

PROTOKOLL

der Delegiertenversammlung vom 22. Juni 2017, 15:00h

Stiftung Wendepunkt, Muhen AG

Vorsitz:	Robert Roth
Anwesend:	81 Personen, davon 57 Delegierte
Moderation:	Joel Blunier, Geschäftsführer PROSPERITA
Protokoll:	Peter Moser, Verkaufsdelegierter PROSPERITA
Beginn:	15:00h
Ort:	Muhen AG, Stiftung Wendepunkt

Programm:

1. Grusswort Gastgeber	Sascha Lang
2. Begrüssung durch den Präsidenten, Rück/-Ausblick	Robert Roth
3. Jahresrechnung 2016	Bendicht Loosli, Trianon AG
4. Informationen und Personelles	Joel Blunier, PROSPERITA
5. Kurzpräsentation Trianon AG	Benno Halter, Trianon AG
6. Case Management + Wiedereingliederung IV-Fälle	Armando Piatti, Mobiliar
7. Ergänzungswahl Stiftungsrat PROSPERITA	
8. Einfluss techn. Zins und VBG-Grundlagen auf Rentenhöhe	Martin Franceschina, PK-Expert AG
9. Resultate Portfolio Screening	Urs Holliger, Stiftung ETHOS
10. Fragen, Diskussionen	
11. Verabschiedung Dr. Paul Beyeler, Delegierter	Robert Roth, PROSPERITA

Joel Blunier begrüsst die Anwesenden zur DV 2017. Er wird den Anlass moderieren.

1. Grusswort Gastgeber

Sascha Lang begrüsst die Anwesenden. In der Stiftung Wendepunkt soll Hoffnung (vom Schöpfergott) weitergegeben werden. Mit der Stiftung Wendepunkt erleben Menschen einen persönlichen Wendepunkt.

2. Rückblick und Ausblick des Präsidenten

Robert Roth eröffnet die Versammlung mit der Feststellung, dass die PK-Materie zur Zeit höchst spannend und alles andere als trocken ist. Das Geschäftsjahr 2016 der PROSPERITA war geprägt durch die Stärkung unserer Personalstruktur sowie der Verwaltung. Er hebt wiederholt die hohe Bedeutung unserer Ausschlusskriterien in der Vermögensverwaltung hervor. Im Herbst 2016 unterzog die PROSPERITA ihre Anlagen einem Screening der Stiftung ETHOS. 97,6% der direkten Anlagen entsprechen den Ausschlusskriterien. Massnahmen betreffend der kritischen 2,4% sein bereits eingeleitet. Unsere Überzeugung: Wer soziale Verantwortung und Unternehmertum zusammen bringt, hat mit der Zeit einen Wettbewerbsvorteil. Im vergangenen Jahr hat sich diese verantwortungsvolle Haltung für einmal nicht auszahlt. Beispiel: Glencore-Performance + 225%. Hier haben unkritische Investoren profitiert, aber wir lassen uns nicht beirren auf unserem Weg. Unsere Nettoperformance betrug 1,9% und führte zusammen mit der Senkung des technischen Zinssatzes auf 2,25% zu einem zur leicht reduzierten Deckungsgrad von 104,4%. Das Anlagejahr 2017 hat demgegenüber sehr ermutigend begonnen.

Unsere Organisation entwickelt sich weiter: Der Geschäftsführer Joel Blunier übernimmt Aufgaben des als Delegierter des Stiftungsrates ausscheidenden Paul Beyeler. Mit Peter Augsburg konnte ein ausgewiesener Jurist in den Stiftungsrat geholt werden.

Für die Altersvorsorge stehen richtungsweisende politische Entscheide bevor (Altersreform 2020), wie z.B. die überfällige Reduktion des Umwandlungssatzes.

Projekte wie die neue Homepage sowie eine neue und kundenfreundliche IT-Lösung der neuen PK-Verwaltung sollen uns weiter voran bringen. Für das neue Immobilienprojekt in Möriken AG, ein energetisches Leuchtturmprojekt mit einer Investitionssumme von 6,4 Mio. Franken, ist der Spatenstich am 22. Mai 2017 erfolgt.

Robert Roths persönliche Gedanken weisen auf bedenkliche Konsumtrends hin. Der Preis wird gekauft, nicht aber die Dienstleistung oder die Ware. Wir wollen den Mittelweg gehen und die Wertschätzung der Arbeit fördern und leben, „gute Jobs für und mit Menschen machen“.

3. Jahresrechnung 2016

Bendicht Loosli erläutert Zahlen und Ergebnisse aus der Jahresrechnung 2016.

Im vergangenen Geschäftsjahr hat die Verwaltung 16'800 Mutationen und 7'000 Buchungen bewältigt.

4. Informationen

Werner Bolliger: Die PROSPERITA wird neu in die Anlageklasse „Private Equity“ investieren (ausserbörslich gehandelte Anlagen mit Laufzeiten von 10-15 Jahre und laufenden Rückflüssen).

Paul Beyeler: Die PROSPERITA-Missionarstiftung steht kurz vor dem Start (Sommer 2017). Die Statutenänderung ist von der Bernischen Stiftungsaufsicht akzeptiert worden, letzte Verhandlungen mit der Mobiliar laufen. Die Stiftung hilft Missionaren im Euro-Raum sowie in Drittländern, ihre ungenügende Versicherung und karge Altersvorsorge aufzubessern.

Joel Blunier: Die neue Website der PROSPERITA ist seit April 2017 online, ab Juli 2017 auch in französischer Sprache.

5. Kurzpräsentation Trianon AG

Benno Halter, Regionaldirektor Deutsche Schweiz der Trianon AG, stellt die in Lausanne ansässige Trianon AG vor, welche per Januar 2017 unsere bisherige Verwaltung Treconta AG übernommen hat. Der Sitz Münsingen ist damit gestärkt und neue, interessante IT-Tools werden ab 2018 unseren Kunden zur Verfügung stehen.

6. Case Management und Wiedereingliederung IV Fälle

Armando Piatti, Mobiliar, erläutert Herkunft und Bedeutung des etablierten Werbebegriffes „liebe Mobiliar ...“ und präsentiert das Case Management der Mobiliar. Er macht den Anwesenden insbesondere die Wichtigkeit der raschen Meldung von Erwerbsunfähigkeiten klar.

7. Ergänzungswahl in den Stiftungsrat der PROSPERITA

Für den austretenden Dr. Paul Beyeler wird der Freiburger Unternehmer Thomas Perren, Düdingen FR vorgeschlagen und einstimmig für den Rest der Amtsdauer 2015-2019 gewählt. Er ist Inhaber/Geschäftsführer der PS Solutions AG sowie der Tresortec AG in Düdingen.

8. Einfluss technischer Zins und BVG Grundlagen auf die Rentenhöhe

Martin Franceschina, PK Expert AG, erläutert den Einfluss des technischen Zins und den BVG-Grundlagen auf die Höhe der Altersrente.

9. Resultate Portfolio Screening ETHOS

Urs Holliger stellt die Stiftung Ethos, deren Einsatz für Ethik in der Wirtschaft sowie deren Dienstleistungen vor. Er erläutert kritisch das insgesamt positive Resultat des Portfolio Screening der Direktanlagen der PROSPERITA.

10. Fragen, Diskussion

Einzelne Fragen sind unter den jeweiligen Traktanden beantwortet worden, weshalb sich hier keine Wortmeldungen ergeben.

11. Verabschiedung

Robert Roth verabschiedet den aus dem Stiftungsrat austretenden Dr. Paul Beyeler und würdigt ihn als zielstrebige, stringente und kompetente, unermüdliche und konsequente Persönlichkeit, welche die PROSPERITA in den vergangenen vier Jahren mitgeprägt und für die Zukunft gerüstet hat.

Paul Beyeler bedankt sich und „geht mit einem sehr guten Gefühl“.

Joel Blunier schliesst die Versammlung und bittet Delegierte sowie Gäste zum Apéro Riche und persönlichem Austausch in der modernen, hellen Kantine der Stiftung Wendepunkt.

Schluss der Delegiertenversammlung: 17:30

Der Präsident



Robert Roth

Der Protokollführer



Peter Moser