



SWISS

Persona

Nummer 1 • 19. Januar 2016
92. Jahrgang • Cousset FR

AZB
8484 Weisslingen

Ihr Personalverband • Votre association du personnel • La vostra associazione del personale • Vossa associaziun dal personal

swissPersona baut Dienstleistungsangebot aus

Neu – Pensions- und Vermögensberatung für swissPersona Mitglieder



Oliver Grob, eidg. dipl. Finanzplanungsexperte und Kaufmann HKG, Partner bei der Glauser+Partner Vorsorge AG in Bern. (Bilder zVg)



Thomas Ritschard, Betriebsökonom FH, Partner bei der Glauser+Partner Vorsorge AG in Bern.

Interview Roland Tribolet Zentralvorstand swissPersona

Vorsorge-, Steuer- und Vermögensfragen für Privatpersonen werden immer wichtiger und komplexer. Bei der Auswahl eines geeigneten Partners waren für swissPersona folgende Kriterien besonders wichtig: Die Firma muss von Banken und Versicherungen unabhängig sein, die Besonderheiten der Pensionskassen der Mitglieder – insbesondere der Publica – kennen und bereits viel Erfahrung in der Beratung von Angestellten der öffentlichen Hand mitbringen. Nach eingehender Prüfung fiel die Wahl auf die Berner Beratungsfirma Glauser+Partner Vorsorge AG. Die Firma ist seit der Gründung im Jahr 1997 auf die Beratung von Privatpersonen in Pensions- und Vermögensfragen spezialisiert und unterhält zudem seit vielen

Jahren mit dem Berner Lehrerverband LEBE und dem Staatspersonalverband BSPV des Kantons Bern eine erfolgreiche Zusammenarbeit. Das Angebot wird von den Mitgliedern dieser Verbände rege genutzt und die Rückmeldungen sind durchwegs positiv.

swissPersona freut sich, seinen Mitgliedern im Bereich der finanziellen Pensionsplanung das Expertenwissen der Glauser+Partner Vorsorge AG zu Vorzugskonditionen anzubieten. Im Interview geben die beiden Spezialisten Oliver Grob und Thomas Ritschard einen Einblick in das Thema:

Roland Tribolet: Was verstehen Sie unter Pensionsplanung?

Thomas Ritschard: Unter Pensionsplanung verstehen wir eine individuelle Finanzberatung im Hinblick auf den Ruhestand. Dabei sind vor allem Fragen zu Vorsorge, Steuern

und Erbrecht von Bedeutung. Das Aufzeigen geeigneter Vermögensanlagen im Hinblick auf den Ruhestand kann ein weiterer Aspekt der Beratung sein. Wir legen besonderen Wert auf eine koordinierte und gesamtheitliche Sichtweise.

Wie läuft die Beratung konkret ab?

Oliver Grob: Bei einem ersten unverbindlichen und kostenlosen Gespräch geht es darum alle Fragen, Erwartungen sowie die individuelle Situation kennen zu lernen. Am Ende der Besprechung können wir den erforderlichen Zeitaufwand abschätzen und geben eine Offerte mit Kostendach ab. Unsere Kunden wissen also im Voraus, wie viel die Beratung maximal kosten wird.

Angenommen die interessierte Person ist einverstanden – was passiert dann?

Oliver Grob: Wir erarbeiten ein schriftliches Konzept, das auf alle Fragen des Kunden eingeht und sinnvolle Möglichkeiten aufzeigt. Das Konzept besteht aus allen relevanten Einkommens- und Steuerberechnungen sowie einem konkreten Massnahmenplan. Diese Unterlagen werden bei einem zweiten Gespräch ausführlich besprochen. Am Ende des Gespräches hat der Kunde alle Grundlagen und kann so fundierte Entscheide treffen. Das ist wichtig – handelt es sich doch oftmals um wichtige Weichenstellungen.

Bieten Sie unseren Mitgliedern auch nur eine «Anlageberatung» an?

Thomas Ritschard: Ja, im Rahmen unserer Tätigkeit geben wir auch gerne Zweitmeinungen zu Bank- oder Versicherungsangeboten ab. Oder

Fortsetzung auf Seite 2

KOMMENTAR



Wozu ein Verband?

Mit dieser Frage werden meine Vorstandskollegen, werden die swissPersona Verantwortlichen, werde auch ich oft konfrontiert: wozu ein Verband? Viele Male habe ich die Antwort schon gegeben. Auch an dieser Stelle.

Ein Personalverband ist in erster Linie die Stimme, die Interessenvertretung der Arbeitnehmenden. Er handelt mit dem Sozialpartner die Arbeitsbedingungen aus. Darunter fallen nicht nur die Löhne, sondern auch Ferien, Überzeitzulagen, Modalitäten der Pensionskasse und vieles mehr.

Weiter ist er auch der Schutzschild für das einzelne Mitglied bei Problemen am Arbeitsplatz. Solche Unbill kann als Mobbing, als disziplinarische Massnahme, gar als Versetzung oder gar als Entlassung daherkommen. Dann sind wir im Einzelfall für das Mitglied da, sorgen für eine faire, korrekte Behandlung, unterstützen.

Neben den genannten Haupttätigkeiten ist aber ein Verband auch interessant, weil er seinem Mitglied Vorteile verschaffen kann. Einen Rabatt bei der Krankenkasse oder beim Autokauf. Spezialkonditionen beim Einkauf von Markenprodukten oder Dienstleistungen. Die «Rabatt-Vorteile» stehen nicht im Zentrum unserer Aktivitäten. Aber es sind willkommene Nebeneffekte, Vorteile, die wir unseren Mitgliedern gerne verschaffen und weitergeben.

Eines aber ist klar: für swissPersona stehen die Interessenvertretung und die Schutzschildfunktion zugunsten der Mitglieder im Vordergrund. Das ist unser «raison d'être». Dazu dient ein Verband!

Freundliche Grüsse
swissPersona
Dr. Markus Meyer
Zentralpräsident

Neues Angebot für Mitglieder

swissPersona baut sein Dienstleistungsangebot aus. Neu im Programm: Pensions- und Vermögensberatung.

Seiten 1 – 3

Sektion Ostschweiz stellt sich vor

Die Serie «Sektion Ostschweiz stellt sich vor» geht weiter. Roger Beeler stellt sich den Fragen von Slavi Janjic.

Seite 5

77 Jahre Verband der Instruktoren

Alle Jahre wieder gedenkt der Verband der Instruktoren am 15. Dezember seines Gründungstages.

Seite 8

Impressum

Verleger:
swissPersona, Impasse Granges-Philing 8,
1774 Cousset FR
Redaktion/Team:
Beat Wenzinger, Im Zentrum 7b
6043 Adligenswil, Tel. 041 370 64 35
beat.wenzinger@swisspersona.ch
Roland Tribolet, Beat Grossrieder, Franz Gobeil,
Fabrizio Signist, Beat Wenzinger, Urs Stettler
Inseratverwaltung:
Roland Koller, Chienholzstrasse 9
8614 Sulzbach, Tel. 044 940 68 85
isrokoller@bluewin.ch
Platzvorschriften sind unveränderlich

Inseratpreise:
Annoncen 50 Rappen/Millimeter (Zehntelspalte)
Adressänderungen an:
Hans Rudolf Trüb, Zentralkassier swissPersona
Dettenried 36, 8484 Weisslingen
079 501 19 72, hansruedi.trueb@swisspersona.ch
Druck und Spedition:
Rolf-Peter Zehnder AG, 9500 Wül
Abonnementpreis: Fr. 22.– jährlich
Erscheinungsweise: monatlich
Nächster Redaktionsschluss: 10. Februar 2016
Internet: www.swisspersona.ch

Fortsetzung von Seite 1

erstellere una indipendente Depo-
tanalyse.

Die Mehrzahl unserer Mitglieder ist bei der Publica und der Vorsorge RUAG versichert – kennen Sie die Besonderheiten dieser Pensionskassen?

Oliver Grob: Immer wieder sind Versicherte dieser Pensionskassen unter unseren Kunden. Dadurch haben wir oft mit diesen Reglementen zu tun und kennen deren Besonderheiten und die aktuellen Anpassungen. Publica hat uns schon vor einigen Jahren für Ihre «Inhouse-Kurse» zum Thema engagiert (mit Ausnahme des Vorsorgewerkes «Bund»), was uns einen direkten Austausch mit Publica ermöglicht.

Welchen Nutzen haben die Kunden von einer Finanzberatung beziehungsweise einer Pensionsplanung?

Thomas Ritschard: Es geht einerseits um «weiche» Faktoren wie Transparenz, Übersicht und Klarheit – das gibt Sicherheit und ein gutes Gefühl. Andererseits aber auch um «harte» Faktoren wie Steuereinsparungen, keine Termine verpassen, konkrete Planungsvorteile – beispielsweise in Bezug auf die Pensionskasse. Nicht selten ist auch die sinnvolle Ausrichtung der Vermögensstruktur auf den Ruhestand ein wichtiger Vorteil. Es gibt also einige Stolpersteine, die wir unseren Kunden gerne aus dem Weg räumen. ■



DIENSTLEISTUNGSANGEBOT

10 Prozent für swissPersonna Mitglieder

Das Spezialangebot für swissPersonna Mitglieder beinhaltet:

- Kostenloses und unverbindliches Informationsgespräch
- Finanzielle Pensionsplanung / Finanzberatung: 10 Prozent Rabatt auf dem ordentlichen Honoraransatz

Dieses Angebot steht swissPersonna Mitgliedern vorläufig in deutscher und französischer Sprache zur Verfügung.

Weitere Informationen:

Glauser+Partner Vorsorge AG, Bonstettenstrasse 1, 3012 Bern
Telefon 031 301 45 45, info@glauserpartner.ch

Glauser+Partner Vorsorge AG, Gliserallee 10, 3902 Brig-Glis
Telefon 027 924 69 80, rkuonen@glauserpartner.ch, www.glauserpartner.ch

swissPersonna offre l'offerta di consulenza

Nuovo – consulenza sulla pensione e gli averi per i membri di swissPersonna



Thomas Ritschard, economista aziendale FH, Partner presso la Glauser+Partner Vorsorge AG a Berna.



Oliver Grob, esperto finanziario dipl. fed. e comm. HKG, partner presso la Glauser+Partner Vorsorge AG a Berna.

Intervista Roland Tribolet
Comitato centrale swissPersonna
Traduzione Carlo Spinelli

Domande inerenti la previdenza, il fisco e gli averi propri assumono sempre più importanza e complessità. Nella scelta del sostegno ideale per swissPersonna i criteri qui elencati sono di primaria importanza: la ditta dev'essere indipendente da altri istituti bancari ed assicurativi; le particolarità delle casse pensioni dei membri – in particolare Publica – è che hanno una notevole esperienza nella consulenza rivolta agli impiegati. Dopo attenta valutazione la scelta è caduta sulla consulente Glauser+Partner Vorsorge AG. La ditta in questione dal momento della sua creazione nel 1997 è specializzata in consulenze relative alla pensione e gestione di averi di persone private ed intrattiene da tempo una positiva collaborazione con la LEBE, Berner Lehrverband, e pure con il personale dello stato del Cantone di Berna (BSPV). L'offerta viene notevolmente utilizzata e dai riscontri dei membri di queste associazioni

con piena soddisfazione degli stessi. swissPersonna si rallegra di proporre a condizioni favorevoli ai suoi membri le competenze della Glauser+Partner Vorsorge AG nell'ambito della pianificazione della pensione. Nell'intervista entrambi gli specialisti Oliver Grob e Thomas Ritschard danno una idea dell'argomento:

Roland Tribolet: Che cosa intendete per pianificazione della pensione?

Thomas Ritschard: Per pianificazione della pensione intendiamo una consulenza finanziaria individuale in previsione del pensionamento. Le domande più attuali riguardano temi come la previdenza, il fisco e le eredità. Esporre le possibilità di investimenti adeguati in previsione della pensione può essere un ulteriore aspetto della consulenza. Diamo una particolare importanza ad una visione completa e coordinata.

Come si svolge concretamente una consulenza?

Oliver Grob: Nel corso di un primo colloquio senza impegno e senza

costi si tratta innanzitutto di approfondire le aspettative e la situazione individuale dell'interessato. Al termine siamo così in grado di fare una previsione del tempo necessario e sottoponiamo l'offerta incluso il tetto massimo dei costi. Il nostro cliente sa così fin dall'inizio a quanto ammonta la spesa a cui andrà incontro.

Ammesso che l'interessato sia d'accordo – cosa succede dopo?

Oliver Grob: In risposta alle domande del cliente elaboriamo un concetto scritto che espone in modo concreto le diverse possibilità. Il concetto contempla tutte le entrate rilevanti ed i conteggi fiscali come pure il piano delle misure concrete da attuare. Questo documento viene in un secondo colloquio discusso in modo approfondito e dettagliato. Al termine il cliente dispone così di tutti gli elementi indispensabili per poter decidere. Questo è importante – in quanto generalmente si tratta sempre di decisioni importanti.

Offrite anche ai nostri membri una «prima consulenza»?

Thomas Ritschard: Sì, nell'ambito

della nostra attività diamo volentieri una seconda opinione in merito ad offerte bancarie o assicurative. Oppure formuliamo noi una analisi indipendente.

La maggioranza dei nostri membri è assicurata presso Publica e Previdenza RUAG – conosce le particolarità di queste casse pensioni?

Oliver Grob: Sovente i nostri clienti sono persone assicurate presso queste casse. Per questo abbiamo spesso a che fare con queste regole e quindi conosciamo le particolarità e le modifiche attuali. Publica già alcuni anni orsono ci aveva ingaggiati per i propri corsi «Inhouse» (esclusa Previdenza «Bund») e questo ha permesso uno scambio diretto con la stessa.

Che utilità possono trarre i clienti da una consulenza finanziaria e da una pianificazione della pensione?

Thomas Ritschard: Si tratta in primis di dare sicurezza e trasparenza a temi «delicati». D'altro canto anche su temi «forti» come il risparmio sul fisco, rispetto dei termini, e vantaggi concreti in relazione alla cassa pensione. Non di rado una strutturazione sensata degli averi porta nel pensionamento vantaggi. Ci sono pure alcune pietre d'inciampo che ai nostri clienti leviamo volentieri dalla via. ■



OFFRE UN SERVIZIO DI CONSULENZA

10 percento ai membri di swissPersonna

L'offerta speciale per i membri di swissPersonna include:

- Colloquio di informazione senza impegno e costi
- Pianificazione finanziaria della pensione / consulenza finanziaria: 10 percento di sconto sulla tariffa ordinaria d'onorario

Questa offerta è al momento a disposizione dei membri di swissPersonna in tedesco e francese.

Ulteriori informazioni:

Glauser+Partner Vorsorge AG
Bonstettenstrasse 1, 3012 Berna
Telefono 031 301 45 45, info@glauserpartner.ch

Glauser+Partner Vorsorge AG
Gliserallee 10, 3902 Brig-Glis
Telefono 027 924 69 80, rkuonen@glauserpartner.ch
www.glauserpartner.ch