

Tellco Vorsento:

Pension-as-a-Service für Versicherer

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 Tellco 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 Tellco

Die Lösung: Ergänzen statt ersetzen

Tellco 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

Tellco 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

→ Tellco 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

Tellco 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 Tellco Freizügigkeitsstiftung und der Tellco 3a-Stiftung
daniel.greber@vision-finanz.ch
+41 79 405 12 04

Marcel Rüede

COO
marcel.rueede@tellco.ch
+41 58 442 10 02