

# Ausschreibung für Rückdeckungsofferte

## Von elipsLife benötigte Unterlagen für die Ausarbeitung von Rückdeckungsofferten

Bitte schicken Sie Ihre Anfrage für eine Offerte an Ihren Berater oder an [sales@elipsLife.com](mailto:sales@elipsLife.com).

### Allgemeine Informationen

- Ihre Kontaktinformationen: E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Adresse
- Gewünschter Termin für die Abgabe der Offerte
- Vorsorgereglement und -plan (elipsLife deckt grundsätzlich das Reglement kongruent ab)
- Gewünschter Vertragsbeginn
- Gewünschte Vertragsdauer
- Branchenzugehörigkeit
- Bisheriger Risikoträger (autonom oder bereits in Rückdeckung, mit Angabe Kündigungsfrist oder Kopie des Rückdeckungsvertrages)
- Form der Leistungserbringung bei Invalidität (Kapital oder Rente)
- Form der Leistungserbringung bei Hinterlassenenrenten (Kapital oder Rente)
- Die aktuellen PK-eigenen technischen Grundlagen, z.B. BVG 2010 Generationentafel, 3.0%
- Übernahme von Invalidenrenten nach dem Drehtürprinzip durch elipsLife erwünscht
- Hinterlassenenrenten werden nur nach Rücksprache übernommen.
- Rentnerschicksal (Sollen Rentner nach Ablauf des Vertrages bei der elipsLife verbleiben?)
- Offerte mit Courtage oder Nettokotierung
- Keine Risikogemeinschaft gewünscht (bei mehreren Versichertengruppen)
- Gewünschte Wartefrist in Monaten für Invalidenrenten und für Beitragsbefreiung (falls nicht bereits im Reglement ersichtlich)

### Informationen über den Bestand pro Versicherter (Excel-Format)

- Geburtsdatum
- Geschlecht
- Planzugehörigkeit (Basis, Kader etc.)
- Versicherter Jahreslohn für Sparprozess und Risikoleistungen oder Jahreslohn und Beschäftigungsgrad oder individuell zu versichernde Leistungen
- Vorhandenes Altersguthaben
- Die zur Berechnung des Todesfallkapitals notwendige Informationen (z.B. allfällige freiwillige Einkäufe)
- Falls vorhanden, individuelle Risikosummen

### Schadenverlauf

- Invaliditätsfälle der letzten fünf bis sieben Jahre mit Alter, Geschlecht, Rentenhöhe, allfällige Kapitalzahlung und Datum des Eintritts des Ereignis, Datum Reaktivierung, Invaliditätsgrad, versicherter Lohn. Schadenserfahrung von Todesfällen ist nicht zwingend nötig.
- Liste der aktuellen Arbeitsunfähigkeitsfälle > 90 Tage
- Falls vorhanden: Information über firmeneigene Präventions- und Case Management-Programme