

Verantwortungsbewusste Anlage des Vorsorgevermögens

Die PTV legt das Sparkapital der Versicherten und der Rentenbeziehenden treuhänderisch und mit dem Fokus auf die Sicherheit dieser Gelder erfolgreich und gut diversifiziert an. Im vergangenen Jahr konnte damit eine Rendite von 3,71 Prozent erwirtschaftet werden (durchschnittliche Rendite der letzten fünf Jahre 4,70 Prozent). Per Ende Mai 2017 wurden bereits erfreuliche 3,90 Prozent erzielt. Das Anlagevermögen beträgt rund 2,8 Milliarden Schweizer Franken.

Der Gesetzgeber beauftragt die Pensionskassen, ihr Vermögen so anzulegen, dass Sicherheit, genügender Ertrag, eine angemessene Verteilung der Risiken sowie die Deckung des Bedarfs an flüssigen Mitteln gewährleistet sind. Dies mit dem Ziel, dass die Kassen jederzeit Sicherheit bieten, ihre Verpflichtungen erfüllen zu können.

Die PTV setzt dies um, indem sie basierend auf einer zur Kasse passenden Anlagestrategie, in verschiedene Anlageklassen investiert. Die Fremdwährungen der ausländischen Anlagen werden mehrheitlich in Schweizer Franken abgesichert.

Die Anlageklassen umfassen Obligationen, Aktien, Immobilien und einen kleinen Teil alternativer Investments. Für die Anlagen werden Vermögensverwalter eingesetzt und in Form eines Mandats in institutionelle Fonds oder eine Anlagestiftung investiert. Die Beauftragten erhalten klare Vorgaben, werden laufend überwacht und ihre Resultate mit dem Markt verglichen. Bei dieser Tätigkeit wird die PTV von einem externen Experten unterstützt.

Die Vermögensverwalter halten die Principles for Responsible Investment der United Nations (UNPRI) - die Prinzipien für verantwortliches Investieren - ein. Damit werden Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsaspekte beachtet.

Bei den Investitionen in Fondsprodukte kann auf die Titelauswahl kein Einfluss genommen werden; die UNPRI-Prinzipien werden jedoch berücksichtigt.

Die Stimmrechte der direkt gehaltenen Schweizer Aktien werden auf der Grundlage von Good-Governance-Kriterien wahrgenommen und das Abstimmungsverhalten auf der PTV-Homepage publiziert (Bereich Downloads).

Als sehr langfristige Investitionen ohne jeglichen spekulativen Charakter hält die PTV Liegenschaften in ihrem Portfolio. Hier legt der Stiftungsrat grossen Wert auf Nachhaltigkeit.

Über die Aufteilung des Vermögens und die mit der Bewirtschaftung beauftragten Banken geben der Kurzbericht und der detaillierte Jahresbericht 2016 Auskunft. Beide Berichte sind auf unserer Homepage www.ptv.ch zu finden. Sie zeigen, dass das Vorsorgevermögen sehr kostengünstig angelegt wird. Die Vermögensverwaltungskosten betragen bei der PTV lediglich 27 Rappen auf 100 Franken. Durchschnittlich geben Schweizer Pensionskassen dafür 53 Rappen aus.

All diese und viele weitere Massnahmen haben zum Ziel, das anvertraute Vorsorgevermögen im Interesse der Versicherten so anzulegen, dass eine risikogerechte Rendite erzielt wird, um die Kapitalien möglichst gut zu verzinsen und die Renten sicher ausrichten zu können.

Für Fragen steht die Geschäftsstelle gerne zur Verfügung.