



Asset & Liability Management (ALM) – Analyse

Empfehlung einer auf Ihre Vorsorgeeinrichtung zugeschnittenen Anlagestrategie

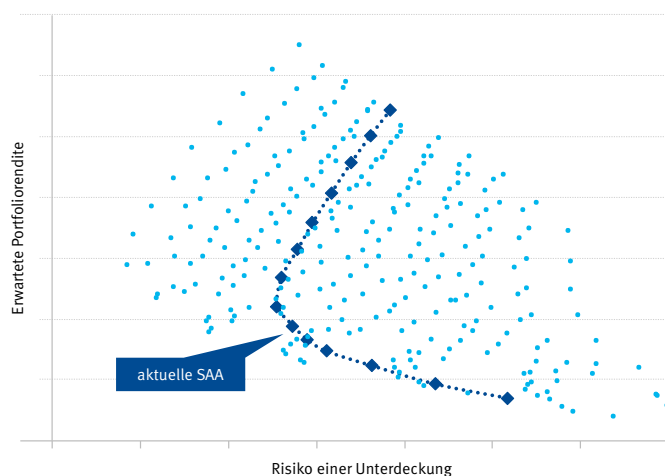
Die Spezialisten der Baloise Asset Management erstellen eine individuelle ALM-Analyse, die auf die Bedürfnisse Ihrer Vorsorgeeinrichtung zugeschnitten ist. Wir erarbeiten für Sie Empfehlungen zur strategischen Asset Allocation (SAA) mit dem Ziel, die langfristige Finanzierung der Verpflichtungen mit einer möglichst hohen Wahrscheinlichkeit sicherzustellen.

Das Kernelement der Analyse ist das stochastische ALM-Modell, welches sowohl die Anlagen als auch die Verpflichtungen gleichzeitig unter verschiedenen Kapitalmarktszenarien simuliert. Das Modell berücksichtigt zudem das Verhalten des Managements, wodurch wir eine umfassende Sichtweise auf wahrscheinliche Entwicklungen Ihrer Vorsorgeeinrichtung bieten.

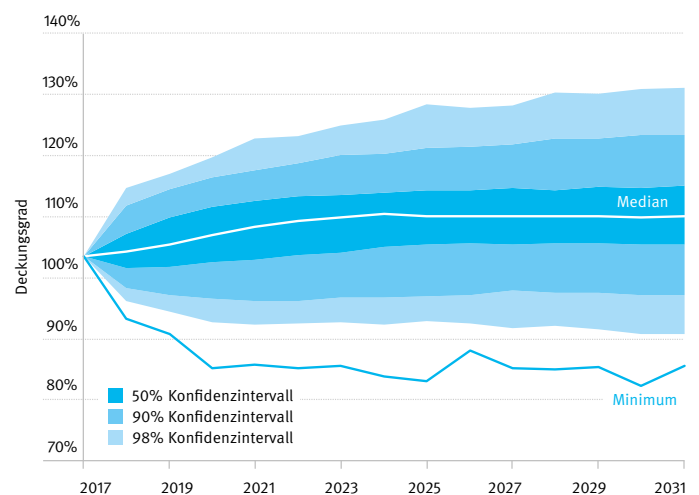
Nebst dem Modellergebnis berücksichtigen wir bei der Empfehlung selbstverständlich weitere Faktoren wie beispielsweise das Risikoprofil sowie unsere interne Konjunktur- und Finanzmarktseinschätzung. So profitieren Sie direkt von sämtlichen Marktanalysen, welche auch bei den Anlageentscheidungen für die Versicherungsgelder zur Anwendung kommen. Wir stellen Ihnen zudem die Chancen und Risiken der aktuellen und der empfohlenen SAA anschaulich dar.

Mit der Analyse erhalten Sie nicht nur eine Empfehlung zur Anlagestrategie, sondern auch eine ideale Grundlage zur Diskussion und Entscheidungsfindung von versicherungstechnischen Parametern. Unsere Analyse dient somit auch als ideales Führungsinstrument für die Anlagekommission und den Stiftungsrat.

Simulationsergebnisse



Simulation des Deckungsgrades



Die Grafiken dienen der Veranschaulichung.



Was bieten wir?

- Basierend auf quantitativen und qualitativen Faktoren erstellen unsere Spezialisten eine individuelle Empfehlung für eine ALM-optimale Anlagestrategie Ihrer Vorsorgeeinrichtung
- Mit unserem stochastischen ALM-Modell simulieren wir die Gesamtbilanz Ihrer Vorsorgeeinrichtung in die Zukunft
- Basierend auf unserer Einschätzung der mittel- bis langfristigen Trends an den Finanzmärkten zeigen wir Ihnen die Implikationen für Ihre Vorsorgeeinrichtung auf
- Wir unterstützen Sie bei der Einhaltung regulatorischer Vorgaben (Bsp. BVV2 Artikel 50 Abs 2 zur Gewährleistung der Sicherheit der Erfüllung des Vorsorgezwecks)

Welches sind die Stärken unseres Ansatzes?

- Wir passen unsere Analyse individuell auf Ihre Bedürfnisse an, simulieren für Sie die bereits geplanten Änderungen der technischen Parameter und zeigen die Implikationen hinsichtlich der Wahl einer strategischen Asset Allocation auf
- Die Simulation der Verpflichtungen basiert auf den geltenden regulatorischen Vorgaben und den aktuellsten versicherungstechnischen Berechnungsgrundlagen
- Wir zeigen die stochastische Verteilung der Kenngrößen auf und ziehen Rückschlüsse auf die erwartete Rendite und Risikokennzahlen

Nehmen Sie Kontakt mit uns auf:

Baloise Asset Management
Aeschengraben 21
CH – 4002 Basel
T +41 58 285 72 99
assetmanagement@baloise.com