



# Portrait

Advisor Swiss Insurance est une société de courtage en assurances ayant développé des expertises faisant du partenariat avec ses clients une valeur productive.

Présente sur le marché national et international avec plusieurs partenaires européens en délégation de gestion active de contrat d'assurances.

## Notre métier

### **Le conseil**

Le choix des couvertures d'assurances et leur adéquation avec les risques potentiels est l'une des fonctions stratégiques d'Advisor Swiss Insurance; elle est au cœur de sa valeur ajoutée.

### **L'intermédiation**

Métier traditionnel d'Advisor Swiss Insurance, elle consiste à faire bénéficier nos clients de la connaissance des marchés pour négocier aux meilleures conditions les protections dont ils ont besoin.

### **La gestion**

Afin de permettre à nos clients de se consacrer pleinement à leurs affaires, nous prenons en charge la gestion de leur portefeuille d'assurances depuis l'émission du contrat jusqu'au règlement des sinistres.

La gestion recouvre de multiples opérations. Elle permet aussi d'évaluer l'impact des mesures préventives, de s'assurer de l'équilibre économique des contrats, d'interpréter les statistiques tirées des sinistres dans le but d'améliorer la situation de risque ou les conditions d'assurances.

## **Notre organisation**

Dotés des meilleurs outils de gestion et systèmes d'information, nos gestionnaires assurent à nos clients, grâce à leur travail d'analyse et d'interprétation, des services répondant à un standard de qualité élevé.





# Service entreprises

A l'heure où toute entreprise doit consacrer son temps et ses ressources à sa réussite, elle doit également identifier et maîtriser les risques auxquels elle est exposée. Or, dans un marché dérégulé et en constante évolution, il n'est pas aisé d'administrer cet ensemble au niveau technique et administratif.

Nous savons que les entreprises attendent de nous la mise à disposition de processus administratifs clairs et rigoureux. Pour ce faire, nous œuvrons pour une qualité de gestion sans cesse orientée vers le soutien de nos clients. Advisor Swiss Insurance assure grâce à son équipe de conseillers et de gestionnaires :

- l'identification des risques induits
- l'adéquation entre les besoins et les couvertures
- négociation des conditions d'assurance
- la gestion active du portefeuille d'assurances
- le suivi permanent de l'évolution des conditions du marché
- l'assistance en cas de sinistres

## Haute valeur ajoutée

Sur la base d'un mandat de gestion, nous mettons sur pied une série de mesures visant à améliorer la situation de risque, la charge financière liée à la couverture de celui-ci ainsi que l'administration de l'ensemble, y compris la gestion de la composante d'auto-assurance.

**Sur demande de nos mandants**

Nous mettons à la disposition de leurs collaborateurs des services qui leur permettent de bénéficier, à titre individuel, des avantages décrits dans le chapitre «Service clients privés» assortis de conditions de faveur.



# Service clients privés

Dans le but d'accroître de manière durable la sécurité et la protection des personnes et du patrimoine, Advisor Swiss Insurance propose des solutions optimales en faveur de ses clients.

## Sous une même enseigne

Vous bénéficiez d'un ensemble complet de services et produits performants.

### Assurance

- ménage
- responsabilité civile privée
- véhicule à moteur
- bateau
- maladie
- accidents
- perte de salaire
- assurance vie (3ème pilier)
- risque décès
- responsabilité civile
- protection juridique

**Information** complète sur les structures d'une situation patrimoniale et sur la prévoyance, invalidité, décès et vieillesse.

**Analyse** et comparaison des produits qu'offre le marché (versement unique, rachat, rentes viagères, assurances vie, 3ème pilier, fonds de placement, risque décès, assurance mixte, etc.)

**Conseil** sur la fiscalité étendu à tous les aspects touchant à la prévoyance et au patrimoine.

**Financement** du logement avec recherche des meilleures solutions pour l'octroi de crédits de construction et de prêts hypothécaires.

**Crédits** à la consommation et leasing.

**Conditions de faveur** exclusivement réservées aux collaborateurs (et membres de famille) des entreprises clientes d'Advisor Swiss Insurance.



# Hypothèques

L'achat d'une propriété est l'un des investissements les plus importants que vous ferez. Elle incarne sécurité et stabilité. Mais il s'agit aussi d'un engagement financier important qu'il vous faut honorer en toutes circonstances, même en cas d'imprévu.

L'assurance vie et invalidité est conçue pour que vous et votre famille bénéficiiez d'une protection. En cas de décès, l'assurance rembourse votre prêt hypothécaire.

Et en cas d'invalidité, elle prend en charge vos versements réguliers.

Vous avez investi beaucoup de temps et d'argent dans votre maison. Cet investissement mérite d'être protégé.

## **Amortissement indirect avec la prévoyance 3<sup>e</sup> pilier**

Synonyme de sécurité pour l'avenir, la prévoyance individuelle 3<sup>e</sup> pilier vous permet également de devenir propriétaire de votre logement à de bonnes conditions tout en bénéficiant de privilèges fiscaux. Au lieu de rembourser directement votre dette hypothécaire, vous épargnez vos montants d'amortissement sur votre compte de prévoyance 3<sup>e</sup> pilier. Cette formule est doublement intéressante :

### **Avantages fiscaux**

- Vous pouvez déduire vos versements annuels du revenu imposable
- Vous pouvez déduire en totalité des charges d'intérêts plus élevées
- Vous pouvez déduire les paiements d'amortissement jusqu'à l'âge de la retraite
- Les revenus sont exonérés de l'impôt anticipé
- Le capital et les revenus ne sont soumis ni à l'impôt sur la fortune ni à l'impôt sur le revenu
- Vous bénéficiez d'un taux d'imposition nettement réduit lors du retrait du capital final. Le retrait des avoirs du pilier 3a est imposé séparément, à un taux réduit (1/5 au niveau fédéral, taux variables selon les cantons)

### **Rendement**

Le capital placé est générateur d'intérêts





# Mobilité internationale

Depuis bientôt 20 ans, nous mettons en place des solutions d'assurance pour la mobilité internationale et proposons des programmes santé adaptés aux besoins des grandes institutions, des établissements à vocation internationale ainsi que de leurs employés, étudiants, stagiaires et doctorants. Nous assurons également les voyages, les visites et l'expatriation.

L'attention portée à l'identification des besoins de nos clients et à la préservation de leurs intérêts a permis à nos programmes de bénéficier d'un certain nombre d'améliorations qui en font aujourd'hui des références reconnues pour la richesse de leur catalogue de prestations, la garantie de la tarification la plus juste de leur segment et la mise en place de procédures de gestion claires et rigoureusement appliquées.

## Un nouveau métier : La délégation

Depuis plus de deux décennies, nous avons développé de nouvelles compétences qui ont permis d'identifier des besoins spécifiques et de développer des programmes d'assurance élaborés sur mesure tout en mettant au clair les subtilités d'une législation.

Nous innovons dans un environnement dérégulé et en constante évolution en nous appuyant sur des porteurs de risques solides qui contribuent grandement à l'accomplissement de nos objectifs.

Pour administrer un éventail de programmes spécifiques, nous avons regroupé toutes les tâches déléguées par nos porteurs de risque. Cela va de l'activité de recherche et développement des programmes d'assurance et de l'acceptation des risques jusqu'à la gestion des sinistres en passant par l'émission des polices, la facturation et l'encaissement des primes.



# Expatriés

Advisor Swiss Insurance a développé un programme d'assurance dédié aux expatriés dans le but de mettre à leur disposition une couverture d'assurance maladie destinée à couvrir, dans le monde entier, les frais médicaux, pharmaceutiques et hospitaliers en cas de maladie, d'accident, de maternité. Cette couverture prévoit également la prise en charge des frais de rapatriement sanitaire et de prestations d'assistance.





## Étudiants

Advisor Swiss Insurance a développé un programme d'assurance complet dédié aux étudiants venant de l'étranger dans le but de mettre à leur disposition, dans le cadre des conditions générales d'assurance (CGA), une couverture des frais médicaux, pharmaceutiques et hospitaliers répondant à la fois à leurs critères économiques et à un standard de qualité élevé.

Une brochure dédiée à nos programmes d'assurance dans laquelle sont présentées les réponses que nous avons apportées aux demandes spécifiques des écoles privées, des agences de l'ONU et de la Confédération.





## Nos marques et services

Nous avons opté pour une approche qui vise à donner une identité visuelle aux services que nous mettons à la disposition de nos client et partenaires (écoles privées, agences de l'ONU, Confédération, organes de contrôle cantonaux).



Nous développons depuis plus de 20 ans des programmes d'assurances spécifiques pour les professions médicales et paramédicales en tenant compte des évolutions constantes de leur environnement professionnel.



Notre objectif est d'accompagner les chantiers navals dans le développement de la plaisance et de la navigation en apportant à nos clients des solutions d'assurance pour couvrir leurs bateaux sur tous les lacs et toutes les mers du globe.



#### **Programmes collectifs**

Outil d'administration en ligne dédié aux établissements preneurs d'assurance.

Service en ligne destiné au personnel concerné par la gestion du programme d'assurance. Il permet d'administrer les programmes en accédant à :

- la visualisation du portefeuille d'assurance, personnes assurées, cercles, combinaisons, etc. (polices en vigueur et polices annulées)
- accès personnalisé pour chacun des correspondants responsables au sein d'un établissement
- les mutations (entrées, sorties, prolongations)
- les exportations en format Excel
- l'édition des certificats d'assurance
- l'édition des formulaires de dispense



#### **Programmes collectifs**

C'est un espace dédié aux établissements preneurs d'assurance, aux responsables des services d'accueil au sein de chaque université et aux assurés des programmes collectifs. Ils y trouvent :

- L'étendue de leurs programmes d'assurance
- La marche à suivre pour les demandes de remboursements
- La marche à suivre pour les hospitalisations
- Des informations concernant Advisor Mobile App
- Des informations concernant la pandémie de la COVID-19
- Des recommandations
- Les brochures
- Les conditions générales d'assurance

Nous pouvons également y inclure des documents ou notices d'information, préparés par les établissements preneurs d'assurance.



C'est un espace dédié aux agences de l'ONU. Il prend en charge des besoins spécifiques pour le personnel administratif basé en Suisse et à l'étranger.



### Programmes collectifs

C'est une application qui permet aux établissements fréquentés par des assurés relativement jeunes, de permettre aux personnes habilitées de disposer d'un portefeuille virtuel de l'ensemble des cartes d'assurance.

Ainsi, il est donc aisé d'afficher n'importe quelle carte d'assurance d'un élève sur le smartphone des personnes habilitées. Il suffit pour cela de le sélectionner dans une liste, de le rechercher par son nom et par sa date de naissance.

Un code barre ou un code QR s'affiche également à l'écran pour permettre aux prestataires de soins l'identification de la personne assurée.



### L'assurance dommages pour les voitures de rallye

Swiss Insurance Racing est un programme d'assurance dédié au sport automobile. Il est exclusivement conçu pour couvrir les dommages aux voitures participants à des courses officielles de rallyes, aux épreuves de championnats ainsi qu'aux essais officiels, sur tronçon fermé, organisés et contrôlés par l'organisateur ou par une marque automobile (trophée).

Ancien partenaire exclusif de Renault Sport

**RENAULT SPORT**



### Advisor Mobile App

Conçue pour aider les assurés de nos programmes à gérer leur police d'assurance et les remboursements de leurs prestations. Elle permet :

- Le suivi du remboursement de vos prestations
- La gestion des données personnelles
- L'accès à la carte d'assurance virtuelle
- L'accès aux certificats d'assurance
- L'accès au formulaire de "Dispense de l'obligation d'assurance"
- L'accès aux brochures et aux conditions générales d'assurance
- La localisation des pharmacies, des médecins, des hôpitaux et autres prestataires de soins les plus proches
- De rester en contact avec nous

La version *junior* de cette application permet aux élèves des écoles privées d'accéder à des services restreints.



## Liens

- [Advidor Swiss Insurance](#)
- [Advidor santé étudiants](#)
- [Advisor Medical](#)
- [Advisor Protection juridique](#)
- [Vidéo App](#)





Siège social Suisse, Lausanne  
Avenue de Provence 4  
CH-1007 Lausanne  
Tel : +41 21 620 75 00  
[info@advisor-swiss.com](mailto:info@advisor-swiss.com)  
[www.advisor-swiss.com](http://www.advisor-swiss.com)

Société enregistrée auprès de l'autorité  
fédérale de surveillance des marchés  
financiers FINMA sous le n° 29'195