Founders Bank AG
Bahnhofstrasse 4
6431 Schwyz

+41 58 442 10 00
bank@foundersbank.ch
foundersbank.ch

Pension-as-a-Service für Versicherer

Founders Bank Vorsento

Bankbasierte Vorsorgelösungen als Ergänzung Ihres Angebots

Ergänzen Sie Ihre bestehenden Vorsorgelösungen gezielt um bankbasierte 3a- und Freizügigkeitsangebote – zur Stärkung der Kundenbindung und Erweiterung Ihrer Wertschöpfung.

Strategischer Mehrwert für Versicherer

- Ergänzung klassischer Versicherungslösungen durch Konto- und Wertschriftenlösungen (3a & Freizügigkeit)
- Stärkung der Kundenloyalität durch ganzheitliches Vorsorgeangebot
- Vermeidung von Abflüssen in bankbasierte Lösungen von Drittanbietern
- Erweiterung der Kundenbeziehung über zusätzliche Vorsorgebedürfnisse hinweg
- Positionierung als umfassender Vorsorgepartner über verschiedene Anlagepräferenzen hinweg

Warum Founders Bank Vorsento?

- Kundinnen und Kunden verlangen zunehmend flexible, bankbasierte Vorsorgelösungen
- ETF- und Wertschriftenlösungen gewinnen stark an Bedeutung
- Wettbewerb verschiebt sich von Produkten hin zu Plattformen und Kundenerlebnis
- Anbieter ohne bankbasierte Lösungen verlieren Anteile im Vorsorgegeschäft
- Neu entwickeltes System bereits operativ im Einsatz von Founders Bank

Die Lösung: Ergänzen statt ersetzen

Founders Bank PaaS ermöglicht es Versicherern, bankbasierte Vorsorgelösungen nahtlos in bestehende Angebote zu integrieren:

- ✓ Säule 3a (Konto- und Wertschriftenlösungen)
- ✓ Freizügigkeitslösungen für Vorsorgekapital
- ✓ Integration in bestehende Vertriebs- und Beratungskanäle
- ✓ Nutzung unter eigener Marke (White Label) oder integriert in bestehende Systeme

→ Ihre bestehenden Produkte bleiben zentral, – werden jedoch strategisch ergänzt

Ihr Nutzen als Versicherer

1. **Höhere Kundenbindung:** Ganzheitliche Vorsorgelösungen reduzieren Abwanderung zu Banken und Fintechs
2. **Erweiterte Wertschöpfung:** Zusätzliche Ertragsquellen durch Integration von Vorsorgevermögen
3. **Flexibilität im Angebot:** Abdeckung unterschiedlicher Kundenpräferenzen (garantiebasiert vs. marktbasiert)
4. **Tiefere IT-Kosten:** Anwendung einer bereits bestehenden, neu entwickelten Standardsoftware, dadurch Reduktion der IT-Komplexität
5. **Schnelle Umsetzung ohne strukturelle Komplexität:** Keine eigene Bank- oder Stiftungsinfrastruktur erforderlich

Integrierte Infrastruktur im Hintergrund

— Founders stellt die vollständige regulatorische und operative Infrastruktur:
— Bank (Kontoführung, Custody, Transaktionen)
— Vorsorgestiftungen (3a & Freizügigkeit)
— Compliance, Reporting und Administration
— Asset Management und Anlageuniversum

→ **Sie fokussieren sich auf sich auf Kunden und den Vertrieb und die Betreuung Ihrer Kundinnen und Kunden**

→ **Founders übernimmt Infrastruktur und Betrieb**

Flexible Integrationsmodelle für Versicherer

1. API-Integration (Primäres Modell)

Nahtlose Integration in bestehende Systeme und Kundenportale

— Einbettung in bestehende Kunden- und Berater-Frontends
— Durchgängige Customer Journey innerhalb der eigenen Plattform
— Volle Kontrolle über Kundenerlebnis und Marke
— Integration in bestehende Beratungs-, CRM- und Vertriebsprozesse

→ **Standard für Versicherer mit bestehender digitaler Infrastruktur**

2. White-Label-Portal (Alternatives Modell)

Schnelle Erweiterung des Angebots unter eigener Marke

— Portal im Versicherer-Branding (CI/CD)
— Einsatz als Ergänzung zu bestehenden Systemen oder Übergangslösung
— Reduzierter Integrationsaufwand bei gleichzeitig eigenem Markenauftritt

→ **Option für spezifische Use Cases oder schnellere Markteinführung neuer Angebote**

Kostenstruktur

All-in-Fee (volumenabhängig): ca. 0.15% – 0.45%

Enthalten: Stiftungs-, Depot- und Transaktionskosten

Planbare und skalierbare Kostenbasis

Founders Bank als Partner

(alle Kennzahlen per 31.12.2025)

Integrierte Banking- und Vorsorge-Infrastruktur

23,4% Kernkapitalquote

30+ Jahre Erfahrung

→ **Stabiler Partner für langfristige Kooperationen**

Ihre Ansprechpartner

Daniel Greber
Präsident der Founders Bank Freizügigkeitsstiftung und der Founders Bank Vorsorgestiftung 3a
daniel.greber@vision-finanz.ch
+41 79 405 12 04

Marcel Rüede
COO, Mitglied der Geschäftsleitung
Founders Bank AG
marcel.rueede@foundersbank.ch
+41 58 442 10 02