



# Wir finden die für Sie optimale Vorsorgelösung – kundennah und persönlich

Vorsorgen heisst die Zukunft gestalten. Darum war PensExpert immer klar: Eigentümer der beruflichen Vorsorgegelder sind nicht Pensionskassen oder Vorsorgestiftungen. Eigentümer des angesparten Alterskapitals sind immer die einzelnen Vorsorgenehmenden. Seit 21 Jahren setzt sich PensExpert deshalb für transparente und faire Vorsorgelösungen in der Schweiz ein. Mit fünf Standorten und mehr als 50 Mitarbeitenden zählt das Unternehmen mittlerweile zu den grössten Anbietern im Bereich der überobligatorischen beruflichen Vorsorge. Seit 2017 ist PensExpert auch mit einem kleinen Team in St.Gallen vor Ort präsent.

«Die Erfahrung aus den vergangenen 20 Jahren hat gezeigt, dass Fach- und Führungskräfte, aber auch Selbstständigerwerbende flexible Vorsorgelösungen mit freier Anlagestrategiewahl begrüssen», sagt Ralf Tertulliani, Leiter Region Ostschweiz bei PensExpert. «Mit PensFlex und PensUnit sprechen wir Unternehmen und Selbstständige an, die mehr Einfluss auf die Wahl ihrer Anlagestrategie nehmen möchten.» Diese Lösungen sind unter anderem für Inhaberinnen und Inhaber von KMUs, die sich vorausschauend mit ihrer Vorsorge auseinandersetzen und gleichzeitig ihren Mitarbeitenden einen Mehrwert bieten wollen, attraktiv.

## Selbstverantwortliche, individualisierte Vorsorgelösungen

Doch was ist der Unterschied zwischen den beiden Stiftungen PensFlex und PensUnit? Mit

PensFlex gestaltet der einzelne Versicherte seine überobligatorische Vorsorge nach seinen Bedürfnissen. Die 1e-Vorsorgelösung PensFlex steht beispielhaft für den Paradigmenwechsel in der beruflichen Vorsorge – weg vom Kollektivzwang, hin zu mehr Freiheit und Selbstverantwortung. Bei PensFlex entscheidet jede versicherte Person individuell, unternehmerisch und eigenverantwortlich über die persönliche Anlagestrategie. PensUnit hingegen ist die Antwort auf die staatlichen Überregulierungen im Bereich der 1e-Vorsorgelösungen. Sie richtet sich an Unternehmen und Selbstständige, die ihre Anlagestrategie als Gemeinschaft selbst wählen möchten. Bei PensUnit profitieren die Versicherten unter anderem von höheren Einkaufsmöglichkeiten. Als Spezialistin im Bereich der Beratungsdienstleistungen geht PensExpert immer von der unverrückbaren Prämisse aus, dass Vorsorgelö-

der immer dem einzelnen Vorsorgenehmenden gehören. Mit diesem Denkansatz hat PensExpert Vorsorgestiftungen entwickelt, die allen Vorsorgenehmenden maximale Individualisierung ermöglichen. «Bei uns erhalten Sie unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Lebensphase die umfassende Beratung über die zweite und dritte Säule – sei es als Arbeitgeberin oder wenn Sie als Arbeitnehmerin oder Arbeitnehmer infolge einer beruflichen Pause oder einer Weiterbildung eine Zeit lang nicht erwerbstätig sind», ergänzt Berat Olomani, Junior Kundenberater bei PensExpert St.Gallen.

## PensExpert-Team St.Gallen – Ihr Partner in der Region Ostschweiz

Seit Juni 2017 ist PensExpert neben Luzern, Zürich, Lausanne und Basel auch in der Region St.Gallen persönlich vertreten. Vorsorge ist Vertrauenssache und setzt ein grosses Menschenverständnis voraus. «Das Feld der individuellen Vorsorge ist komplex, bietet aber auch Gestaltungsmöglichkeiten», erklärt Tertulliani. «Es ist uns wichtig, dass wir gemeinsam mit unseren Kundinnen und Kunden alle vorsorge- und steuerrelevanten Aspekte in die Beratung einfließen lassen. Denn nur wer umfassend beraten ist, kann eigenverantwortliche Entscheide treffen.» Dank der Expertise der hauseigenen Vorsorge-, Steuer- und Anlagespezialisten sind Sie bei PensExpert in jeder Lebenssituation in guten Händen.

Kontaktieren Sie uns für ein persönliches Gespräch. Das Team St.Gallen freut sich auf Sie.

Ralf Tertulliani, Leiter Region Ostschweiz  
T +41 71 226 68 69  
ralf.tertulliani@pens-expert.ch

Berat Olomani, Kundenberater  
T +41 71 226 68 70  
berat.olomani@pens-expert.ch  
www.pens-expert.ch



Ralf Tertulliani und Berat Olomani

# PensExpert