

# K O M P A K T

Unser Schwerpunktthema: Interview mit Broker

Portrait: Marketingkommission der ALVOSO LLB

Aktuell: Diplompreis für die beste Masterarbeit an der Hochschule für Technik Rapperswil – FORUM 2019 – Golfturnier 2019 – Kennzahlen per 31. März 2019

## ALVOSO LLB Pensionskasse mit Bestnoten bei den Serviceleistungen

Die ALVOSO LLB Pensionskasse zeichnet sich durch sehr gute Serviceleistungen aus. Das wird nicht zuletzt durch regelmässige Top-Platzierungen in den jährlichen Pensionskassenratings unter Beweis gestellt. Kompakt hat bei Brokern nachgefragt, wie sie das sehen.

Joe Furrer,  
Inhaber von Furrer + Partner AG

«Mit der ALVOSO LLB Pensionskasse sind wir auf dem richtigen Weg für unsere KMU», meint Joe Furrer einleitend. Oftmals werde er von Kunden gefragt, warum die Furrer + Partner AG mit der relativ «kleinen» ALVOSO zusammenarbeite. Der Grund dafür ist nicht nur der, dass Joe Furrer und sein Team seit vielen Jahren gerne mit der ALVOSO zusammenarbeiten. Vor allem die Qualität der Dienstleistung überzeuge. «Wir erleben in der Zusammenarbeit

mit der ALVOSO täglich eine kompetente und fachkundige Organisation. Bei jeder Begegnung mit den Mitarbeitenden der ALVOSO spüren wir die Kompetenz, den Willen für kundengerechte Lösungen wie auch die Schnelligkeit bei der Bearbeitung von Anfragen und Wünschen.» Die Positionierung der ALVOSO vermag Joe Furrer ebenfalls zu überzeugen: «Die ALVOSO präsentiert sich mit klaren, übersichtlichen und verständlichen Dokumenten, die sowohl bei den Destinatären als auch bei den Betriebsinhabern oder -leitern sehr gut ankommen. Auch wenn man nicht tagtäglich mit der Pensionskasse zu tun hat, versteht man die Dokumente problemlos. Das generiert Vertrauen.» Machen Sie den Test und besuchen Sie unsere Website. Sie werden sofort sehen: Diese ist übersichtlich, verständlich und benutzerfreundlich. Mit einem



Pascal Walthert, CEO Neutrass, Patricia Burri-Furrer, Sarah Furrer Roos und Joe Furrer (v.l.n.r.)

### Geschätzte Leserinnen Geschätzte Leser

Unser Kompakt hat immer den gleichen Umfang und doch scheint es mir, dass wir dieses Mal extrem viel Verschiedenes zu berichten haben. Das hat vielleicht auch damit zu tun, dass wir sehr viele spannende Projekte in petto haben und dass der Frühling ohnehin Aufbruchsstimmung vom kalten, dunklen Winter verspricht. Lesen Sie in dieser Ausgabe einen Bericht über unsere Marketingkommission. Es ist uns ein Anliegen, unsere Destinatäre über unser Tun und Handeln zu informieren. In den kommenden Ausgaben werden wir Ihnen nach und nach all unsere Kommissionen vorstellen. Erstmals lassen wir auch Broker zu Wort kommen. Erfahren Sie, wie zwei unserer wichtigen Partner die ALVOSO LLB wahrnehmen. Am 20. Mai findet unser FORUM statt. Wir hoffen, Sie persönlich begrüßen zu dürfen. Details dazu finden Sie ebenfalls in dieser Ausgabe und auf unserer Website. Gerne möchte ich Sie ausserdem auf unseren Wettbewerb und unsere Umfrage aufmerksam machen. Machen Sie mit – wir verlosen einen tollen Hauptpreis! Nun wünsche ich Ihnen einen farbenfrohen Frühling und grüsse Sie herzlich. Viel Spass bei der Lektüre.

Kurt Kamer  
Geschäftsführer der  
ALVOSO LLB  
Pensionskasse



bewundern zu können. Anschliessend wird er als Bauingenieur in einem renommierten Ingenieurbüro in Uster beginnen. Dazu meint er: «Im Studium erlangt man ein grosses Fachwissen und erhält viele Werkzeuge, aber erst in der Praxis lernt man diese einzusetzen. Ich denke, dass nach Abschluss meines Studiums das Lernen noch lange nicht abgeschlossen ist.»

Wieder ein erfolgreicher  
Masterstudiengang

Die HSR wurde 1972 als Interkantonales Technikum gegründet. Als Teilschule der Fachhochschule Ostschweiz wird sie von den drei Kantonen St. Gallen, Schwyz und Glarus getragen. An der HSR werden Bachelor- und Masterstudierende in den Bereichen Technik und Informationstechnologie sowie Architektur, Bau- und Planungswesen ausgebildet. Die CAS- und MAS-Lehrgänge an der HSR richten sich demnach an Fachleute aus der Praxis. Durch ihre sechzehn Institute der anwendungsorientierten Forschung und Entwicklung pflegt die HSR eine intensive Zusammenarbeit mit der Wirtschaft und der öffentlichen Hand.



HSR Siegerbild: Fritz Schoch, Lukas Berner, Remo Schallibaum (v.l.n.r.)

proben, die anschliessend im Labor ausgewertet wurden. Zusätzlich überprüfte er die Tragsicherheit der Brücke. Anhand der gewonnenen Erkenntnisse konnte er den Zustand des Bauwerks beurteilen und ein Massnahmenkonzept ausarbeiten.

Student mit Effort

«Ich strebte nie an, bester Masterabsolvent zu werden. Ich habe aber den Anspruch an mich selber, dass ich alles, was ich mache, so gut wie möglich mache. Für mich gibt es keine halben Sachen. Ich freue mich, dass mein Einsatz zum besten Masterabschluss geführt hat und mit dem Preis der ALVOSO LLB gewürdigt wird. Ich möchte mich herzlich dafür bedanken», meint Lukas Berner zu seinem Abschluss. Der gebürtige Dübendorfer ist in seiner Freizeit grösstenteils auf dem Rennvelo anzutreffen. Auch hier keine halben Sachen – er legt pro Jahr zwischen 5'000 und 6'000 Kilometer zurück und

schraubt auch gerne an seinen Velorum. Weitere Hobbys von ihm sind Skifahren und Kochen. Seine Zukunft sieht rosig aus: Nach seinem Abschluss fliegt Lukas Berner mit Freunden nach Neuseeland, wo er vier Wochen lang das Land bereist. Als Fan der Filmtrilogie «Herr der Ringe» und der Hobbit-Filme, die allesamt in Neuseeland gedreht wurden, freut er sich riesig, die (Film-)Landschaft «Mittelerde» nun mit eigenen Augen

## Vorankündigung: FORUM 2019 vom 20. Mai

Der jährlichen Einladung zum ALVOSO LLB FORUM folgen immer mehr Personen. Auch dieses Jahr wird dem Publikum ein abwechslungsreiches und unterhaltsames Programm mit spannenden Themen geboten. Bevor wir Sie ins Weltall entführen, erfahren Sie Wissenswertes über den Geschäftsverlauf der Alvosos LLB Pensionskasse im vergangenen Jahr. Sie setzte ihr Wachstum im Geschäftsjahr 2018 erfolgreich fort.

Wir nehmen Sie mit in die Zukunft

Bruno Stanek ist einer der weltweit führenden Raumfahrtexperten. Er wird uns mit seinem Referat mitnehmen in die Welt der Raketen und des Alls. Die Raumfahrt ist immer mehr in privaten Händen. Es lohnt sich, Pioniere wie Elon Musk mit SpaceX oder Richard Branson mit Virgin Galactic zu beobachten. Bruno Stanek macht das mit seinem geschärften Auge.

Ein Start-up, das sich der Reduktion der CO<sup>2</sup>-Emissionen verschrieben hat

Ein gutes Beispiel, wie man bahnbrechende Technik und einen positiven Effekt für die Umwelt verknüpfen kann, zeigen wir Ihnen am Forum auf. Mit dem Start-up Climeworks AG widmen wir uns einmal mehr auch dem Nachwuchs. Dieses Unternehmen wurde 2009 als Spin-off der ETH Zürich gegründet und will bis 2025 1 Prozent der jährlichen globalen CO<sup>2</sup>-Emissionen aus der Luft filtern. Die Firma ist weltweit führend in der Carbon-Dioxide-Air-Capture-Technik und wirkt in diversen europäischen Forschungs- und Entwicklungsprojekten mit.

FORUM 2019

Am Montag, 20. Mai 2019, an der Hochschule für Technik, Rapperswil Oberseestrasse 10, 8640 Rapperswil-Jona. Türöffnung Aula ab 15.30 Uhr. Details und eine Anmeldeöglichkeit finden Sie auf [www.alvosos.ch/forum](http://www.alvosos.ch/forum).

### Wettbewerbsteilnehmer

Firma  
Vorname Name  
Strasse  
PLZ Ort

E-Mail:

Gewinner wird per E-Mail benachrichtigt.

Ich akzeptiere die untenstehenden Teilnahmebedingungen.

Teilnahmebedingungen: Mitmachen können alle Abonnenten des KOMPAKT. Mitarbeitende der ALVOSO LLB Pensionskasse oder Stiftung sind von der Teilnahme ausgeschlossen. Die Teilnahme am Wettbewerb ist kostenlos und verpflichtend zu nichts. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen. Über den Wettbewerb wird keine Korrespondenz geführt. Die Teilnehmer sind damit einverstanden, dass ihre oben angegebenen Personendaten für Marketingzwecke der ALVOSO LLB verwendet werden können. Mit der Teilnahme am Wettbewerb akzeptieren die Teilnehmer die Teilnahmebedingungen.



Nicht frankieren  
Ne pas affranchir  
Non affrancare

Geschäftsantwortsendung Invio commerciale-risposta  
Envoi commercial-réponse

ALVOSO LLB Pensionskasse  
Bahnhofplatz 2  
Postfach 332  
CH-8853 Lachen

### Agenda

Nächste KOMPAKT-Ausgabe Juli 2019

### Zustellung KOMPAKT

Möchten Sie KOMPAKT künftig elektronisch erhalten? Dann geben Sie uns per E-Mail an [info@alvosos.ch](mailto:info@alvosos.ch) Bescheid. Falls Sie KOMPAKT künftig nicht mehr erhalten möchten, senden Sie bitte eine E-Mail mit dem Vermerk «abmelden» im Betreff an [info@alvosos.ch](mailto:info@alvosos.ch)

### Kennzahlen per 31.03.2019

Angeschlossene Firmen	360
Versicherte Personen	2562
Verzinsung	
Altersguthaben	gemäss BVG
Bilanzsumme in Mio. CHF	385,2
Jahresperformance	6,46%
Deckungsgrad unrevidiert	105,50%

In der KOMPAKT-Ausgabe Nr. 27 werden wir Sie ausführlich über den Jahresabschluss 2018 informieren.

Die aktuellsten Angaben finden Sie stets auf [www.alvosos.ch](http://www.alvosos.ch).

oder zwei Klicks sind Sie da, wo Sie hinwollen und Sie haben jene Auskunft, die Sie brauchen. Einfach kundenfreundlich.

#### Joe Furrer in eigener Sache:

«Wir haben uns entschlossen, mit einem grossen Broker in der Zentral-schweiz zusammenzuarbeiten. Das gibt uns die Möglichkeit, auch künftig unsere Professionalität, unsere Kompetenz und unsere Erreichbarkeit aufrecht zu halten und auszubauen. Zusammen mit dem Broker (Neutrass) aus Rotkreuz wollen wir in Zukunft verstärkt am Markt aktiv sein, unsere Kunden beraten und betreuen und ihnen damit Sicherheit und Qualität in allen Versicherungsfragen bieten.

Wir haben entschieden, auch in der neuen Gemeinsamkeit mit der ALVOSO LLB weiterzuarbeiten. Denn das ist ein Gewinn für alle Beteiligten.»

#### Dieter Kuprecht, Kuprecht und Partner AG

«Weil es die ALVOSO LLB Pensionskasse nicht erst seit gestern gibt, sondern genau gesagt seit 1984, gleicht sie einem Tanker, der trotz den Wogen der Börsenturbulenzen und den stetig ändernden rechtlichen Winden erfolgreich ihren Kurs beibehält und die Fracht sicher ans Ziel bringt. Unsere Kunden, die nicht zur ALVOSO LLB wechseln wollten, hatten Mühe mit der Grösse. Natürlich ist die ALVOSO LLB nicht mit den ganz grossen Pensionskassen zu vergleichen. Aber

was zeigt uns der diesjährige Automobilsalon in Genf? Den kompakten SUV gehört die Zukunft. Darum arbeiten wir mit der Alvosso LLB zusammen. Vielen Dank!» Eine bessere Beurteilung können wir uns von Herrn Kuprecht gar nicht wünschen. Was diesen Broker besonders an der Zusammenarbeit mit der ALVOSO LLB überzeugt, macht uns aus. Dadurch profilieren wir uns seit vielen Jahren: tiefe Verwaltungs- und Risikokosten, eine gute Verzinsung auch im überobligatorischen Bereich, massgeschneiderte Plangestaltung, sehr hohe Flexibilität bei den Mutationen, persönliche Ansprechpersonen und eine transparente Anlagestrategie.

## Wir stellen vor: die Marketingkommission der ALVOSO LLB

Die Marketingkommission gibt es noch nicht sehr lange – erst vor drei Jahren wurde sie aus der Taufe gehoben. Höchste Zeit, einmal einen Blick hinter ihre Kulissen zu werfen. Wie funktioniert eine solche Kommission, wer macht mit, was sind die Ziele und die Rahmenbedingungen? Gleich zu Beginn das Wichtigste: Das Ziel aller Massnahmen besteht darin, den Bekanntheitsgrad und somit das Anlagevermögen beziehungsweise die Anzahl der angeschlossenen Destinatäre zu erhöhen. Bis 2020 sollen es 500 Millionen Anlagevermögen sein. Warum das so wichtig ist? Nur mit einer minimale Mindestgrösse kann eine Pensionskasse im heutigen stark regulierten Marktumfeld kosten- und leistungsbewusst optimiert wirken.

#### Wer und was ist die Marketingkommission?

Die Marketingkommission besteht aus Remo Schällibaum (Stiftungsratspräsident), den Stiftungsräten Fritz Schoch (Vizepräsident) und Max Walter sowie Kurt Kamer, Geschäftsführer der ALVOSO LLB. Die Herren tagen in regelmässigem Turnus, um kleinere Marketingmassnahmen zu verabschieden respektive grössere Projekte für den Entscheid durch den Gesamtstiftungsrat aufzubereiten. Die Rahmenbedingungen sind klar formuliert: Sämtliche Massnahmen müssen einen unmittelbaren Nutzen bringen, möglichst messbar sein und dem Budget gerecht werden. Bei der ALVOSO richtet sich das Budget nach der versicherten Lohnsumme und wird in Promilleantei-

len davon definiert. Die Kommission ist sich bewusst, dass sie mit Geldern der Destinatären arbeitet – und geht entsprechend sorgfältig und haushälterisch damit um.

#### Leistungsauftrag

Was ist die Funktion der Marketingkommission? Letzten Endes – wie erwähnt – geht es darum, zu wachsen und den Bekanntheitsgrad zu erhöhen. Das kann man nur mittels zwei wesentlichen Massnahmen: dem aktiven Verkauf und einer geschickten Kommunikationsstrategie. Dass beides eng zusammenhängt, zeigen die täglichen Erfahrungen der Broker. So wird die ALVOSO LLB aufgrund der guten und mehrfach ausgezeichneten Serviceleistungen und dem ebenso guten Preis-Leistungs-Verhältnis oft von den Brokern deren Kunden empfohlen. Soweit haben unsere Verkaufsbemühungen gefruchtet. Vor allem bei den Brokern haben wir inzwischen einen grossen Rückhalt. Bekommen nun deren Kunden eine Offerte von der ALVOSO LLB, taucht oft die Frage auf, «Wer ist die ALVOSO LLB?». Genau hier muss die Kommunikation greifen – es gilt, einen kontinuierlichen Aufbau unseres Bekanntheitsgrades zu betreiben.

#### Wie tun wir das?

Wir setzen stark auf Social Sponsoring. Das heisst, dass wir überall dort präsent

sein möchten, wo wir direkten, persönlichen Kontakt mit potenziellen Neukunden pflegen können. An erster Stelle ist unsere Jahresveranstaltung «FORUM» zu nennen, die einen der Schwerpunkte im Jahresprogramm der Marketingkommission bildet. Die ehemalige Mitgliederversammlung, an die nur wenige Destinatäre gekommen sind, haben wir ausgebaut und im zweiten Teil der Veranstaltung für jedermann geöffnet. Inzwischen ist die Veranstaltung gut besucht mit durchschnittlich 250 Gästen. Dadurch haben wir die Chance, mit vielen neuen Unternehmern in persönlichen Kontakt zu treten. Die Neuan-schlüsse, die wir auf diesem Weg bereits generieren konnten, rechtfertigen den Aufwand in jedem Fall. Zudem bieten solche Events auch die Chance für ein grösseres Medienecho. Ein für uns wichtiger Umstand, denn so können wir unseren Bekanntheitsgrad steigern. Nicht jedes Projekt ist von dieser Grösse – auch wesentlich kleinere Engagements führen zum Erfolg. Beispielsweise unser Engagement als Preissponsor für die beste Masterarbeit an der Hochschule für Technik in Rapperswil (HSR) beweist

das (siehe Beitrag in dieser Kompakt-Ausgabe). Diese Auszeichnung wird zweimal jährlich vergeben. Wir sind seit vier Jahren als Preissponsor mit dabei und unterstreichen damit unser Engagement für Jungunternehmer, die wir damit bereits am Start ihrer Karriere abholen können.

#### Aussicht 2019

Das Jahr ist noch jung und die Ideen der Marketingkommission für 2019 dementsprechend frisch. Im Moment steckt die Kommission in den Vorbereitungen für das FORUM 2019. Mehr dazu finden Sie auf unserer Website und in dieser Kompakt-Ausgabe. Mit der Hochschule für Wirtschaft Zürich (HWZ) haben wir 2018 eine grössere Marktstudie zur Beruflichen Vorsorge (BVG)-Landschaft und zur ALVOSO LLB durchgeführt. Die Abschlussklasse «Bachelor in Communication and Business Administration» hat uns einige spannende Erkenntnisse daraus geliefert, die wir ausgewertet haben. Dieses Jahr werden wir das eine oder andere Projekt umsetzen. Ein Beispiel: Die Studenten der HWZ haben

damals den Berset-Abstimmungskampf analysiert und dabei generell festgestellt, dass die junge Bevölkerung bei den wichtigen Themen rund um die Altersvorsorge nicht abgeholt wird. Die Pensionskassen – unter anderem auch wir – würden beispielsweise nicht auf Ebene der Jungen kommunizieren, nicht deren Wording und nicht deren Kommunikationskanäle nutzen. Wir haben uns das zu Herzen genommen, und so wird derzeit eine Bewegtbildstrategie (Kurzschnips zu unseren Themen für Umsetzungen im Online- und Social-Media-Bereich) besprochen. Vielleicht ist Ihnen aufgefallen, dass wir im Rahmen dieser KOMPAKT-Ausgabe erstmals auch eine Umfrage bei unseren Destinatären machen. Das scheint uns besonders wichtig, denn Ihre Rückmeldungen helfen uns am meisten. Gekoppelt ist diese kleine Umfrage an einen Wettbewerb, dessen Hauptpreis sich sehen lassen kann. Die Agenda an Ideen ist lang und spannend. Lassen Sie sich überraschen – wir kommunizieren in den nächsten Kompakt-Ausgaben gerne weiter.

## Die Pensionskasse ALVOSO LLB verleiht erneut den Diplompreis für die beste Masterarbeit an der Hochschule für Technik Rapperswil (HSR)

Seit vier Jahren lanciert die ALVOSO LLB Pensionskasse in Zusammenarbeit mit der HSR einen Diplompreis für die beste Masterabschlussarbeit. Diesen Frühling wurde der begehrte Preis zum siebten Mal vergeben. Herausragender Gewinner mit einer Abschlussnote von 5,97 ist der 25-jährige Lukas Berner aus Dübendorf.

Bereits zum siebten Mal begleitet die ALVOSO LLB die von Rektorin Prof. Dr. Margit Mönnecke präsentierten, begehrten Auszeichnungen an die frisch gebackenen Master of Science FHO in Engineering (MSE). Margit Mönnecke begrüsst die Anwesenden nach einer musikalischen Eröffnung durch den äusserst virtuoseren Musiker Levin Deger, der das Publikum mit der Gitarre in seinen Bann zog. Bevor die Preise

verliehen wurden, fand mit dem Auftritt des Slam-Poet-Künstlers Kilian Ziegler ein weiterer Programmhöhepunkt statt. Kilian Ziegler ist gleich zweifacher Schweizer Meister unter den Slam-Poeten.

#### Jungunternehmer wertschätzen

Die Pensionskasse ALVOSO LLB honorierte auch dieses Frühjahr die beste Arbeit mit einem Preis von 1'000 Schweizer Franken. Bereits zum siebten Mal würdigte der Unterstützer der aktiven Jungunternehmer die herausragende Arbeit mit einem Bonus, der dieses Mal an Lukas Berner ging. Remo Schällibaum, Präsident des Stiftungsrates der Pensionskasse, nahm zusammen mit Stiftungsrats-Vizepräsident Fritz Schoch an der Diplomfeier teil. Ihre Motivation für die Ausschreibung des Preises begründen sie mit dem Wunsch, auch

künftig den Effort aktiver Jungunternehmer zu unterstützen und ihnen somit ihre Wertschätzung entgegenzubringen. Dieses und diverse weitere Engagements zeichnen die ALVOSO LLB aus.

#### Lukas Berner beeindruckt

Die Erhaltung von Bauwerken, insbesondere von Brücken, ist Lukas Berner ein grosses berufliches Anliegen, weswegen er sich in seiner Masterarbeit vertieft diesem Thema gewidmet hat. Umweltbedingte Alterung der Baustoffe in Kombination mit zunehmendem Verkehr bedingt eine ständige Überwachung und Überprüfung der gesamten Verkehrsinfrastruktur. In seiner Masterarbeit «Zustandsanalyse und Erhaltungsmassnahmen der Sitterbrücke in Appenzell» untersuchte Lukas Berner den Zustand der rund fünfzig Jahre alten Strassenbrücke und entnahm Material-



ALVOSO Marketing Kommission: vl. Fritz Schoch, Markus Presta, Kurt Kamer, Max Walter, Remo Schällibaum

## ALVOSO LLB Pensionskasse

### Wettbewerb

Machen Sie mit beim Wettbewerb und gewinnen Sie mit etwas Glück zwei der begehrten Eintritte für das Eidgenössische Schwingfest vom Samstag, 24. August 2019, in Zug.

Einsendeschluss: 30. Juni 2019

Beantworten Sie dazu einfach diese Fragen:

- Was bedeutet der Begriff «ALVOSO»?
- Altersvorsorge
- Alles vollständig sorgfältig
- nichts

Wann wurde die ALVOSO gegründet?

- 1984
- 1923
- 2004

In welchen Pensionskassen-Ratings hat die ALVOSO in den letzten Jahren jeweils die Gold- oder Bronzemedaille für die besten Serviceleistungen bekommen?

- Verband der Schweizer Pensionskassen
- Sonntagszeitung
- PK Forum der Schweiz

Was besitzt die ALVOSO für eine Gesellschaftsform?

- Aktiengesellschaft
- Stiftung
- GmbH

Wem gehört die ALVOSO?

- den Aktionären
- einer Bank
- den Destinatären

Wie heisst die jährlich stattfindende Veranstaltung der ALVOSO?

- ALVOSO LLB FORUM
- Mitgliederversammlung
- ALVOSO-Club

