

Mit dynamischen Strategien Pensionsrisiken managen

Zehn Punkte für eine erfolgreiche De-Risking-Strategie



1. Gemeinsames Verständnis über die strategischen Ziele und transparente Abstimmung mit allen Stakeholdern.

2. Klare Formulierung der strategischen Ziele, beispielsweise zu welchem Zeitpunkt die vollständige Ausfinanzierung der Pensionsverpflichtungen erreicht werden soll.

3. Ableitung einer langfristigen De-Risking-Strategie mit einem strategischen Startportfolio, einem Plan über die Entnahme und Zuführung weiterer Mittel zum Pensionsvermögen und klar definierten Meilensteinen.

4. Aussagekräftiges Reporting zur laufenden Überwachung der De-Risking-Strategie.

5. Regelmäßige Überprüfung der De-Risking-Strategie, insbesondere bei sich verändernden strategischen Zielen.



6. Umsetzung einer dynamischen Asset-Allokation: Definition effizienter Entscheidungsprozesse und flexible Anpassung des Portfolios.

7. Robuste Portfoliokonstruktion: Kombination verschiedener Investment-Manager mit sich ergänzenden Investment-Stilen.

8. Auswahl kompetenter Investment-Manager, die nachweislich einen Mehrertrag liefern.

9. Laufende Überwachung der Investment-Manager, um Handlungsbedarf zeitnah zu erkennen und Anpassungen vorzunehmen.

10. Ein maßgeschneidertes Governance-Modell, bei dem Anleger ihre Ressourcen effizient einsetzen und immer die Kontrolle behalten.



Disclaimer:

NUR FÜR DIE VERWENDUNG DURCH PROFESSIONELLE ANLEGER. Verweise auf Mercer sind so auszulegen, dass sie auch Mercer Deutschland GmbH und/oder die mit ihr verbundenen Unternehmen einschließen. Dieses Dokument dient nur zu Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, Waren und/oder anderen Finanzinstrumenten oder Produkten dar, noch stellt es eine Aufforderung im Namen der Anlageverwalter, der verbundenen Unternehmen, Produkte oder Strategien dar, die Mercer bewerten oder empfehlen kann. Darüber hinaus enthält dieses Dokument keine Anlageberatung oder Rechtsberatung zu Maßnahmen, die Sie in Bezug auf Ihre Situation ergreifen sollten. Es sollte keine Investitionsentscheidung auf der Grundlage dieser Informationen getroffen werden, ohne zuvor eine spezifische, professionelle Beratung einzuholen.