

Die BTAG ist Ihr unabhängiger  
**Versicherungsbroker für Ihr KMU**  
in der Region Bern und Espace  
Mittelland. Persönlich, erfahren  
und mit **Service nach Mass.**



**BTAG** Ihr Berner  
Versicherungsbroker

# Braucht ein Unternehmen wirklich einen Versicherungsbroker?

Ein Interview mit Daniel Derendinger und Yanick Lang von der BTAG

## Jetzt mal ernsthaft: Brauche ich als Unternehmer wirklich einen Versicherungsbroker?

Daniel Derendinger: Sicher ist, dass jedes Unternehmen Versicherungen braucht. Doch welche ist die richtige? Genau hier ist ein Versicherungsbroker Gold wert. Denn als Laie ist ein Vergleich aufgrund unzähliger potenzieller Versicherungslösungen praktisch unmöglich. Zudem sind, je nach Branche, unterschiedliche Versicherer empfehlenswert. Ein weiterer Vorteil ist, dass Versicherungsbroker absolut neutral sind. Dadurch beraten wir unabhängig und objektiv. Wir von der BTAG arbeiten so mit über 40 Versicherungspartnern und Pensionskassen zusammen.

## Wie finde ich heraus, welcher Versicherungsbroker der richtige für mich und mein Unternehmen ist?

Yanick Lang: Am besten ist ein unverbindliches Erstgespräch zur Abklärung der Bedürfnisse und Vorstellungen. Dabei hilft es auch, bei befreundeten Unternehmern nachzufragen. Wichtig ist auf jeden Fall, dass man sich gegenseitig vertraut.

## Warum soll ich mich ausgerechnet für die BTAG entscheiden?

Daniel Derendinger: Ein Plus ist unsere grosse Erfahrung. 2020 feierten wir unser 30-Jahre-Jubiläum. Als wir anfangen, waren wir einer der ersten Broker in der Region Bern. Derzeit betreuen wir rund 300 Unternehmen – von klein bis gross und aus den unterschiedlichsten Branchen. Damit verbunden ist ein sehr hohes Fachwissen unserer Mitarbeitenden. Dank dem guten Betriebsklima bleiben uns diese sehr lange treu, was wiederum bei den Kunden für Kontinuität sorgt. Und natürlich sind wir Mitglied der SIBA, des Fachverbands der Schweizer Versicherungsbroker. So weiss der Kunde, dass wir alle Qualitätsstandards erfüllen.

## Wäre es nicht besser, ich hätte einen Broker, der viel grösser ist und alle meine Bedürfnisse abdeckt?

Yanick Lang: In diesem Fall kommt es nicht auf die Grösse an. Wir glauben viel mehr an die persönliche Betreuung unserer Kunden. Pro Kunden wissen jeweils immer der Mandatsleiter und eine Mandatsbetreuerin über die jeweiligen Pendenzen Bescheid. Das schafft Vertrauen und sorgt für kurze Entscheidungswege.



Zudem arbeiten wir als SIBA-Mitglied mit allen namhaften Versicherungsgesellschaften und Pensionskassen in der Schweiz zusammen. Und wir kooperieren mit diversen Netzwerkpartnern im Bereich Treuhand und Steuern, die wir bei Bedarf beiziehen können.

## Die BTAG gibt es seit 1990. Ziehe ich als Kunde einen direkten Nutzen daraus?

Daniel Derendinger: Ein Vorteil ist sicher unsere langjährige Zusammenarbeit mit den Versicherungsgesellschaften und Pensionskassen. Dazu kommen das grosse Know-how und unser Netzwerk, das wir über die Jahre aufgebaut haben. So sind wir zum Beispiel langjähriger Partner des Handels- und Industrievereins des Kantons Bern. Und zu guter Letzt profitieren unsere Kunden von der Kontinuität, die bei vielen davon bereits lange Jahre dauert.

## Wie kann ich mir eine Zusammenarbeit mit der BTAG vorstellen? Wie läuft das ab?

Yanick Lang: Im Normalfall beginnt alles mit einer Portfolio-Analyse (IST-SOLL-Analyse), verbunden mit allfälligen Optimierungsvorschlägen. Danach unterzeichnet der Kunde ein Versicherungsmandat. Damit können wir ihn gegenüber den Versicherungsgesellschaften vertreten. Im nächsten Schritt gehen wir allfällige Optimierungen an und beginnen mit der laufenden Überwachung des Portfolios.

# Die BTAG – Ihr Berner Versicherungsbroker

## Grosser Nutzen für Ihren Betrieb

Ist Ihr Unternehmen richtig versichert? In unserer turbulenten Zeit wird diese Frage immer komplexer – und wichtiger. Die richtige Versicherungsdeckung und Risikofähigkeit kann sogar über die Existenz Ihres Unternehmens entscheiden. Damit Sie auf der sicheren Seite sind, ist die BTAG für Sie da. Seit rund 30 Jahren sorgen wir als unabhängiger Versicherungsbroker dafür, dass Sie sich mit gutem Gewissen auf Ihr Kerngeschäft konzentrieren können. Als Spezialist für KMU in der Region Bern kennen wir Ihre Bedürfnisse und den lokalen Versicherungsmarkt wie unsere Westentasche. Im persönlichen Kontakt profitieren Sie so von optimalen Versicherungslösungen, die Ihr Unternehmen mit Sicherheit weiterbringen.

Die BTAG Versicherungsbroker AG wurde 1990 als Tochtergesellschaft der ehemaligen Bernischen Treuhand AG gegründet. Selber ein KMU, kennen wir die Situation aus eigener Erfahrung. Auch darum haben wir einen besonders guten Draht zu Ihnen.

**«Know-how, Erfahrung  
und Vertrauen sind  
wichtiger als Grösse.»**



## Sie profitieren von...

- › einer auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenen Versicherungsstrategie
- › der ganzheitlichen Betreuung Ihres Versicherungsportfolios
- › einem exakt auf Sie abgestimmten Versicherungsschutz
- › Vertragsabwicklungen durch unsere Spezialisten
- › den tiefen Prämien – dank unabhängiger Analyse
- › transparenten Leistungen und Prämien
- › unserer Koordination und Überwachung bei Schadenfällen

# Unser Netzwerk – Ihr Vorteil

## Sie wollen nur das Beste für Ihr Unternehmen? Wir auch.

Und damit Sie wirklich das Optimum aus Ihrem Versicherungsportfolio herausholen, gehen wir noch weiter. Denn wir stellen nicht nur die höchsten Ansprüche an uns selber, sondern auch an unser Netzwerk aus Versicherungsgesellschaften, Pensionskassen, spezialisierten Finanzdienstleistern, Treuhändern, Wirtschaftsanwälten und Notaren. Damit Sie rund um alle Ihre Versicherungsfragen in den besten Händen sind.

## In jedem Fall bestens versichert

Als unabhängiger Versicherungsbroker verfügen wir über langjährige Partnerschaften mit führenden Versicherungsgesellschaften und Pensionskassen. Zudem freuen wir uns über das höchste Rating, das wir immer wieder von unseren Partnern erhalten. Für Sie bedeutet dies zusätzliche Sicherheit, verbunden mit einer durchgehend hohen Servicequalität.

## Mit diesen Versicherungen und Pensionskassen arbeiten wir zusammen:



# Unser Angebot

## Für KMU

### **Pensionskasse BVG**

Die optimierte Personalvorsorge ist eine zentrale Unternehmensaufgabe und bringt Vorteile im hart umkämpften Arbeitsmarkt, wenn es um Fachkräfte geht. Unsere unabhängige Personalvorsorge-Beratung ermöglicht Ihnen transparente und massgeschneiderte Lösungen für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden.

### **Personenversicherungen**

Weil Ihnen Ihre Mitarbeitenden wichtig sind: Bei der Lösung und Koordination von Sozialversicherungen unterstützt die BTAG Ihr Unternehmen kompetent – für einen lückenlosen und bedarfsgerechten Versicherungsschutz infolge Unfall oder Krankheit.

### **Sachversicherungen**

Keine halben Sachen: Die risikogerechte Wertsicherung vor Elementarereignissen, technischem und menschlichem Versagen sowie kriminellen Handlungen wird immer wichtiger. Besonders bei hoher Wertkonzentration und wegen der Abhängigkeit durch IT und Datenverarbeitung. Wir analysieren Ihr Risikopotenzial aus der Infrastruktur und Ihren Wertanlagen – für einen wirksamen und günstigen Sachversicherungsschutz.

### **Haftpflichtversicherung**

Steigende Haftpflichtansprüche erfordern eine risikogerechte Absicherung. Besonders bei Risiken aus der Produkte- und Beratungshaftung. Die BTAG analysiert das Risikopotenzial Ihres KMU – für einen optimalen Haftpflichtschutz.

### **Risikomanagement**

Niet- und nagelfest: Professionelle Beratung und ein umfassendes Risikomanagement geben Ihnen die nötige Sicherheit rund um die Strategie-, Markt- und Finanzrisiken sowie die operativen Risiken. Die Spezialisten der BTAG sind für Sie da – und sichern so den langfristigen Erfolg Ihres Unternehmens.

## Für Privatpersonen

### **Versicherungs- und Vorsorgeberatung für eine sichere Zukunft**

Vorsorge für die Familie oder den Lebenspartner, Steuern, Wohneigentum, Pensionsplanung – das sind Themen, die uns alle früher oder später beschäftigen. Mit Recht. Doch wie geht man diese komplexen Themen am besten an? Die Spezialisten der BTAG wissen, worauf es ankommt. Vereinbaren Sie jetzt einen Termin – damit Sie beruhigt in die Zukunft blicken können.

### **Pensionsplanung**

Je früher Sie Ihre Pensionierung planen, desto besser. Wenn Sie dies spätestens ab 55 Jahren tun, können Sie Ihr Einkommen und Vermögen in den letzten Berufsjahren für die Zeit nach der Pensionierung positiv beeinflussen. Wir beraten Sie gern, wie sich dies rund um AHV, Pensionskasse, Versicherungen, Steuern, Immobilien, Wertschriften oder Nachlasse für Sie lohnt.

### **Steuerplanung**

Steuern sparen lohnt sich immer. Mit der richtigen Planung beeinflussen Sie auch Ihr Einkommen, Ihr Vermögen sowie die Versicherungs- und Vorsorgeplanung positiv. Wir zeigen Ihnen, wie Sie Ihre Steuerbelastung nachhaltig senken – sei es bei Kapitalauszahlungen aus der zweiten und dritten Säule, bei der Abgrenzung von Privat- und Geschäftsvermögen, bei Liquidation oder Verkauf von Gesellschaften und Beteiligungen, beim Kauf und Verkauf von Liegenschaften oder bei einer Nachlassplanung.

### **Finanzierung Wohneigentum**

Beim Kauf einer Immobilie sollten Sie mindestens 20% des Kaufpreises aus Eigenmitteln finanzieren. Für den Rest erhalten Sie von der Bank oder einer Versicherung eine Hypothek. Zum Eigenkapital zählen auch Guthaben aus der Säule 3a oder der Pensionskasse – unsere Spezialisten zeigen Ihnen, wie es geht.

# Möchten Sie mehr wissen?

**Schreiben Sie uns, rufen Sie an oder kommen Sie einfach auf einen Kaffee bei uns vorbei – wir freuen uns auf Sie!**



**Yanick Lang**  
**Inhaber | Mandatsleiter**

- Dipl. Versicherungswirtschaftler HF
- Finanzplaner mit eidg. Fachausweis
- CAS Digital Finance
- CAS Senior Financial Consultant

yanick.lang@btag-bern.ch  
031 960 11 07  
079 589 34 35



**Pascal Heiniger**  
**Inhaber | Mandatsleiter**

- Dipl. Versicherungswirtschaftler HF
- Finanzplaner mit eidg. Fachausweis
- CAS Immobilienbewertung

pascal.heiniger@btag-bern.ch  
031 960 11 05  
079 459 88 33



**Daniel Derendinger**  
**Mandatsleiter**

- Swiss Associate Financial Planner AFP

daniel.derendinger@btag-bern.ch  
031 960 11 03  
079 320 10 10