



## KOMPAKT

### GEMEINSCHAFTSPOOLS

Zusätzliche Sicherheit für kleinere Betriebe

### BVG-REFORM

Neues zum BVG  
Das sagen unsere Kunden

### PORTRAIT

Das sind wir –  
Fabienne Sommer  
Vorsorge einfach erklärt

## Willkommen im neuen Jahr!

2025 ist ein besonderes Jahr für die Alviso Pensionskasse. Wir feiern unser 40-jähriges Bestehen! Dieses Jubiläum erfüllt uns mit Stolz und stärkt uns in unserem Bestreben, weiterhin individuelle und flexible Vorsorgelösungen für unsere Kundinnen und Kunden zu entwickeln. Deshalb freuen wir uns, das Jahr 2025 mit einem neuen Angebot in Angriff nehmen zu können: Unseren **Gemeinschaftspools**. Dieses Angebot richtet sich insbesondere an kleine Unternehmen. Ohne an individueller Gestaltungsmöglichkeit der Vorsorgepläne zu verlieren, können mögliche Schwankungen des Vorsorgekapitals besser aufgefangen und den Mitarbeitenden dennoch attraktive Vorsorgemöglichkeiten geboten werden. Wenn Sie mehr erfahren möchten, sprechen Sie uns gerne an!

Weiter möchten wir Sie auf die **neuen Grenzbeträge** hinweisen und Ihnen unsere neue Mitarbeiterin im Bereich Leistungen, Fabienne Sommer, vorstellen. Zudem berichtet Chantal Baur von der Baur Metallbau AG von ihren Erfahrungen mit der Alviso Pensionskasse.

Abgerundet wird diese Ausgabe mit einem ersten Blick auf unser spannendes Jahresprogramm. Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen in die Alviso Pensionskasse und wünschen Ihnen viel Spass beim Lesen.



Thomas Schmidiger

**Thomas Schmidiger**  
Geschäftsführer Alviso Pensionskasse

## Zusätzliche Sicherheit für kleinere Betriebe

### Etabliertes Angebot für mittlere und grosse Betriebe

Die Alviso Pensionskasse ist als Sammelstiftung organisiert. Dies bedeutet, dass sie den bei ihr versicherten Anschlüssen Vorsorgelösungen anbietet, bei denen jeder Anschluss einen eigenen Deckungsgrad aufweist. Insbesondere mittlere und grössere KMUs können dadurch von kollektiven Kostenverteilungen, beispielsweise bei den Verwaltungs- oder Anlagekosten, profitieren, aber trotzdem eine maximale Wahlmöglichkeit ausüben. Damit sind beide Seiten der (Vorsorge-)Medaille optimal umgesetzt.

### Erhöhte Sicherheit für kleinere Betriebe

Kleine Unternehmen stehen in der beruflichen Vorsorge oft vor speziellen

Herausforderungen. Gerade in kleinen Betrieben können etwa Pensionierungen zu erheblichen Verschiebungen im Vorsorgekapital führen.



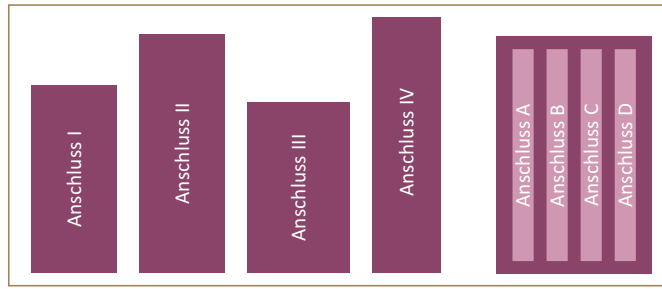
Team der Alviso Pensionskasse  
(es fehlt: Fabienne Sommer)

Seit Januar 2025 bieten wir mit unseren **Gemeinschaftspools** eine innovative Lösung an, die speziell auf die Bedürfnisse kleinerer Betriebe zugeschnitten ist.

In einem einzelnen Pool können mehrere Firmen ihr Vorsorgekapital bündeln. Voraussetzung ist, dass die Unternehmen dieselbe Anlagestrategie verfolgen. Sämtliche individuellen Komponenten, wie die Wahl des Vorsorgeplans, bleiben unverändert bestehen! Dieses neue Angebot richtet sich vor allem an Start-ups und kleinere Betriebe mit bis zu fünf Mitarbeitenden, welche im gleichen Anlagepool investiert sind und mit identischem Deckungsgrad bewertet werden. Durch Gemeinschaftspools schaffen wir eine verlässliche Basis für kleinere

Fortsetzung auf Seite 2

Unternehmen, um Schwankungen im Vorsorgekapital infolge Pensionierungen auszugleichen. Die gewonnene Stabilität schafft auch einen Mehrwert für die Mitarbeitenden. Dieses neue Angebot ist für uns ein weiterer Schritt, um unsere Leistungen stetig zu verbessern und den Bedürfnissen unserer Anschlüsse bestmöglich zu entsprechen.



Grössere Vorsorgewerke mit eigenem Deckungsgrad  
 Mehrere Vorsorgewerke als Gemeinschaftspool mit Risikoausgleich

Bei Interesse oder Fragen zu diesem neuen Angebot stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

## Neues zu den Sozialversicherungen ab 01.01.2025

### Wichtige BVG-Kennzahlen ab 01.01.2025

Seit dem 1. Januar 2025 gelten in der beruflichen Vorsorge neue Grenzbeiträge. Damit Sie prüfen können, ob Mitarbeitende Ihres Unternehmens betroffen sind, haben wir die wichtigsten Kennzahlen für Sie zusammengefasst:

Neue Eintrittsschwelle (Start der Versicherungspflicht)	CHF 22'680
Neuer Koordinationsabzug	CHF 26'460
Neuer oberer Grenzbetrag	CHF 90'720

Der vom Bundesrat festgelegte Mindestzins für Pensionskassen bleibt auch im Jahr 2025 bei 1.25% und bietet damit weiterhin eine stabile Verzinsung auf Ihre Altersguthaben, die deutlich über den Verzinsungen von Bankkonten liegt.

In der Tabelle rechts finden Sie die weiterhin attraktiven Umwandlungs-

sätze der Alviso Pensionskasse. Sie gelten für Frauen und Männer gleichermaßen.

*Sie sind nicht sicher, was der Umwandlungssatz genau bedeutet?*

*Dann lesen Sie unsere Erklärbox auf Seite 3.*

### AHV-Referenzalter für Frauen neu bei 64<sup>1</sup>/<sub>4</sub> Jahren

Bei der Alviso Pensionskasse gelten für Männer und Frauen identische Umwandlungssätze. Bezogen auf Frauen ist jedoch zu beachten, dass am 25. September 2022 das Schweizer Stimmvolk der Reform zur Stabilisierung der AHV (AHV 21) zugestimmt hat, welche seit dem 1. Januar 2024 in Kraft ist.

Infolge dieser AHV-Reform wird das Referenzalter (Rentenalter) für Frauen ab dem 1. Januar 2025 in 4 Schrit-

ten von 64 Jahren auf 65 Jahre angehoben. Damit liegt das AHV-Referenzalter im Jahr 2028 für Frauen und Männer identisch bei 65 Jahren.

Während der Übergangsjahre 2025-2027 wird jeweils die Differenz zwischen dem Umwandlungssatz Alter 64 Jahre und Alter 65 Jahre aus obenerwähnter Tabelle anteilig erhöht (1/4, 1/2, 3/4). In der Tabelle links sind die jeweiligen Jahrgänge mit den neuen Referenzaltern und Umwandlungssätzen ersichtlich.

Alter Männer und Frauen	Umwandlungssatz 2025
58	4.45%
59	4.60%
60	4.75%
61	4.90%
62	5.05%
63	5.20%
64	5.35%
65	5.50%
66	5.65%
67	5.80%
68	5.95%
69	6.10%
70	6.25%

Geburtsjahr Frauen	Referenzalter	Im Jahr	Umwandlungssatz
Bis 1960	64 Jahre	Bis 2024	5.35%
1961	64 Jahre + 3 Monate	2025	5.3875%
1962	64 Jahre + 6 Monate	2026	5.4250%
1963	64 Jahre + 9 Monate	2027	5.4625%
Ab 1964	65 Jahre	Ab 2028	5.50%

## Das sagen unsere Kunden

**C**hantal Baur ist Inhaberin der Baur Metallbau AG - ein Betrieb mit rund 20 Mitarbeitenden, der anspruchsvolle Metallbaukonstruktionen und Sonderanfertigungen umsetzt und von ihr in der 6. Generation geführt wird.

Die berufliche Vorsorge ist für sie ein wichtiges, aber kompliziertes Thema, mit dem sie sich nicht immer gerne beschäftigt. Vor sechs Jahren machte sie sich auf die Suche nach einem neuen Partner - und wählte nach eingehender Recherche die Alviso Pensionskasse.

«Neben dem flexiblen Angebot und einer guten Diversifikation ist mir der persönliche Kontakt sehr wichtig. Ich schätze die unkomplizierte und schnelle Hilfe im Alltag, auch bei Fragen über die Pensionskasse hinaus. Zudem unterstützen uns Thomas Schmidiger und Daniel Ryf in der Kommunikation zu den Mitarbeitenden. Sie kommen auch mal persönlich vorbei und beantworten Fragen aus dem Team.»



# Das sind wir - Fabienne Sommer

Fabienne Sommer ist seit Oktober 2024 bei der Alviso. Aus Bülach stammend, geht sie mit ihren 31 Jahren jede Aufgabe mit Freude und Energie an und behält dabei stets einen klaren Überblick.



### Welcher berufliche Werdegang hat Sie zur Alviso geführt?

Nach einer kaufmännischen Lehre bei einer Non-Profit-Organisation sammelte ich erste Erfahrungen im Sozialversicherungsbereich bei einer Ausgleichskasse. Später, als Teamleiterin bei der Arbeitslosenkasse, besuchte ich die Weiterbildung zur Sozialversicherungsfachfrau. Anhand dieser Weiterbildung und meinen bisherigen Erfahrungen lernte ich den BVG-Bereich kennen und mit seiner Vielfalt schätzen.

### Wie würden Sie Ihren Aufgabenbereich bei der Alviso umschreiben?

Als Verantwortliche für den Leistungsbereich betreue ich sowohl unsere Anschlüsse wie auch direkt betroffene Versicherte, wenn es um Arbeitsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall, IV-Leistungen oder Todesfälle

geht. Erfreulicher ist die Thematik der Alterspensionierungen. Hier begleite ich unsere Versicherten von der ersten Idee bis zur abschliessenden Erfassung einer Renten- oder Kapitalauszahlung. Abgerundet wird mein Aufgabengebiet durch die Bearbeitung von Beiträgen zur Wohneigentumsförderung und bei Fragen zum Splitting infolge Ehescheidung. Ein vielseitiges und spannendes Aufgabenportfolio.

### Was macht die Alviso Ihrer Ansicht nach besonders?

Es ist eine vielfältige Pensionskasse mit individuellen Anschlussmöglichkeiten. Die Tatsache, dass wir einen guten Überblick über unsere Anschlüsse und deren Mitarbeitenden haben, macht es zu einer persönlichen Pensionskasse. Dies hilft mir, die Leistungsfälle effizient abwickeln zu können.

## Vorsorge einfach erklärt: Der BVG-Umwandlungssatz

Das bedeutet

BVG-Umwandlungssatz

Der Umwandlungssatz legt fest, wie viel Rente man pro Jahr aus seinem angesparten Altersguthaben erhält. Aktuell liegt dieser Satz im obligatorischen (gesetzlich vorgeschriebenen) Teil bei 6.8%, was bedeutet:

Aus CHF 100'000 Altersguthaben gibt es CHF 6'800 Rente pro Jahr. Beim überobligatorischen (freiwilligen) Teil kann die Pensionskasse den Umwandlungssatz ab dem oberen Grenzbetrag (CHF 90'720) selbst bestimmen. Bei der Alviso Pensionskasse beträgt er für Versicherte im Alter von 65 Jahren 5.5%

Im Rahmen unserer Serie «Vorsorge einfach erklärt» stellen wir jeden Monat einen Begriff aus dem PK-Jargon auf unseren Kanälen der sozialen Medien vor oder erklären, was es mit typischen Mythen und Stereotypen zum Thema Altersvorsorge wirklich auf sich hat.

Folgen Sie uns auf unseren Social-Media-Kanälen auf LinkedIn, Facebook und Instagram für regelmässige Updates.

## Kennzahlen

**Kennzahlen per 31.12.2024** (unrevidiert)

Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2/konsolidiert auf Stufe Stiftung	107.1%
Vorsorgevermögen	CHF 450.1 Mio.
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	CHF 420.3 Mio.
Angeschlossene Betriebe	335
Versicherte Personen	2'779
davon Rentenbeziehende	408
durchschnittliche Jahresperformance *	+7.3%

Die obigen Kennzahlen beruhen auf einem technischen Zinssatz von 1.5%.

Die aktuellen Angaben finden Sie stets auf [www.alviso-pensionskasse.ch](http://www.alviso-pensionskasse.ch)

\* Seit dem Jahr 2023 könnten Anschlüsse in unterschiedliche Anlagepools investieren. Die Performances der einzelnen Pools lagen im Jahr 2024 zwischen 5.50% und 8.16%.

### Kennen Sie eigentlich unseren Claim?

Wir sind die Pensionskasse fürs Leben und unterstützen unsere Anschlüsse und ihre Mitarbeitenden in allen Situationen.

«Alviso  
Pensionskasse:  
Für alles, was  
noch kommt.»



# Jahresprogramm erstes Semester 2025

Die Alvosio Pensionskasse feiert 2025 ihr 40-Jahr-Jubiläum! Wir laden Sie herzlich ein, am grossen Alvosio Forum im Technorama in Winterthur mit uns anzustossen. Zusätzlich planen wir eine ganze Reihe an Informations- und Netzwerk-Anlässen. So durften wir bereits am 7. Januar gemeinsam mit KMU Swiss über die Veränderungen in der Beruflichen Vorsorge BVG sprechen.

Spezifisch für Schweizer Küchenbauer planen wir gemeinsam mit dem Verband Küche Schweiz eine Eventreihe. Auch im Jahr 2025 führen wir gemeinsam mit dem Landgasthof Leuen in Uitikon-Waldegg unsere beliebten Lunch & Talk-Events zur Unterstützung der Stiftung Nachwuchsförderung Sport durch.

**Diese Termine dürfen Sie sich bereits notieren:**

- März: Eventreihe mit Küche Schweiz
- 9. April: Lunch & Talk mit Leichtathletik-Star Annik Kälin
- 3. Juni: Lunch & Talk mit Bernhard Heusler, Ehrenpräsident FC Basel
- 26. Juni: **Alvosio Forum im Technorama Winterthur (40 Jahre Alvosio!)**



Am 26. Juni zelebrieren wir an unserem Forum 40 Jahre Alvosio Pensionskasse.

## Save the date

2025 feiert die Alvosio Pensionskasse ihr 40-Jahr-Jubiläum! Ein Anlass, den wir gerne mit Ihnen persönlich zelebrieren möchten. Dazu laden wir Sie am 26. Juni 2025 herzlich zu unserem Forum ins Technorama in Winterthur ein!

Es würde uns sehr freuen, an unserem Jubiläums-Anlass mit Ihnen anzustossen. Notieren Sie sich gerne bereits das Datum. Die Einladung und weitere Informationen verschicken wir zu gegebener Zeit.

Quelle: Technorama



## 21. Januar - der Tag des Eichhörnchens



Am 21. Januar war der Tag des Eichhörnchens! Wissen Sie eigentlich, warum wir von der Alvosio Pensionskasse das Eichhörn-

chen in unserem Logo aufführen? Diese flinken Waldbewohner verstehen es wie kaum ein anderes Tier, Überschüsse in der warmen Jahreszeit zu nutzen, um sich auf den Winter vorzubereiten. Aufgrund dieser Zielstrebigkeit, Besonnenheit und vorausschauenden Organisation zielt das Eichhörnchen unser Logo.

## Agenda

**Kompakt Ausgabe 18**

Das nächste Kompakt erscheint im Mai 2025.

Sie finden sowohl unsere Kompakt-Ausgaben wie auch laufend aktuelle Neuigkeiten auf:

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

Alvosio Pensionskasse  
 Zürcherstrasse 104  
 8952 Schlieren  
 info@alvosio-pensionskasse.ch  
 Tel: +41 43 444 64 44

