

# Alvoso Pensionskasse

Individuelle Vorsorgepläne in der beruflichen Vorsorge steigern die Arbeitgeber-Attraktivität.

Die Alvoso Pensionskasse ist eine Sammelstiftung für die berufliche Vorsorge (BVG) für KMU-Betriebe in der Schweiz. Die Stiftung wurde vor über 35 Jahren im Limmattal gegründet. Die Alvoso ist gesamtschweizerisch tätig, mit Schwerpunkt im Wirtschaftsraum Zürich, Ost- und Zentralschweiz. Die operative Geschäftsstelle befindet sich in Schlieren.

Zielgruppe der Alvoso Pensionskasse sind KMU-Betriebe vom Start-up über Kleinbetriebe bis hin zu Firmen mit rund 300 Mitarbeitenden. Das Credo der Alvoso lautet «persönlich, flexibel und individuell». Der direkte Kontakt mit den KMU-Verantwortlichen, die individuelle Ausgestaltung der Vorsorgepläne angepasst auf die Situation des KMU wie auch die flexible Anpassung der Vorsorgepläne an die Unternehmensentwicklung sind einige der Faktoren, welche die Alvoso auszeichnen.

## Analyse der Vorsorgepläne

Ein weiteres Element ist die Analyse bestehender Vorsorgepläne von KMU wie auch die persönliche Beratung in der möglichen Ausgestaltung einer sinnvollen und effektiven beruflichen Vorsorge für Arbeitgeber und Arbeitnehmer. Insbesondere in Zeiten des Fachkräftemangels und vermehrter Teilzeitbeschäftigung von Arbeitnehmenden sind KMU bei der Rekrutierung zusätzlich gefordert. Ein wichtiges Anstellungskriterium für Arbeitnehmende ist zunehmend auch die Ausgestaltung der beruflichen Vorsorge (BVG).

## Handlungsoptionen

Bereits heute können Arbeitgeber über die gesetzlichen Minimalleistungen hinaus freiwillige Anpassungen zur Steigerung der Altersvorsorge ihrer Mitarbeitenden umsetzen. Für die meisten Menschen ist das Altersguthaben in der beruflichen Vorsorge die Basis ihres Einkommens im Alter. Dies wird zuweilen leider unterschätzt oder



Thomas Schmidiger (oben), Geschäftsführer, und Daniel Ryf, Stv. Geschäftsführer, Alvoso Pensionskasse.

Bild: zvg

es wird versucht, Massnahmen erst kurz vor einer geplanten Pensionierung umzusetzen. Dann ist es oft zu spät, um eine massgebliche Verbesserung im Alter herbeizuführen.

Anpassungen der Vorsorgepläne über die gesetzlichen Minimalleistungen des BVG hinweg helfen einerseits dem Arbeitgeber in der Rekrutierung von Fachkräften und andererseits den Arbeitnehmenden im Aufbau solider Altersguthaben als Basis für eine lebenslängliche Altersrente, die den gewohnten Lebensstandard ermöglicht.

Die Alvoso zeigt dabei Möglichkeiten auf, attraktive Vorsorgeleistungen auch in Bezug auf ein sinnvolles Kosten-Leistungs-Ver-

hältnis individuell auf die Bedürfnisse des KMU zu gestalten.

## Individuelle Lösungen

Möglichkeiten liegen in der Erhöhung des versicherten Lohnes durch die Reduktion oder sogar gänzliche Streichung des Koordinationsabzugs. Für Teilzeitbeschäftigte kann der Koordinationsabzug alternativ an den Beschäftigungsgrad angepasst werden. Zusätzlich können Lohnbestandteile über CHF 88200 (max. gesetzlicher BVG-Lohn) versichert werden.

Ein weiterer Ansatz besteht darin, die Prozentsätze für die Sparbeiträge über die gesetzlichen Prozentsätze (altersabhängig 7%, 10%,

15% und 18%) hinaus zu erhöhen. Diese Sparbeiträge werden den einzelnen Mitarbeitenden auf ihr persönliches Altersguthaben gutgeschrieben und sind die Basis für die Altersrente und/oder den Kapitalbezug im Pensionierungsalter. Leider werden diese Abzüge auf dem Lohnausweis gemäss einer Umfrage des Forschungsinstituts Sotomo aus dem Jahr 2022 weitläufig noch als «Steuer» und nicht als persönliche Ersparnis für das Alter gesehen.

## Risikoabsicherung

Neben Verbesserungen des versicherten Lohnes und einer verbesserten Sparquote für das Altersguthaben gibt es diverse Möglichkeiten, die Risikoleistungen im Fall einer Invalidität oder eines Todesfalls vor dem Pensionierungsalter anzupassen. Eine höhere Invaliditätsrente, Ehepaar-/Partnerrente und zusätzliche Todesfallkapitalien können so freiwillig versichert werden.

Diese freiwilligen Leistungserhöhungen können für einzelne Mitarbeitergruppen wie beispielsweise Kader, Personal etc. in unterschiedlichen Vorsorgeplänen definiert werden. Abhängig von der Unternehmenssituation und -entwicklung erstellt die Alvoso Pensionskasse massgeschneiderte Vorsorgepläne.

## Persönliche Beratung

Das Alvoso Team steht Ihnen für eine Analyse bestehender Vorsorgepläne und persönlicher Beratung gerne zur Verfügung. Alvoso, persönlich, flexibel und individuell.

## Die Alvoso Pensionskasse im Überblick

Angeschlossene Firmen:	347
Anzahl Versicherte:	2271
Anzahl Rentner:	400
Verwaltete Vermögen:	421 Mio. CHF
Deckungsgrad:	individuell
Anzahl Mitarbeitende:	5

## Alvoso Pensionskasse

Zürcherstrasse 104

8952 Schlieren

Tel. 043 444 64 44

[www.alvoso-pensionskasse.ch](http://www.alvoso-pensionskasse.ch)