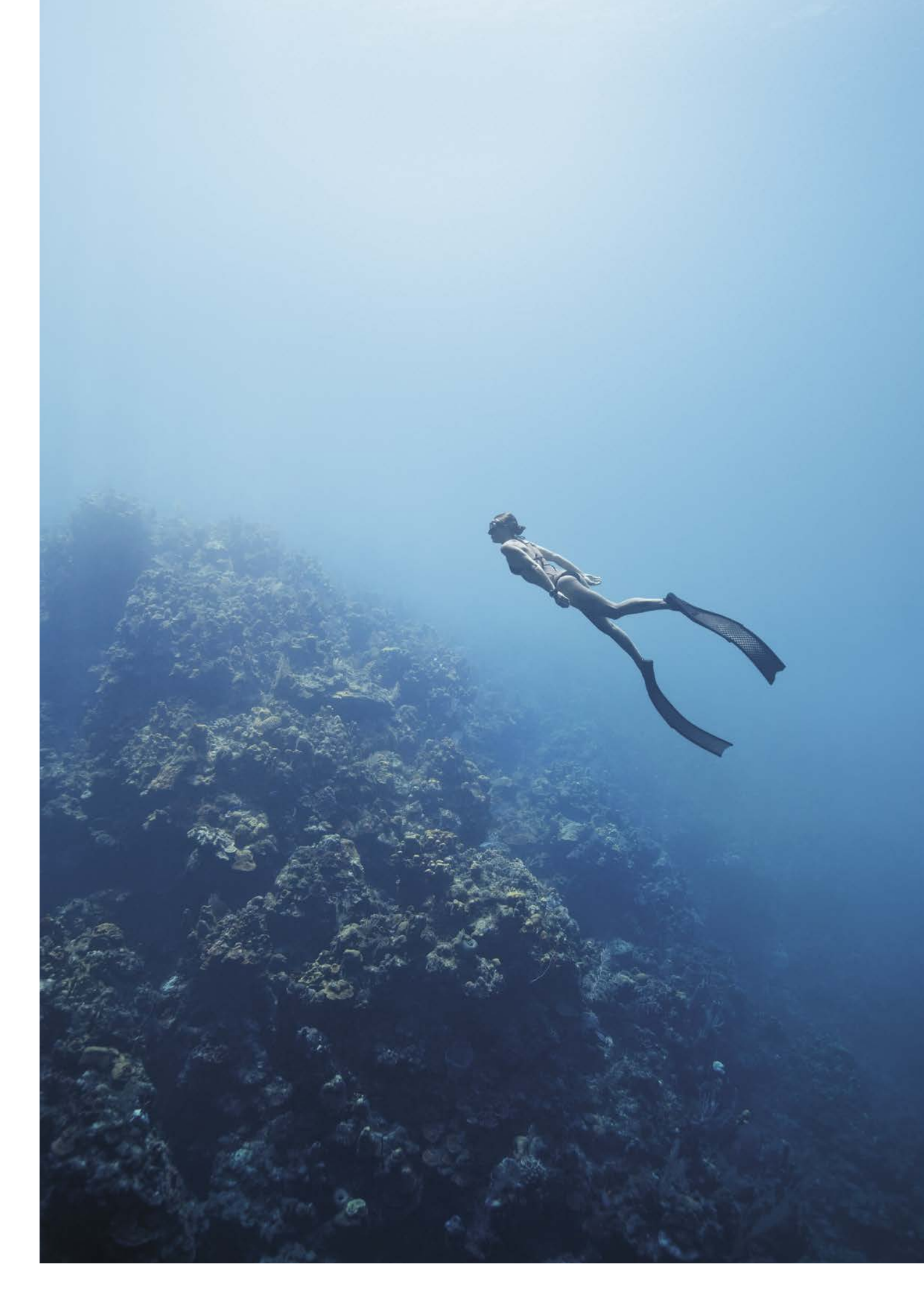
Finanzierungskonzepte für Immobilien, Finanz- und Vorsorgeplanung, Steueroptimierung und Pensionsplanungen für Privatpersonen. Beratung, Vermittlung und laufendes Portfolio-Management von Non-Life- und Life-Versicherungen.

Mitgliedschaften:
VQF, CFP



Versicherungs- und Vorsorgeplanung für öffentliche Institutionen. Beratung, Vermittlung und laufendes Portfolio-Management von Non-Life- und Life-Versicherungen.

Mitgliedschaft SIBA

A photograph of a diver in a blue wetsuit and fins swimming horizontally over a vast, dark coral reef. The water is clear and blue, with light rays filtering through from above. The diver is positioned in the center-left of the frame, moving towards the right. The reef below is densely packed with various coral structures, appearing dark against the lighter water.

«Als Interessenvertreter
unserer Kunden gehen
wir der Kostenwahrheit
auf den Grund und
belohnen das Kollektiv.»

Dienstleistungen

Ganzheitliches Versicherungsportfolio-Management

1.

Beratungsleistungen

Vorstudie

- Problemstruktur, Anforderungen des Kunden
- Ausarbeitung von Lösungsschritten
- Festlegung des Auftrags

Risikoanalyse

- Bestimmung relevanter Risikofaktoren
- Zusammenstellung, Gewichtung, Bewertung der definierten Risiken

Massnahmenplanung

- Vorschläge zur Risikopolitik
- Vorschläge zur Versicherungsschutzgestaltung
- Abstimmung mit dem Kunden

2.

Vermittlungsleistungen

Beschaffungsdurchführung

- Suche nach geeigneten Anbietern im Namen des Kunden
- Ausschreibungen
- Antragstellung, Verhandlungsdurchführung
- Versicherungsabschluss

Beschaffungskontrolle

- Richtigkeit der Prämienberechnung und der Vertragsmerkmale
- Abweichung von Vorgaben und Absprachen
- Abschlussgespräche und Schlussbericht

Laufende Berichterstattung an den Kunden

3.

Betreuungsleistungen

Laufende Überwachung

- Risikosituation
- Preis-/Marktentwicklungen

Leistungen im Versicherungsfall

- Schadenanalyse und -bewertung
- Unterstützung des Versicherungsnehmers bei der Schadenregulierung

Grundsätzlich

Erste Ansprechperson für die Versicherungsfragen und -anliegen

- Schlussbearbeitung, Schriftverkehr
- Beratungstelefon
- Begutachtung nicht versicherter Schäden
- Ergänzende Beratungsleistungen

Dienstleistungen

Umfassende Beratung und Planung für die berufliche Vorsorge

1.

Beratungsleistungen und Analysen

Vorstudie, Analyse und Zusammenstellung der IST-Situation «berufliche Vorsorge»

Erarbeitung Fragekatalog bzw. Feststellung Bedürfnisse und Prioritäten in Bezug auf:

- Anforderungen an Qualität und Effizienz
- Risiko- und Verwaltungskosten
- Organisationsform der Pensionskasse
- Risikoleistungen und Sparplan
- Kapitalanlage Pensionskasse
- Rentensituation

Zieldefinition und Festlegung des Auftrags

2.

Ausarbeitung Pensionskassenkonzept

Grobkonzept

Ausarbeitung schriftliches Konzeptpapier, bestehend aus:

- Optimierungsvorschlägen aus Vorstudie
- Definierung Benchmark
- Ausarbeitung Leistungsplan
- Vergleich und Entscheid: Sammelstiftung, teilautonome oder autonome Stiftung?

Detailkonzept

- Optimierungsarbeiten
- Verabschiedung verbindlicher/alternativer Versicherungsplan

3.

Ausschreibungen und Kosten-/Leistungsvergleiche

Evaluation und Verhandlung

- Definition Ausschreibungsumfang: Sammelstiftung, Rückdeckung, Verwaltung/Geschäftsführung, Vermögensverwaltung, PK-Experten
- Anbieterselektion
- Zusammenstellung und Streuung Ausschreibungsunterlagen

Angebotsvergleich

- Offertvergleich nach quantitativen und qualitativen Merkmalen
- Kontrolle Reglemente

Verhandlungsdurchführung

- Auswahl von potenziellen Anbietern nach Kriterien des Ausschussverfahrens
- Verhandlungen (marktgerechtes Pricing, Spezialbedingungen, Optimierung Plangestaltung)

Beschluss und Umsetzung

- Vertragsabschluss und Abrechnung
- Informationsveranstaltung bzw. Kommunikation an die Versicherten
- Kapital- und Datentransfer

4.

Überwachung und Kontrolle

Nachkontrolle

- Reglemente, Kosten, Prämien, Spezialbedingungen
- Vorsorgeausweise der Versicherten

Laufende Überwachung



«Wer dauernd Leistungsvergleiche anstellt, war schon immer Treiber für Bestleistungen. Auch oder erst recht im Vorsorge- und Versicherungswesen.»

Referenzen

Unternehmen und öffentliche Institutionen, die wir seit Jahren betreuen dürfen

Renommierte Unternehmen und Persönlichkeiten aus der ganzen Schweiz und auch aus dem Ausland nehmen unsere Versicherungsberatung, -vermittlung und -betreuung in Anspruch. Es sind kleinere, mittlere und vor allem auch Grossunternehmen aus den verschiedensten Wirtschaftszweigen, öffentlich-rechtliche Unternehmen und Gemeinden, die uns ihr Risiko- und Versicherungsmanagement anvertrauen. Für sie beobachten wir laufend das Marktgeschehen, schaffen Klarheit in ihren Versicherungsportfolios und nutzen die Chancen, die sich ihnen bieten. Jahr für Jahr.



Media Markt

swisspor



FREY+CIE
ELEKTRO

CALIDA

Pensionskasse
Cembra

hostettlergroup



Gemeinde Kriens

EBERLI
bau ag

SCHÖNENBERGER
FINE SWISS CHOCOLATE

network 41
TECHNICAL COMMUNICATION



Auto AG
Group

Gemeinde Meggen



Kantonsspital
Nidwalden

Gemeinde
EMMEN

Katholische Kirche
Stadt Luzern

Partner Und andere Netzwerke

Die S&P Insurance Group unterhält mit allen namhaften Versicherungsgesellschaften, Banken und Krankenkassen verpflichtungsfreie Zusammenarbeitsverträge. Dies verschafft uns den nötigen Handlungsspielraum, um auf die verschiedenen Voraussetzungen und Kundenbedürfnisse gezielt eingehen zu können.

Unseren Verhandlungspartnern begegnen wir mit Respekt, denn ohne sie können wir nicht tun, was wir tun. Beide Parteien sind sich bewusst, dass wir als neutrale Leistungsprüfer, Versicherungsvermittler und -betreuer ausschliesslich unseren Versicherungsnehmern verpflichtet sind. Schliesslich sind alle Beteiligten daran interessiert, dass sich der Kunde langfristig gut aufgehoben fühlt.

- S&P gilt als die Nr. 1 unter den Zentralschweizer Versicherungsvermittlern
- S&P zählt schweizweit zu den Top-10-Vermittlern
- S&P Life and Pension gilt als einer der Top-5-PK-Berater der Schweiz
- S&P verfügt über ein sehr grosses Unternehmensnetzwerk