

Bruno Küttel  
Tel. 062 823 18 33  
verkauf@prosperita.ch

PROSPERITA-Kunden  
Personalvorsorge-Kommission (PVK)  
und Geschäftsleitung

Basel, Anfang Mai 2008

## **2008: Das 9. Geschäftsjahr im Zeichen der Qualität**

Liebe Kundin, lieber Kunde

Zum Jahreswechsel 2007/2008 informierten wir Sie über die erfreuliche Entwicklung in unserer Pensionskassen-Stiftung. Den Jahresbericht 2007 werden wir Ihnen Anfang Juni zustellen, daraus können Sie dann die Einzelheiten des 8. Geschäftsjahres entnehmen. Der schriftliche Jahresbericht steht unter dem Motto «Sicherheit». Darin werden Sie einige interessante Ausführungen sowie Interviews mit Kunden finden.

### **Kennzahlen aus dem Jahresbericht**

Im letzten Geschäftsjahr haben sich 68 neue Unternehmungen mit total 340 Versicherten der PROSPERITA angeschlossen. An den Wertschriftenmärkten hat das hektische Auf und Ab, vor allem aber die Subprime-Krise in den USA, Spuren hinterlassen. Gemäss Auskunft der Credit Suisse waren wir nicht in Papieren des Hypothekarmarktes in den USA engagiert. Wir konnten das Jahr mit 1,8 % Bruttoerfolg auf den Kapitalanlagen abschliessen, nach 7,3 % im Vorjahr.

Der Deckungsgrad ist per 31. 12. 2007 mit 106,9 % ausgewiesen worden. Weil wir beim Eintritt in unsere Stiftung keine freien Mittel verlangen, wurde auch der Deckungsgrad gedrückt. Trotzdem hat der Stiftungsrat beschlossen, im 2008 an der 3-prozentigen Verzinsung festzuhalten.

### **Prämiengarantie und Überschussrückvergütung**

Sicherheit bringt Ihnen aber auch, dass wir in den Jahren 2008 bis 2010 eine Prämiengarantie beim Rückversicherer MOBILIAR-Leben geniessen. Zudem sind wir an den Überschüssen (Legal Quote) der MOBILIAR-Leben beteiligt. Wir können mit ca. 10 % jährlichem Überschuss auf der fakturierten Risikoprämie rechnen; erstmalig im Jahr 2009. Aus den Jahren 2005 bis 2007, also aus einem Zeitraum von drei Jahren, erhalten die Missionsgesellschaften, welche Missionare im Ausland beschäftigen, demnächst Fr. 265'000.– Überschussrückvergütung ausbezahlt. Das sind rund Fr. 600.– pro versicherte Person – eine sehr erfreuliche Mitteilung. Ausgangslage ist der gute Verlauf im Bereich Invalidität und Todesfall. Ein überdurchschnittlich gesunder Versichertenbestand ist generell ein Merkmal in unserer Stiftung – dafür dürfen wir sehr dankbar sein!

Nebst den Missionaren, welche bei der PROVIDENTIA / MOBILIAR-Leben versichert waren, hatten wir für den anderen Teil der Kunden die ZÜRICH als Rückversicherer. Von dieser Versicherung erwarten wir aus den letzten drei Jahren noch eine stattliche Rückvergütung (Überschussbeteiligung) von einigen hundert Franken pro versicherte Person. Sobald wir detailliertere Zahlen vorliegen haben, werden wir Sie genauer informieren. Zur Erinnerung: Sämtliche Überschüsse gehören den Versicherten. Unsere Geschäftsstelle wird Ihnen beim Verteilschlüssel zu gegebener Zeit behilflich sein.

*Fortsetzung auf der Rückseite*

Es hat uns gefreut, dass Sie unserem Aufruf beim Jahreswechsel gefolgt sind und uns die pendenten versicherten Personen meldeten, die länger krank waren oder durch einen Unfall immer noch nicht arbeitsfähig sind – ganz herzlichen Dank dafür.

## **Ein Wort zum Umwandlungssatz**

Die PROSPERITA wird den bis anhin verwendeten Umwandlungssatz von 7,1 % unverändert belassen. Wir wenden diesen Umwandlungssatz im Gegensatz zu vielen anderen Sammelstiftungen auch im überobligatorischen Bereich der beruflichen Vorsorge an. Wir gehen davon aus, dass wir den Satz von 7,1 % noch einige Jahre halten können. Warum ist dies möglich?

- Die PROSPERITA erzielt gute Kapitalerträge, sodass sie den technischen Zinssatz bedenkenlos auf 4 % halten kann (Bruttorendite über die letzten fünf Jahre von durchschnittlich über 7 % pro Jahr).
- Die PROSPERITA hat eine sehr günstige Kassenstruktur; auf z. Zt. mehr als 2'200 Versicherte kommen nur knapp über 40 Rentenbezüger mit Langleberisiko (Alters- und Hinterlassenenrenten).
- Die PROSPERITA verzeichnet auch weiterhin ein starkes Wachstum bei den Anschlüssen bzw. bei den Versicherten, was zur Erhaltung der günstigen Kassenstruktur führt.
- Eine grössere Abweichung der Lebenserwartung von den technischen Grundlagen konnte noch nicht festgestellt werden.

## **Delegiertenversammlung**

Die Delegiertenversammlung, die wir jährlich einmal durchführen, findet dieses Jahr zum ersten Mal in Zürich statt. Am **25. Juni um 17.00 Uhr** treffen wir uns im Seminar-Restaurant AU PREMIER im Hauptbahnhof Zürich (Dauer: 17.00 bis 19.00 Uhr mit anschliessendem Apéro). Bitte reservieren Sie diesen Termin – es wird ein besonderer Anlass werden. Zum einen wird Herr Urs Holliger von der Anlagestiftung ETHOS einen interessanten Vortrag zum Thema «Sicherheit» halten.

Zum andern haben Sie das Wort! Wir möchten Sie ermuntern, die Gelegenheit zu ergreifen, Ihre Organisation oder Firma allen Anwesenden näherzubringen. Beiliegend finden Sie den Flyer und die Anmeldung dazu. Wir wollen, dass sich die PROSPERITA-Versicherten näher kennen lernen – nur so erzielen wir mehr Synergien.

## **Ausblick**

- Bezüglich der weiteren Entwicklung auf den Kapitalmärkten nehmen wir an, dass die Trendwende nun erreicht ist. Bei Redaktionsschluss können wir auf eine verbesserte Performance in diesem Jahr von –8,0 % auf –4,0 % zurückblicken.
- Bei den internen Abläufen und Dienstleistungen machen wir einen grossen Schritt nach vorne. Eine neue Software wird dieses Jahr bei der Geschäftsstelle implementiert; dies wird die Qualität unserer Dienstleistungen markant erhöhen – zu Ihrem Nutzen! Detailliertere Angaben dazu erhalten Sie, sobald die Probeläufe zufriedenstellend erfolgt sind. Wir wollen nebst einer qualitativ guten Verwaltung aber auch die Kosten tief halten.

Die Einladung zur Delegiertenversammlung in Zürich werden wir Ihnen Anfang Juni zusammen mit dem gedruckten Jahresbericht 2007 zustellen.

In der Zwischenzeit wünschen wir Ihnen ein gutes Gelingen. Wir freuen uns, Sie am 25. Juni in Zürich zu treffen.

Freundliche Grüsse

PROSPERITA  
Stiftung für die berufliche Vorsorge



Dr. oec. Werner Widmer  
Delegierter  
des Stiftungsrates



Bruno Küttel  
Marketing/Verkauf