

Welche Pensionskassen 2023 am besten performt haben?

BONUS immer vorne dabei und zur kundenfreundlichsten Vorsorgekasse gekürt.

Kürzlich legte die **Finanzmarktaufsicht (FMA)** ihren **Jahresbericht für 2023** vor.

Darin wird dokumentiert, dass die österreichischen **Pensionskassen** das Horror-Jahr 2022 – mit Verlusten von fast 10 % - hinter sich gelassen haben. 2023 ist das veranlagte Vermögen um **mehr als 8% gesteigert** worden. „Damit konnten die im Jahr davor aufgrund der Kapitalmarkturbulenzen in Folge des Angriffskrieges Russlands auf die Ukraine verursachten Vermögensverluste größtenteils wieder aufgeholt werden“, so die FMA.

Ebenso erfährt man, dass die Zahl der Anwartschafts- und Leistungsberechtigten (AWLB) sich im 4. Quartal um +1,11% auf fast 1.067.000 erhöht habe und bereits 23,20% aller unselbständig Erwerbstätigen in Österreich eine Anwartschaft auf eine derartige Pensionsleistung haben. 13,58% der AWLB beziehen bereits eine Pensionsleistung aus dieser Form der betrieblichen Altersvorsorge.

Und der FMA-Bericht zitiert auch die errechnete **„österreichweite“ Veranlagungsperformance**: Konkret war für das 4. Quartal +4,45%; für das Gesamtjahr 2023 +6,41%. Im Schnitt der vergangenen drei, fünf und zehn Jahre beträgt die Performance +1,14% %, +3,43% bzw. +3,20%.

Den **„Quartalsbericht Q4/2023 Pensionskassen“** kann man von der FMA-Webseite [hier herunterladen...](#)

BONUS immer im Spitzenfeld

Wie die einzelnen Anbieter am Markt performten, analysiert regelmäßig das Beratungsunternehmen Mercer. Das Versicherungsjournal zitierte jüngst aus deren Analyse und stellte fest, dass die **BONUS in drei Kategorien (defensiv, aktiv bzw. dynamisch) die beste Performance** im letzten Jahr erzielte. Aber auch im langfristigen (5 und 10 Jahre) Vergleich liegt die BONUS immer auf den Plätzen 1-3.

Mercer kommt zum Schluss, dass „das Jahr 2023 veranlagungstechnisch ein sehr gutes Jahr gewesen“ sei, so Michaela Plank, Expertein für betriebliche Altersvorsorge bei Mercer Österreich im Versicherungsjournal. „Es sei gelungen, einiges an Performance aufzuholen und die Schwankungsrückstellungen bei marktüblichen Rechnungszinsen nach dem schwierigen Jahr 2022 wieder aufzufüllen“.

BONUS Vorsorgekasse überzeugt beim Service-Test! Sehr gute Kundenorientierung!

Die Telemark Marketing GmbH testet alle zwei Jahre die betrieblichen Vorsorgekassen. Bereits 2021 **stach die BONUS heraus**, hatte beim Test am besten von allen abgeschnitten und wurde in allen Kategorien mit einem „sehr gut“ beurteilt.

2023 wurden 7 österreichische Vorsorgekassen von Juni bis November getestet. Wieder wurde die Erreichbarkeit am Telefon bzw. per E-mail, aber auch die Qualität beim Anruf und bei der E-Mail-Antwort beurteilt. Und mündete in der **Verleihung des Gütesiegels** „MVK Service Award für sehr gute Kundenorientierung“.



Dazu MMag. Robert Sobotka, Geschäftsführer Telemark Marketing: „Die BONUS Vorsorgekasse überzeugte bei unseren Tests auch 2023 durch kurze Wartezeiten am Telefon und schnelle Reaktion auf E-Mail-Anfragen. Die BONUS Mitarbeiter:innen hinterlassen bei den Tester:innen einen hervorragenden Eindruck.“

Dazu Vorstand Michael Scherhammer:



Die BONUS Vorsorgekasse freut sich, dass sie bei diesem Test als Sieger vom Platz ging und in allen Kategorien mit „sehr gut“ bewertet wurde und das Gütesiegel „sehr gute Kundenorientierung“ tragen darf.

„Wir bedanken uns bei allen Mitarbeitern und Mitarbeiterinnen für ihren hervorragenden Einsatz“, anerkennt Vorstand Michael Scherhammer die Leistungen seines Teams.

Welcher Vorteil ergibt sich für Kundinnen/Kunden und Beraterinnen/Berater?

Aus Sicht Vertrieb und Marketing will die BONUS Vorsorgekasse bestehende Kunden top betreuen und neue Klienten gewinnen. Beraterinnen und Berater werden bei Fragen zur Veranlagung sowie der Nachhaltigkeit (bei BONUS bereits seit vielen Jahren stark positioniert und wiederholt ausgezeichnet) mit Rat und Tat unterstützt.

„Wir setzen auf langfristige Partnerschaften, denn diese ermöglichen das Erreichen von gemeinsamen Zielen“, so Peter Ludwig, Leiter Vertrieb.

Quellen: Versicherungsjournal, BONUS Vorsorge, Mercer.com
Foto BONUS Vorsorgekasse AG, copyright Martina Draper