

Tellco Vorsento: Pension-as-a-Service (PaaS)

Integrare soluzioni previdenziali - senza infrastruttura propria

Accedete al mercato svizzero della previdenza - rapidamente, in piena conformità normativa e con un'integrazione completa.

La soluzione per partner finanziari moderni e Fintech

Tellco PaaS consente a broker, assicurazioni e gestori patrimoniali di integrare direttamente nelle proprie offerte soluzioni del pilastro 3a e di libero passaggio.

Senza una banca propria. Senza una fondazione propria. Completamente digitale.

In sintesi

- Integrazione nei sistemi o canali esistenti
- Modelli White Label o API-based
- Infrastruttura completamente regolamentata da un unico provider
- Time-to-Market: **da 2 settimane**

Trend di mercato: la previdenza diventa un business di piattaforma

Il mercato svizzero della previdenza sta attraversando un cambiamento strutturale:

CHF 140 mld.

Patrimonio previdenziale nel pilastro 3a

CHF 68 mld.

Patrimonio di libero passaggio

Driver della trasformazione

- Crescente domanda di soluzioni ETF e titoli
- Requisiti sempre più elevati in materia di compliance e regolamentazione
- Aspettativa di Customer Journey digitali e seamless
- Shift verso Embedded Finance e modelli di piattaforma

Cosa consente PaaS

Separazione tra Customer Experience e infrastruttura

- Vi concentrate sulla relazione con il cliente in qualità di intermediari, consulenti d'investimento o gestori patrimoniali
- Tellco gestisce amministrazione, tenuta dei conti e compliance ed è al vostro fianco per supportarvi nelle vostre domande

Condizioni

- All-in Fee (in funzione dei volumi): **0,15% - 0,45%**
- Servizi inclusi nella fee: commissioni della fondazione e di deposito, commissioni di transazione (incl. commissioni di negoziazione proprie e di terzi), cambio valuta
- Non inclusi nella fee: commissioni di borsa e tassa di bollo, costi prodotto (TER), commissione per scioglimento anticipato

Perché Tellco

Dati chiave di Tellco Banca SA

23,4% Core Capital Ratio

30+ anni di esperienza

→ Partner solido per collaborazioni di lungo periodo

Infrastruttura integrata per previdenza e banking

Tutto da un unico interlocutore - all'interno di un gruppo finanziario svizzero regolamentato:

- **Tellco Banca SA** - Banking & Custody
- **Fondazioni di previdenza Tellco** - pilastro 3a & libero passaggio
- **Tellco Fondazione d'investimento** - investimenti istituzionali
- **Tellco Immobiliare SA** - soluzioni immobiliari

Il vostro valore aggiunto come partner

- | | |
|--|--|
| ✓ Accesso rapido al mercato | Avvio semplice senza infrastruttura propria |
| ✓ Nuove fonti di ricavo | Ricavi aggiuntivi nel business previdenziale |
| ✓ Massima flessibilità | White Label, API o Ready-to-use |
| ✓ Struttura dei costi prevedibile | Scalabile ed efficiente |

La piattaforma - struttura modulare

Tellco PaaS copre tutte le aree rilevanti della previdenza:

- | | |
|---|--|
| Piattaforma & integrazione | <ul style="list-style-type: none">— Utilizzo diretto del portale Tellco— Collegamento tramite portali White Label— Integrazione nei frontend esistenti (API) |
| Fondazione & amministrazione | <ul style="list-style-type: none">— Amministrazione previdenziale completa— Regolamentazione, reporting e revisione inclusi |
| Custody & transazioni | <ul style="list-style-type: none">— Funzione di banca depositaria tramite Tellco— Elaborazione integrata delle transazioni |
| Asset Management | <ul style="list-style-type: none">— Universo d'investimento aperto— Integrazione di prodotti propri o di terzi— Strategic & Tactical Asset Allocation |

Modelli di implementazione

- | | |
|------------------------|---|
| Tellco Portal | Go-live possibile in circa 2 settimane |
| White Label | Il vostro brand e la vostra Corporate Identity, operativi in 1-3 mesi |
| API Integration | Massima flessibilità grazie allo scambio dati continuo, operativa in 3-6 mesi |

Entrate ora nel mercato della previdenza

Cogliete le opportunità di un mercato in crescita - **senza complessità operativa e regolamentare.**

Tellco Banca SA

Michael Frei-Otero
Responsabile Previdenza 3a
& Libero passaggio
michael.freioter@tellco.ch
+41 58 442 42 12