



MITGLIEDER-BENEFIT FÜR VERBÄNDE

Finanzielle Klarheit als Mitgliedervorteil – für den Verband kostenlos

Ihre Mitglieder zahlen Beiträge und erwarten dafür Nutzen. Mit dem Mitglieder-Benefit geben Sie ihnen etwas, das jede und jeden betrifft: Klarheit über AHV, Pensionskasse, Säule 3a und die eigene Pensionierung – unabhängig, ohne Produktverkauf. Der Verband trägt keine Kosten und keinen Aufwand ausser einer Mitteilung an die Mitglieder.

So funktioniert es

- ♦ Ihr Verband erhält einen eigenen Zugangslink und einen fertigen Text für Newsletter, Mitgliederbereich oder Generalversammlung
- ♦ Mitglieder melden sich auf der Plattform an und nutzen sie als Verbandsmitglied kostenlos: Finanzcockpit, Sofort-Simulationen, AHV-Fehljahr-Check, Mediathek und Kundenportal
- ♦ Wer seine Planung jährlich nachführen lässt, erhält das Jahres-Update im ersten Jahr kostenlos und danach 50 Prozent Rabatt; auf Beratungshonorare gibt es 10 Prozent. Referate und Schulungen sind ein Angebot an den Verband, ebenfalls mit 10 Prozent
- ♦ Der Verband sieht nie Daten seiner Mitglieder. Wir verkaufen keine Produkte, und es fliessen keine Provisionen

Der Mitgliedervorteil

Leistung	Für wen	Vorteil
Plattform: Kundenportal mit Finanzcockpit, Selbsttests und Mediathek	Mitglieder, mit Anmeldung	kostenlos
Jahres-Update der Planung (Jahrespauschale)	Mitglieder, 1. Jahr	kostenlos
Jahres-Update der Planung (Jahrespauschale)	Mitglieder, ab 2. Jahr	50 % Rabatt
Beratungshonorare der Experten: Finanz-Checkup, Finanzplanung, laufende Begleitung	Mitglieder	10 % Rabatt
Referate und Schulungen zum 3-Säulen-Konzept am Verbandsanlass	Verband	10 % Rabatt

Anmeldung auf der Plattform über den Verbandslink; der Vorteil erscheint auf der Rechnung des Mitglieds bzw. des Verbands. Jahrespauschale gemäss Rahmenvertrag, kündbar auf Ende Jahr. Referate zzgl. Reisespesen.

Was der Verband davon hat

- ♦ Ein spürbarer Mitgliedervorteil ohne Kosten und ohne Verwaltung
- ♦ Ein Programmpunkt für Anlässe: Referat zum Drei-Säulen-Konzept, auf Deutsch, Französisch oder Englisch
- ♦ Neutralität: keine Versicherungs- oder Bankprodukte, keine Provisionen, keine Weitergabe von Daten
- ♦ Ein Ansprechpartner mit eidg. Fachausweis, im FINMA-Register als ungebundener Vermittler

Für Broker und Verbandspartner

Betreuen Sie Verbände oder Kollektive? Dann ist der Mitglieder-Benefit ein Baustein, den Sie Ihren Verbänden anbieten können, ohne selbst Finanzplanung aufzubauen. Ihr Kunde bleibt Ihr Kunde – wir liefern die Tiefe dahinter: unabhängige Finanz- und Vorsorgeplanung, honorarbasierend, unter klaren Regeln.

Warum Baeriswyl Beratungen

Unabhängige Beratung ohne Produktverkauf durch einen Vorsorgespezialisten: Wir verkaufen Ihren Mitgliedern nichts. Allfällige Drittvergütungen werden weitergegeben. Neutralität schafft Vertrauen – und ein Verband, der Vertrauen vermittelt, bindet seine Mitglieder.

Interessiert? +41 77 492 11 23 · info@baeriswylberatungen.ch · Termin buchen



Baeriswyl Beratungen

FINANZEN UND VORSORGE

Impasse du Castel 14, 1700 Freiburg
+41 77 492 11 23

info@baeriswylberatungen.ch
www.baeriswylberatungen.ch

Dipl. Finanzplaner mit eidg. Fachausweis · FINMA F01415841



AVANTAGE MEMBRES POUR ASSOCIATIONS

La clarté financière comme avantage membres – gratuit pour l’association

Vos membres paient des cotisations et en attendent un bénéfice. Avec l’avantage membres, vous leur offrez ce qui concerne chacune et chacun : la clarté sur l’AVS, la caisse de pension, le pilier 3a et leur retraite – en toute indépendance, sans vente de produits. L’association n’assume ni coûts ni charge de travail, hormis une communication à ses membres.

Comment ça fonctionne

- ♦ Votre association reçoit son propre lien d’accès et un texte prêt à l’emploi pour la newsletter, l’espace membres ou l’assemblée générale
- ♦ Les membres s’inscrivent sur la plateforme et l’utilisent gratuitement en tant que membres de l’association : cockpit financier, simulations, check des lacunes AVS, médiathèque et portail client
- ♦ Ceux qui font actualiser leur planification chaque année obtiennent la mise à jour annuelle gratuitement la première année, puis avec 50 % de rabais ; les honoraires de conseil bénéficient de 10 %. Les interventions et formations sont une offre destinée à l’association, également à 10 %
- ♦ L’association ne voit jamais les données de ses membres. Nous ne vendons aucun produit et aucune commission ne circule

L’avantage membres

Prestation	Pour qui	Avantage
Plateforme : portail client avec cockpit financier, autotests et médiathèque	Membres, sur inscription	gratuit
Mise à jour annuelle de la planification (forfait annuel)	Membres, 1re année	gratuit
Mise à jour annuelle de la planification (forfait annuel)	Membres, dès la 2e année	50 % de rabais
Honoraires de conseil des experts : check financier, planification financière, accompagnement continu	Membres	10 % de rabais
Interventions et formations sur les 3 piliers lors d’un événement de l’association	Association	10 % de rabais

Inscription sur la plateforme via le lien de l’association ; l’avantage figure sur la facture du membre ou de l’association. Forfait annuel selon le contrat-cadre, résiliable pour la fin de l’année. Interventions hors frais de déplacement.

Ce que l’association y gagne

- ♦ Un avantage membres tangible, sans coûts ni administration
- ♦ Un point au programme des événements : intervention sur le concept des 3 piliers, en allemand, français ou anglais
- ♦ Neutralité : aucun produit d’assurance ou bancaire, aucune commission, aucune transmission de données
- ♦ Un interlocuteur avec brevet fédéral, inscrit au registre FINMA comme intermédiaire non lié

Pour courtiers et partenaires associatifs

Vous suivez des associations ou des collectivités ? L’avantage membres est un module que vous proposez à vos associations sans développer vous-même la planification financière. Votre client reste votre client – nous apportons la profondeur derrière : planification financière et de prévoyance indépendante, sur honoraires, selon des règles claires.

Pourquoi Baeriswyl Beratungen

Conseil indépendant sans vente de produits par un spécialiste en prévoyance : nous ne vendons rien à vos membres, d’éventuelles rémunérations de tiers sont reversées. La neutralité crée la confiance – et la confiance fidélise les membres.

Intéressé ? +41 77 492 11 23 · info@baeriswylberatungen.ch · Prendre rendez-vous



Baeriswyl Beratungen

FINANCES ET PRÉVOYANCE

Impasse du Castel 14, 1700 Fribourg
+41 77 492 11 23

info@baeriswylberatungen.ch
www.baeriswylberatungen.ch

Planificateur financier dipl. avec brevet fédéral · FINMA F01415841



MEMBER BENEFIT FOR ASSOCIATIONS

Financial clarity as a member benefit – free of charge for the association

Your members pay fees and expect value in return. With the member benefit you give them something that concerns everyone: clarity about AHV, pension fund, pillar 3a and their own retirement – independent, without product sales. The association bears no costs and no workload beyond one message to its members.

How it works

- ♦ Your association receives its own access link and a ready-made text for the newsletter, the members' area or the general assembly
- ♦ Members register on the platform and use it free of charge as association members: financial cockpit, instant simulations, AHV gap check, media library and client portal
- ♦ Those who have their planning updated every year receive the annual update free in the first year and with a 50 % discount thereafter; advisory fees carry 10 %. Talks and training are an offer to the association, also at 10 %
- ♦ The association never sees its members' data. We sell no products and no commissions flow

The member advantage

Service	For whom	Advantage
Platform: client portal with financial cockpit, self-tests and media library	Members, on registration	free
Annual update of the plan (annual fee)	Members, 1st year	free
Annual update of the plan (annual fee)	Members, from year 2	50 % discount
Advisory fees of the experts: financial check-up, financial planning, ongoing support	Members	10 % discount
Talks and training on the 3-pillar system at an association event	Association	10 % discount

Registration on the platform via the association link; the advantage appears on the invoice of the member or the association. Annual fee according to the framework agreement, terminable at year end. Talks exclude travel expenses.

What the association gains

- ♦ A tangible member benefit without costs or administration
- ♦ An item for event programmes: a talk on the three-pillar system, in German, French or English
- ♦ Neutrality: no insurance or banking products, no commissions, no passing on of data
- ♦ A contact with a federal diploma, listed in the FINMA register as an independent intermediary

For brokers and association partners

Do you serve associations or collectives? Then the member benefit is a building block you can offer your associations without building financial planning yourself. Your client stays your client – we deliver the depth behind it: independent financial and pension planning, fee-based, under clear rules.

Why Baeriswyl Beratungen

Independent advice without product sales by a pension specialist: we sell nothing to your members. Any third-party payments are passed on. Neutrality builds trust – and an association that conveys trust retains its members.

Interested? +41 77 492 11 23 · info@baeriswylberatungen.ch · [Book an appointment](#)



Baeriswyl Beratungen

FINANCE AND PENSIONS

Impasse du Castel 14, 1700 Fribourg
+41 77 492 11 23

info@baeriswylberatungen.ch
www.baeriswylberatungen.ch

Certified financial planner (federal diploma) · FINMA F01415841