

ALVOSO PENSIONSKASSE: BERUFLICHE VORSORGE



Die Alvoso Pensionskasse führte ab 2023 risikobasierte Anlagestrategien ein

Am 1. Januar 2023 führte die Alvoso Pensionskasse für ihre Anschlüsse risikobasierte Anlagestrategien ein.

Text: zVg, Bild: fotoZitt.ch



Die Kundenbetreuung der Alvoso Pensionskasse: Thomas Schmidiger (l.) und Daniel Ryf.

Die Alvoso Pensionskasse investiert die Vorsorgeguthaben ihrer Destinatäre in unterschiedliche Anlagestrategien. Dabei werden Rendite-, Risiko- und Diversifikationsüberlegungen entsprechend den allgemein bekannten Anlagegrundsätzen berücksichtigt.

Aufgrund der Struktur als Sammelstiftung können Anschlüsse bei der Alvoso ihren Vorsorgeplan individuell gestalten. Dies führt einerseits zu sehr gesetzesnahen Plänen, andererseits auch zu deutlich überobligatorischen Plänen. Naturgemäss haben überobligatorische Pläne eine höhere Risikofähigkeit. Dies wiederum ergibt auf der Anlageseite die Möglichkeit, eine ertragsstärkere Anlagestrategie umzusetzen. Langfristig führt diese in der Erwartung zu einer höheren Verzinsung der Vorsorge-

guthaben und damit zu höheren Altersguthaben respektive Altersrenten. Die Alvoso unterscheidet zwischen den Anlagestrategien «Stetig», «Ausgewogen» und «Ertrag». Die Zuteilung jedes Anschlusses wird jährlich überprüft.

Die Unterscheidung innerhalb der Anlagestrategien liegt bei den Anteilen der Anlageklassen Obligationen und Aktien am Gesamtportfolio. Die alternativen Anlagekategorien, beispielsweise «Immobilien», «Infrastruktur» sowie «Private Equity», bleiben für alle Strategien gleich gewichtet.

In der Gesamtheit ihrer Vermögensanlagen nimmt die Alvoso keine zusätzlichen Anlagerisiken in Kauf. Das heisst, dass die Gesamtheit aller Anlagepools zusammen weiterhin dem Risiko und den Chancen der bisherigen Anlagestrategie entsprechen.

Auf die Vermögensverwaltungskosten hat diese Umstellung kaum Einfluss. Die Alvoso profitiert weiterhin von einer sehr effizienten und kostengünstigen Vermögensverwaltung.

Einen Hinweis, welche Anpassungsmöglichkeiten gleichzeitig die Attraktivität als Arbeitgeber positiv beeinflussen können, beschreibt die Alvoso im Merkblatt «Steigerung Arbeitgeber-Attraktivität» auf www.alvoso-pensionskasse.ch unter Arbeitgeber -> Meldungen/Merkblätter.

Das Alvoso Team steht Ihnen für eine Analyse und Beratung immer gerne zur Verfügung.

Mehr Infos:
www.alvoso-pensionskasse.ch