



# Risiko Check-up



## Complementa Investment-Controlling AG - über uns

Complementa Investment-Controlling AG hat sich der Schaffung von Transparenz im Anlageprozess institutioneller Investoren verschrieben. Seit über 30 Jahren bieten wir eine breite Palette an Dienstleistungen aus den Bereichen **Investment-Accounting**, **Investment-Reporting**, **Investment-Consulting** und **Investment-Controlling** und unterstützen unsere Kunden bei der Erreichung ihrer Ziele.

## Der Risiko Check-up - ein Mehrwert für die Pensionskassen-Branche

Die Complementa Risiko Check-up-Auswertungen wurden 1995 erstmals durchgeführt, nachdem viele Schweizer Pensionskassen durch die damalige Immobilienkrise mit Einbussen zu kämpfen hatten. Die Analyse hatte zum Zweck, Vorsorgeeinrichtungen **kostenlos** eine gegenwärtige und transparente Standortbestimmung im System der 2. Säule zu ermöglichen. Seit 2002 werden die Daten des Risiko Check-up zusätzlich für die Erstellung einer detaillierten Studie über die aktuelle Gesamtsituation der schweizerischen Pensionskassenlandschaft genutzt.

## Drei gute Gründe für die Teilnahme am Risiko Check-up

### Kassenindividuelle Auswertung

Neben Vergleichen zwischen der einzelnen Pensionskasse und dem Gesamtmarkt werden elementare Risiko-Informationen aufbereitet (siehe Rückseite), die den Kassenverantwortlichen helfen, mögliche Gefährdungen der Vorsorge-sicherheit frühzeitig zu erkennen. Die kassenindividuelle Analyse ist ein wichtiges Unterscheidungsmerkmal zu anderen Studien und wird von den Vorsorgeeinrichtungen sehr geschätzt.

### Gesamtstudie Risiko Check-up

Auf Basis der umfangreichen Daten wird die Gesamtstudie erstellt. Die Studienergebnisse werden einem Fachpublikum sowie den Medien zur Verfügung gestellt, um der Öffentlichkeit einen repräsentativen Überblick über die schweizerische Vorsorge-landschaft zu gewähren und als Nachschlagewerk zu dienen. Ein Teil der Studie behandelt dabei jeweils ein aktuelles, sich jährlich änderndes Sonderthema.

Die Studie lässt keinen Rückschluss auf einzelne Kassen zu.

### Risiko Check-up Anlass

Die Studienergebnisse werden im Rahmen einer Lunch-Präsentation vor einem geladenen Publikum von Pensionskassen-Vertretern, Partnern und Journalisten vorgestellt. Nach der Präsentation des Studienleiters folgen Fachreferate zum aktuellen Sonderthema sowie eine Panel-Diskussion mit ausgewählten Experten. Das Lunchbuffet im Anschluss lädt zu weiteren Diskussionen in einer entspannten Atmosphäre ein.

Complementa  
Investment-Controlling AG  
Gaiserwaldstrasse 14  
Postfach  
CH-9015 St. Gallen

Tel. +41 71 313 84 84

Complementa  
Investment-Controlling AG  
Beethovenstrasse 19  
CH-8002 Zürich

Tel. +41 44 368 30 90

Complementa  
Investment-Controlling AG,  
Liechtenstein  
Neugasse 17  
Postfach 625  
FL-9490 Vaduz

Tel. +423 235 40 30

Complementa  
Investment-Controlling GmbH,  
Deutschland  
Solmsstrasse 83  
D-60486 Frankfurt am Main

Tel. +49 69 427 295 050

[info@complementa.ch](mailto:info@complementa.ch)

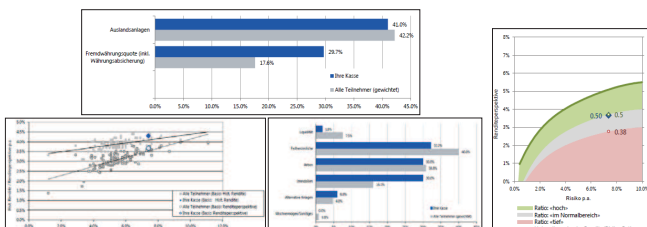
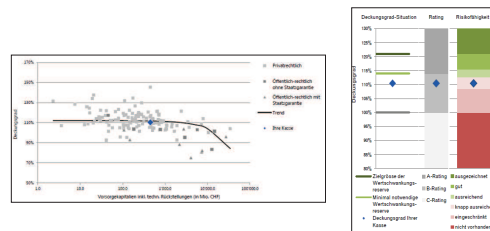
[www.complementa.ch](http://www.complementa.ch)



## Gewinnen Sie mit der kassenindividuellen Auswertung interessante Erkenntnisse für Ihre Arbeit!

### Deckungsgrad-Situation

- Wo liegt der Deckungsgrad Ihrer Kasse im Vergleich zu demjenigen anderer Kassen?
- Welche Risikofähigkeit besitzt Ihre Kasse anhand des Deckungsgrades?

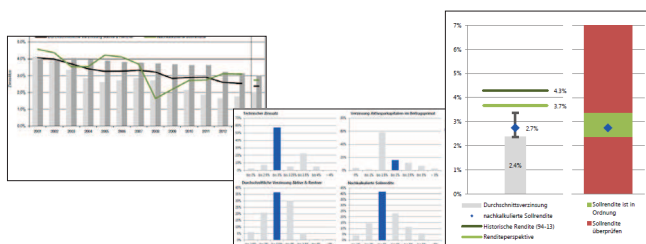
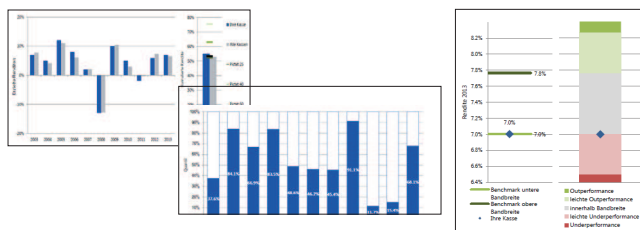


### Aufteilung der Vermögenswerte

- Welche Anlagekategorien gewichten Sie im Vergleich zu anderen Pensionskassen höher oder niedriger?
- Welche Rendite/Risiko-Charakteristik ist mit der Aufteilung der Vermögenswerte verbunden?
- Stehen Rendite und Risiko in günstigem Verhältnis?

### Erzielte Renditen

- Wie liegt die Rendite Ihrer Kasse im Vergleich zu den übrigen Teilnehmern?
- Gibt es Anzeichen für Umsetzungsprobleme Ihrer Strategie?



### Passivseite: Verzinsung & technischer Zinssatz

- Wie liegen Verzinsung und Sollrendite Ihrer Kasse im Vergleich zu den übrigen Teilnehmern?
- Gibt es Anzeichen auf versicherungstechnische Probleme und Finanzierungsrisiken?

Nehmen Sie jetzt kostenlos an der Risiko Check-up-Studie teil und ziehen Sie Ihren persönlichen Nutzen daraus  
 → [www.complementa.ch](http://www.complementa.ch) → Studien → [Risiko Check-up](#)

Complementa  
 Investment-Controlling AG  
 Gaiserwaldstrasse 14  
 Postfach  
 CH-9015 St. Gallen

Tel. +41 71 313 84 84

Complementa  
 Investment-Controlling AG  
 Beethovenstrasse 19  
 CH-8002 Zürich

Tel. +41 44 368 30 90

Complementa  
 Investment-Controlling AG,  
 Liechtenstein  
 Neugasse 17  
 Postfach 625  
 FL-9490 Vaduz

Tel. +423 235 40 30

Complementa  
 Investment-Controlling GmbH,  
 Deutschland  
 Solmsstrasse 83  
 D-60486 Frankfurt am Main

Tel. +49 69 427 295 050