

## BVG-STIFTUNG HANDEL SCHWEIZ – DAFÜR STEHEN WIR

**Die BVG-Stiftung Handel Schweiz steht für eine sichere berufliche Vorsorge**  
 Seit über 40 Jahren versichert die Kasse Mitglieder des Verbands Handel Schweiz und dessen Unterverbände im Bereich der beruflichen Vorsorge. Für die angeschlossenen Betriebe ergeben sich Kostenvorteile aus 1. und 2. Säule. Sicherheit hat höchste Bedeutung. Die umsichtige Vermögensanlage gewährt marktübliche Renditen. Neu können sich auch noch nicht der AK71 angeschlossene Unternehmen der BVG-Stiftung Handel Schweiz anschliessen!

### Die Anschlüsse der BVG-Stiftung Handel Schweiz profitieren:

- Flexible Vorsorgepläne:** Die angeschlossenen Betriebe können zusammen mit ihren Versicherten entscheiden, was für Vorsorgepläne sie umsetzen möchten.
- Keine Verwaltungskostenbeiträge:** Unternehmen und ihre Versicherten, die bei der AK71 angeschlossen sind, zahlen keine Verwaltungskostenbeiträge in der Pensionskasse.
- Hohe Sicherheit:** Die Kasse pflegt einen hohen Deckungsgrad, der für hohe Sicherheit für die Arbeitgeber und die Versicherten steht.
- Hohe Altersguthabenverzinsung:** Dank dem hohen Deckungsgrad und den marktüblichen Renditen können den Versicherten überdurchschnittliche Altersguthabenzinsen gewährt werden
- Modernste Online-Portale:** Die BVG-Stiftung Handel Schweiz wird auf dem modernsten PK-Verwaltungssystem der Schweiz betrieben. Damit einher gehen auch die fortschrittlichsten Online-Portale.
- Transparente Informationen:** Arbeitgeber und Versicherte haben jederzeit Einblick in die wesentlichen Zahlen der Kasse und ihrer Vorsorgelösung

## VERMÖGENSANLAGE



ANLAGEKATEGORIE	STRATEGIE	BANDBREITEN
Liquidität	3%	0-20%
Obligationen	39%	14-68%
Aktien	34%	18-50%
Immobilien	24%	11-37%

<b>Sollwert Wertschwankungsreserve</b>	20.0%
<b>Erwartete Rendite (netto)</b>	2.8%
<b>Vermögensverwaltungskosten (Transparenzquote 100%)</b>	0.36%

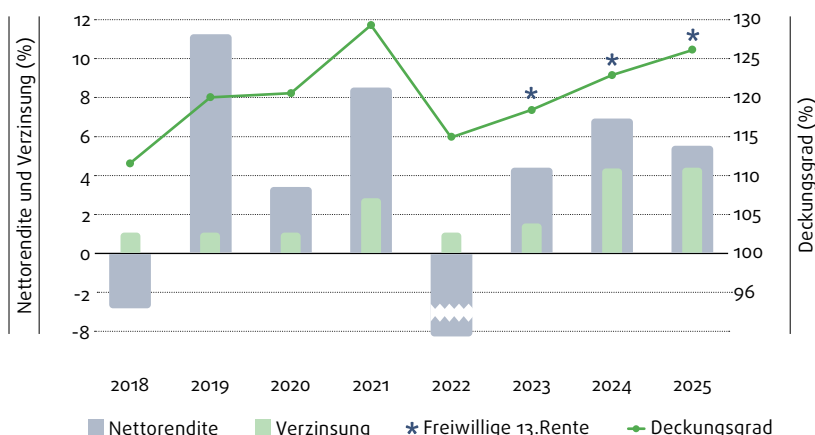
## STECKBRIEF

Rechtsform	Stiftung
Vorsorgeplan	Beitragsprimat
Art der Kasse	teilautonom, umhüllend
Gründungsjahr	1985
Sitz	Reinach BL
Stiftungsrat (Amtsperiode 2024-2026)	Arbeitgeber Christian Rügger Kaspar Engeli Max Theo Herzig
	Arbeitnehmer Annagreth Stadelmann Susanne Rufer vakant
Geschäftsführer	Georges Marchand

## KENNZAHLEN | 01.01.2026

Anzahl Versicherte	646
Anzahl Rentner	397
Angeschlossene Arbeitgeber	116
Zins Altersguthaben 2025	4.25%
Technische Grundlagen	BVG 2020 (PT)
Umwandlungssatz Alter 65	5.4%
Technischer Zins	1.5%
VK aktive Versicherte	88.2 Mio.
VK Rentner	55.4 Mio.
Technische Rückstellungen	10.2 Mio.
Total Vorsorgekapital	154.0 Mio.
Wertschwankungsreserve	30.8 Mio
Bilanzsumme	198 Mio.
DG nach Art. 44 BVV2	126.7%
Sollrendite	2.3%

## PERFORMANCE, VERZINSUNG, DECKUNGSGRAD



## ORGANISATION

**Geschäftsführung**  
 Ausgleichskasse Handel Schweiz (AK71),  
 Reinach

**Verwaltung und Vertrieb**  
 BERAG, Basel

**Experte für berufliche Vorsorge**  
 Prevanto AG, Zürich

**Revisionsstelle**  
 PricewaterhouseCoopersAG, Basel

**Banken**  
 UBS Switzerland AG

Eine Dienstleistung von Handel Schweiz.