

In dieser Rubrik stellen wir Ihnen ALSA PK-Kunden vor.

Fokus



Das Reinigungsteam Rund ums Hus in Mönchaltorf

→ «Rund ums Hus» bringt viel auch im Haus

«Mehr freie Zeit» ist der Slogan von Rund ums Hus GmbH in Mönchaltorf. Allerdings stimmt dies nur für die angestammten Kunden, denn für neue private Kunden besteht zurzeit eine Warteliste.

Mit ihrer Idee, mehr als einen Reinigungsdienst für Private und Büros zu bieten, hat Gründerin Natalie Hunger 2007 einen Volltreffer gelandet. Heute zählt das Unternehmen 35 Mitarbeitende und bietet neben Reinigung eine

breite, zuverlässige, kompetente und oft auch persönliche Unterstützung. «Wir erledigen die Reinigung, bügeln die Wäsche oder kaufen für Sie ein. Während dem Ferienaufenthalt kümmern wir uns um das Haustier, leeren den Briefkasten, lüften im Haus und pflegen die Pflanzen» bringt es Natalie Hunger auf den Punkt. Für in und ums Haus ist das Unternehmen da. Das Team übernimmt die Hauswartung und den technischen Dienst. Erledigt wird auch der Frühlingsputz, die Reinigung der Fenster und Storen und vieles mehr. Meist immer die gleiche Ansprechpartnerin sucht den privaten Haushalt auf und sorgt für die regelmässige, professionelle Reinigung. Die Gartenpflege gehört zum Angebot, vom Jäten, Sträucher schneiden bis zum Rasenmähen. «Respekt und Toleranz sind die Basis unserer Zusammenarbeit. Unsere Mitarbeitenden werden sorgfältig aus-

gesucht und erhalten einen gesetzeskonformen Arbeitsvertrag mit überdurchschnittlichen Löhnen», dies wertet Natalie Hunger als entscheidender Faktor für den Erfolg.

Durch Golfspiel zur ALSA PK

Seit diesem Jahr ist Natalie Hunger mit ihrer Firma bei der ALSA PK versichert. «Wir haben beim Golfturnier im Ybrig die ALSA PK kennengelernt. Weil der Auftritt so sympathisch und persönlich war, wechselte die «Rund ums Hus GmbH» zur ALSA PK. «Wir fühlen uns bestens aufgehoben und auch die Leistungen sind sehr sympathisch», freut sich Natalie Hunger.

ALSA PK
Geschäftsführung + Verwaltung
Rietstrasse 4, 8640 Rapperswil-Jona
Telefon 055 222 12 22
www.alsapk.ch



Natalie Hunger gründete und leitet das Unternehmen.

ALSAPost

→ Europäisches Krisenjahr gemeistert

Krieg in Europa, Energiekrise, Klimawandel, Inflation, Lieferkettenprobleme und fallende Börsenkurse – das sind Stichworte, warum das Jahr 2022 als Krisenjahr bezeichnet werden muss. Trotz diesen schlechten Voraussetzungen darf die ALSA PK ein Jahresergebnis ausweisen, das über dem Benchmark liegt.

Im Jahr 2022 konnte keine Pensionskasse eine positive Performance ausweisen. Die Kursverluste bei den Wertpapieren wie Aktien und Obligationen waren auch mit Immobilienanlagen nicht wettzumachen.

Mit einer Minusperformance von -8.10% steht die ALSA PK im Benchmark auf der guten Seite. Bei allen Pensionskassen-Indexen (UBS - 9,3, CS - 10,14 und weitere BVG-Indexe bis - 14%) liegt die ALSA PK also besser als der Durchschnitt und hat damit die Hausaufgaben erfüllt und in dieser Situation ein befriedigendes Ergebnis erzielt.

Die Jahresrechnung 2022 weist ein Vermögen von 2,6 Milliarden Franken auf. Davon sind 2,2 Mrd. Sparkapital unserer Versicherten, 400'000 Millionen Franken

betreffen Rückstellungen und Reserven. Der Deckungsgrad ist auf 100.45% gesunken, womit trotzdem alle Verpflichtungen auf einmal erfüllt werden könnten. 78 Mio. Franken, also theoretisch 3% des Deckungsgrades, sind für Rückstellungen für Leistungsverbesserungen für unsere Versicherten reserviert. Weiterhin wird das Sparkapital unserer Versicherten zu 2,5% verzinst, was klar über den Vorgaben liegt und bei der Minusperformance aus Rückstellungen realisiert wird.

Auch beim technischen Zins wendet die ALSA PK weiterhin den tiefen Satz von einem Prozent an, wobei heute die Obergrenze bei 2.68% liegt. Würde die ALSA PK den technischen Zinssatz also um ein Prozent erhöhen, läge das Deckungskapital um 10% höher, wäre also bei 110%.



Editorial

Im Zusammenhang mit dem Niedergang der Credit-Suisse wurden wir von Versicherten angefragt, wie es um die ALSA PK-Gelder bei der CS-Bank steht. Die Antwort ist eindeutig: Wir halten keine CS-Aktien und wir halten auch keine CS-Produkte, welche aufgrund dieser Fusion Schaden nehmen könnten. 2 Mio. Franken sind in CS-Obligationen investiert, was 0,07% des Gesamtvermögens der ALSA PK entspricht. Bereits in der Finanzkrise 2008 haben wir die Liquidität vorsichtshalber von der CS auf andere Banken verschoben. Als Folge der Greensill- und Archegos-Skandalen hatten wir eine Ausschreibung als Depotbank vorgenommen und sind vor zwei Jahren zur UBS gewechselt. Die Sicherheit der Vorsorgegelder ist unser oberstes Prinzip. Darum beobachten wir laufend, prüfen und handeln vorsichtig, wenn es um unsere Kundengelder geht. Zum Wohle unserer Versicherten.

Harry Ziltener
Geschäftsführung ALSA PK

Dank

→ Alles Gute, Paulo!

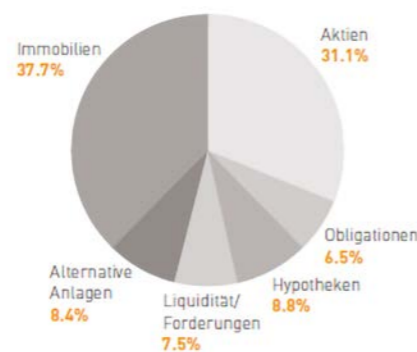
Paulo Zanchi hat aus gesundheitlichen Gründen die ALSA PK im letzten Jahr verlassen. Zuletzt versuchte er noch von zuhause aus, seine wertvollen Dienste und sein immenses Wissen der ALSA PK zur Verfügung zu stellen, doch eine heimtückische Krankheit verhinderte am Schluss auch diese Mitarbeit. Paulo Zanchi war mehr als die Hälfte seit Bestehen der ALSA PK in der Funktion als Leiter der Verwaltung und als stellvertretender Geschäftsleiter bei uns tätig. Mit seinen profunden Kenntnissen hat der die Verwaltung geprägt, Mitarbeitende geführt und wertvolle Impulse verliehen. Wir bedauern seinen Rückzug sehr, wünschen ihm von Herzen gute Genesung und einen schmerzfreien Alltag.



Performance

→ Zinswende bringt gestaffelten Umstieg

Die Zeit der Negativzinsen ist vorbei. Die Zinswende verspricht für die Sparer und damit auch für die Pensionskassen bessere Zeiten. Für Letztere muss allerdings der Umstieg gut geplant sein. Ist die Zinswende das grosse Glück für die Pensionskassen? Auf lange Sicht stimmt das, bei der Wende selbst bedeutet dies einen sorgfältig gestaffelten Umstieg in andere Finanzanlagen. Ein Rückblick auf das Jahr 2022 über Erträge und Verluste bei Anlagen der ALSA PK zeigt folgendes Bild: Bei den Obligationen, deren Anteil im Laufe der Jahre von 30 auf 6,5% reduziert worden ist, wurde ein Verlust von 11,8% eingefahren.



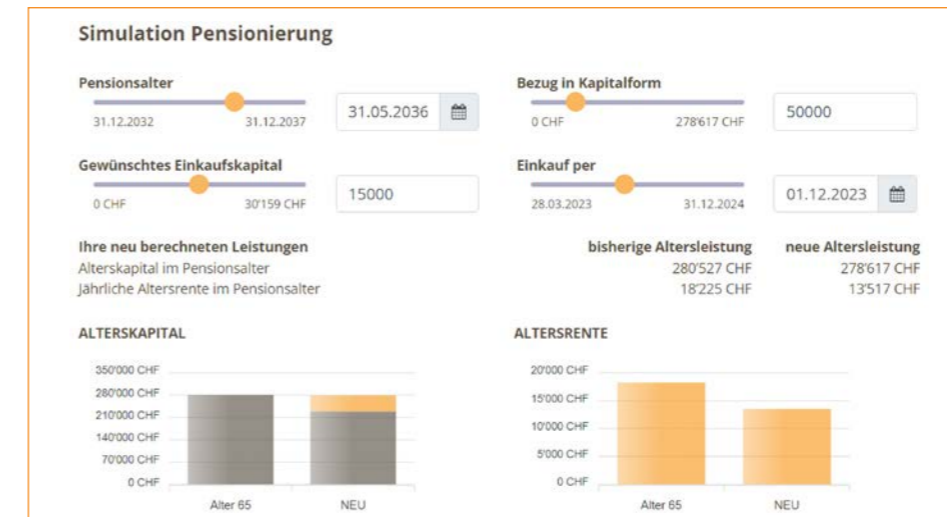
Bei den Schweizer Aktien (Anteil von 27% am Gesamtvermögen) lag die Performance bei -22%, bei den Aktien Ausland (6%-Anteil) gar bei -28%. 37% des Vermögens steckt in Immobilien. Dieser Bereich zeigte sich stabil mit einer Rendite von 4%. Der Anteil von 9% in Hypotheken warf eine Rendite von 0,5% ab. Mit der Zinswende wird der Anteil an Obligationen wieder etappiert hochgefahren. Eine Erhöhung der Obligationen darf nicht in einem Schritt erfolgen, ansonsten sich dies über Jahre negativ auswirken könnte. Auch bei der Vergabe von Hypotheken an die ALSA PK wurde darauf geachtet, dass die Fälligkeiten etappiert ausfallen.

→ Agenda

25. Mai 2023

Delegiertenversammlung im Seedorf Plaza, Pfäffikon

Kunden-App



→ Ein Web-Portal und Kunden-App für unsere Versicherten

Wieviel Geld muss ich einschiessen, um bei einer vorzeitigen Pensionierung über genügend Mittel zu verfügen? Wie verändert sich meine geplante Vorsorgerente, wenn ich BVG-Gelder als Vorbezug für Wohneigentum verwende? Welche Verbesserungen bringen Kapitaleinlagen für meine Rente? Solche und ähnliche Fragen stellen sich immer wieder im Laufe der Zeit. Mit einem neuen Web-Portal sollen alle Versicherten Zugriff zu ihrem Vorsorgeausweis erhalten und Auswirkungen der Veränderungen bei der Vorsorge simulieren können. Damit kann jeder seine persönlich beste Variante austesten

und die Pensionierung vorbereiten. Zurzeit steht das neue Angebot in der Testphase und wird noch im Laufe des Jahres für unsere Kundinnen und Kunden aufgeschaltet. Damit können alle Kunden direkt ihre Situation prüfen und Veränderungsvorhaben simulieren. Trotzdem wird die ALSA PK vorerst weiterhin die Vorsorgeausweise brieflich zustellen. Gute Kundenbeziehungen und damit die Pflege der Dienstleistungen erscheint uns auch im Web-Zeitalter wichtig, zumal gerade die Babyboomer-Generation noch die persönliche Beratung bevorzugt.

Porträt

→ Maurizio Bortoluzzi

Als Leiter der Verwaltung und Finanzen sowie als stv. Geschäftsleiter hat der 50-jährige Maurizio Bortoluzzi letzten Herbst seine neue Aufgabe bei der ALSA PK aufgenommen. Der eidg. dipl. Pensionskassenleiter ist seit der Jahrtausendwende in der Pensionskassenwelt tätig und war u.a. während 10 Jahren Finanzchef der PK der «Zürich Versicherungen» und Geschäftsführer von renommierten Pensionskassen wie Coca-Cola oder Gate Gourmet. Maurizio Bortoluzzi ist verheiratet und Vater einer neunjährigen Tochter. Der sprachbegabte Finanzchef – er spricht fünf Sprachen – hat sich bei der ALSA PK bestens eingelebt und auch schon die erste Jahresrechnung erfolgreich abgeschlossen. In seiner Freizeit sucht er den sportlichen Ausgleich – Fitness, Tennis und Badminton sind seine Lieblingssportarten.

