

Information an aktiv Versicherte

Juli 2024

Liebe Versicherte

1. Das Geschäftsjahr 2023

Das erste Halbjahr 2023 war trotz der Unsicherheiten durch geopolitische Spannungen und wirtschaftliche Unwägbarkeiten überraschend positiv. Dies insbesondere im Kontrast zum schwierigen Börsenjahr 2022. Die globalen Finanzmärkte zeigten eine bemerkenswerte Widerstandsfähigkeit. Besonders die Aktienmärkte blieben robust. Die Öffnung Chinas nach der COVID-Pandemie verstärkte die positiven Impulse zu Beginn des Jahres. Anleger priorisierten langfristiges Wachstum über kurzfristige Risiken aufgrund der soliden Leistung vieler Unternehmen, die sich effektiv an veränderte Marktbedingungen anpassten, insbesondere im Zins- und Inflationsumfeld.

Die gute Stimmung wurde jedoch im Frühjahr auf eine harte Probe gestellt, besonders durch das Bankenbeben mit dem Zusammenbruch der Silicon Valley Bank in den USA und dem Untergang der Credit Suisse. Trotz dieser Herausforderungen blieben die Finanzmärkte stabil, was das gestiegene Vertrauen in die Stabilität des Finanzsystems und die Wirksamkeit der eingeleiteten Massnahmen durch das entschlossene Eingreifen der Zentralbanken zeigte.

Im zweiten Halbjahr bewegten sich die Finanzmärkte zwischen höheren Zinsen und rückläufiger Inflation, wodurch das Vertrauen in die Wirtschaft zunahm. Die geldpolitischen Massnahmen erwiesen sich als wirksam, und die Angst vor einer unkontrollierten Inflationsentwicklung nahm ab.

Die ALRIVO Vorsorgestiftung verzeichnete Ende 2023 eine positive Performance von 6.82%. **Dank der sehr guten Ausgangslage und der Performance entschied der Stiftungsrat, die Altersguthaben der aktiv Versicherten mit 3.5% zu verzinsen (vorgegebener BVG-Mindestzins 1%). Der Deckungsgrad beläuft sich auf gute 115.95% (Durchschnitt 110.3%).**

2. Ausübung der Mitwirkungsrechte bei Aktiengesellschaften, VegüV)

Die Regelung über das Stimmverhalten bei kotierten schweizerischen Gesellschaften ist im Anlagereglement festgehalten. Wie in den Vorjahren delegierte der Stiftungsrat auch 2023 bei den direkt gehaltenen Aktien Schweiz seine Stimmabgabe an den jeweiligen unabhängigen Stimmrechtsvertreter, welcher gemäss Antrag des Verwaltungsrats an der Generalversammlung abstimmt.

3. Zusammensetzung des Stiftungsrats

Aktuell setzt sich der Stiftungsrat wie folgt zusammen:

Arbeitgebervertreter

Candrian Reto, Candrian Catering AG / Präsident
Meyer Dave, Hotel Central Plaza AG
Wassermann Frank, Wassermann & Company AG

Arbeitnehmervertreter

Pedrocchi Annamaria, Candrian Catering AG / VP
Harrer Tanja, Wassermann & Company AG
Kneubühler Roger, Candrian Catering AG

4. Ausblick 2024

Die ALRIVO Vorsorgestiftung legte einen gelungenen Start ins Jahr 2024 mit positiven Anlageerträgen hin. Nichtsdestotrotz ist der Ausblick von einigen Unsicherheiten geprägt. Verlässliche Aussagen zum Wirtschaftswachstum, zu den Anlagenbewertungen und zur Marktvolatilität sind weiterhin schwierig. Die anhaltenden geopolitischen Spannungen, insbesondere die Konflikte im Nahen Osten und in der Ukraine, erhöhen die Unsicherheit beim Wirtschaftsausblick zusätzlich. Grundsätzlich als positiv zu werten ist die Abkehr von den Negativzinsen und das höhere Zinsniveau. Die damit einhergehende höhere Renditeerwartung hilft den Vorsorgeeinrichtungen die Sollrendite – jene Rendite die benötigt wird, um den Deckungsgrad stabil zu halten – leichter zu erreichen. Die **Performance** beläuft sich **Ende Juni** auf **4.9%**. Der geschätzte **Deckungsgrad belief sich Ende Juni** auf **119.3%**. Die ALRIVO Vorsorgestiftung befindet sich also nach wie vor in einer sehr stabilen finanziellen Lage.

Dank und Motivation zur Teilnahme an BVG-Abstimmung

Wir danken den Mitgliedern des Stiftungsrats, dem Geschäftsführungsteam, dem Experten und der Revisionsstelle sowie den Vermögensverwaltern herzlich für ihren grossen Einsatz zum Wohle unserer Vorsorgestiftung und möchten Sie alle gerne motivieren, an der kommenden BVG-Abstimmung vom 22.9.2024 teilzunehmen und Ihre Stimme abzugeben. Es sind Ihre Gelder welche wir verwalten dürfen!



Reto Candrian
Präsident des Stiftungsrats



Geschäftsführer