

Informationen an die Versicherten der PROSPERITA

Rückblick auf das Geschäftsjahr 2017

Hinter uns liegt ein sehr gutes Anlagejahr. Die Anlageperformance lag Ende 2017 bei 7.66 %, was dem Stiftungsrat die Möglichkeit bot, einerseits eine Mehrverzinsung von 1 % auf die gesamten Altersguthaben (obligatorisch und überobligatorisch) der am 31.12.2017 bei der PROSPERITA im Pool 1 und 2 versicherten Personen zu beschliessen und andererseits den technischen Zinssatz um weitere 0.25 % auf neu 2 % zu senken. Trotz diesen Massnahmen ist der Deckungsgrad der Stiftung per Ende 2017 auf 108.3 % gestiegen.

Das Anlagevermögen hat im vergangenen Jahr um ca. 12 % auf CHF 391 Mio. zugenommen. Der Versichertenbestand stieg im selben Zeitraum von 3917 auf 4182 Personen.

Vermögensverwaltung neu durch ZKB und Vontobel

Der Stiftungsrat hat entschieden, das Vermögensverwaltungsmandat der Credit Suisse für den Pool 1 per 31.1.2018 zu beenden. Neu hat die Zürcher Kantonalbank diese Aufgabe übernommen. Die andere Hälfte des Portfolios wird weiterhin von der Bank Vontobel verwaltet.

Umwandlungssatz von 6.4 % im 2018

Bereits 2015 wurde beschlossen, den Umwandlungssatz schrittweise um 0.2 % auf 6.2 % im Jahr 2019 zu senken. Damit wird vor allem auf die zunehmende Lebenserwartung und der damit verbundenen Quersubventionierung der Rentnerinnen und Rentner zulasten der aktiven Versicherten reagiert. Für alle Personen, die zwischen dem 1. Januar und dem 31. Dezember 2018 regulär in Pension gehen, gilt somit neu ein Umwandlungssatz von 6.4%. Ausnahme: Versicherte in der Kontolösung Pool 3 erhalten einen Umwandlungssatz von neu 5.2 %.

Thomas Perren ersetzt Paul Beyeler im Stiftungsrat

Während vier Jahren hat sich Dr. Paul Beyeler mit grossem Einsatz als Mitglied und als Delegierter des Stiftungsrats für die Weiterentwicklung der PROSPERITA eingesetzt. Paul Beyeler hat per Ende Juni 2017 seinen Rücktritt aus dem Stiftungsrat gegeben.

Die Delegierten haben am 22. Juni 2017 mit Thomas Perren, Düdingen FR, einen jungen Vertreter einer angeschlossenen Firma für den Rest der Amtsdauer in den Stiftungsrat gewählt.

Der bisherige Stiftungsrat Peter Augsburg wurde einstimmig als Vizepräsident gewählt.

Heinz Oertle neuer Key Account Manager

Im Herbst 2017 ist der bisherige Vertriebsbeauftragte der PROSPERITA, Peter Moser, in seinen wohlverdienten Ruhestand getreten. Seine Nachfolge hat Heinz Oertle angetreten. Der 44-Jährige ist neu Key Account Manager und Vertriebsleiter sowie stellvertretender Geschäftsführer.

Neue Anlagestrategie für den Pool 1

Per 1. Oktober 2017 gilt für den Pool 1 eine leicht modifizierte Anlagestrategie. Neu ist der Einstieg in die Anlageklasse «Private Equity» (Strategie: 4 %). Es handelt sich dabei um Beteiligungen an Unternehmen, die nicht an der Börse gehandelt werden. Bereits wurden die ersten Investitionen über die beiden Anbieter Partners Group und Schroder Adevq getätigt. Erhöht wurde gleichzeitig der Anteil der übrigen alternativen Anlagen (Microfinance, Senior Secured Loans, Insurance Linked Securities) von bisher 4 % auf 7.5 %. Anfang 2018 wurde in diesem Zusammenhang u.a. in Oikocredit, einer kirchlichen Genossenschaft zur Vergabe von Mikrokrediten in Entwicklungsländern, investiert. Die Anlagen in Obligationen Schweizer Franken und in Wandelanleihen wurden um 7.5 % reduziert.

Webportal für Versicherte und Arbeitgeber

Ab Anfang Mai 2018 erhalten alle Versicherten die Möglichkeit, online auf ihre Pensionskassendaten zuzugreifen und Simulationen vorzunehmen. Die Arbeitgeber können ihrerseits Mutationen über das Internet abwickeln. Das persönliche Login wird den Versicherten per Post bis spätestens Ende Mai zugestellt. Die Nutzung dieser Dienstleistung ist freiwillig.

Vorsorgeausweis mit neuem Layout

Im Zuge der Umstellung auf eine neue Software-Umgebung hat sich auch das Erscheinungsbild des Vorsorgeausweises geändert. Er ist neu in einen Leistungs- und einen Einkaufsausweis aufgeteilt. In der Beilage erhalten Sie Ihren Leistungsausweis per 1.1.2018. Die Informationen zu Ihren Einkäufen sind künftig auf dem neuen Webportal verfügbar.

Wir wünschen Ihnen alles Gute, Gesundheit und viel Erfolg in Beruf und Privatleben.

Ihre

PROSPERITA

Stiftung für die berufliche Vorsorge

Informations aux assurés de PROSPERITA

Rétrospective sur l'exercice 2017

L'année boursière écoulée a été très bonne. La performance des placements a été de 7.66 % à fin 2017, ce qui a permis au conseil de la fondation d'une part d'occulter un rendement supplémentaire de 1 % sur l'ensemble des avoirs de vieillesse (obligatoires et surobligatoires) des personnes assurées auprès de PROSPERITA dans les Pools 1 et 2 au 31.12.2017, et d'autre part de réduire encore le taux d'intérêt technique de 0.25 %, pour passer à 2 %. Malgré ces mesures, le taux de couverture technique de la fondation est passé à 108.3 % à fin 2017.

Le capital investi a augmenté d'environ 12 % l'année précédente, passant à 391 millions de francs. Le nombre d'assurés dans la même période est passé de 3917 à 4182 personnes.

Nouvelle gestion des actifs par la ZKB et Vontobel

Le conseil de fondation a décidé de résilier au 31 janvier 2018 le mandat de Credit Suisse pour la gestion des actifs pour le Pool 1. C'est désormais la Banque cantonale zurichoise qui a repris cette tâche. L'autre moitié du portefeuille continue d'être gérée par la banque Vontobel.

Taux de conversion de 6,4 % en 2018

En 2015 déjà, il a été décidé de baisser le taux de conversion, par étapes de 0,2 %, pour arriver à 6,2 % en 2019. Cette décision a été prise en réaction à l'espérance de vie accrue et par conséquent aux subventions croisées des bénéficiaires de rente par les assurés actifs. Pour toutes les personnes qui prennent leur retraite ordinaire entre le 1er janvier et le 31 décembre 2018, un nouveau taux de conversion de 6,4 % s'applique donc. Une exception : les assurés dans la solution de compte Pool 3 bénéficient maintenant d'un taux de conversion de 5,2 %.

Thomas Perren remplace Paul Beyeler au conseil de fondation

Pendant quatre ans, Paul Beyeler s'est engagé avec beaucoup de détermination pour le développement de PROSPERITA en tant que membre et délégué du conseil de fondation. Fin juin 2017, Paul Beyeler a annoncé sa démission du conseil de la fondation.

Le 22 juin 2017, les délégués ont élu Thomas Perren, de Guin (FR), jeune représentant d'une société affiliée, au conseil de la fondation pour le solde du mandat. Le conseiller de fondation sortant Peter Augsburg a été élu vice-président à l'unanimité.

Heinz Oertle, nouveau Key Account Manager

En automne 2017, Peter Moser, responsable de vente PROSPERITA, a pris sa retraite bien méritée. Sa succession est assurée par Heinz Oertle. Ce quarantenaire est aujourd'hui Key Account Manager, responsable de vente et directeur adjoint.

Nouvelle stratégie des investissements pour le Pool 1

À partir du premier octobre 2017, le Pool 1 fait l'objet d'une stratégie des investissements légèrement modifiée. La nouveauté : l'entrée dans la classe de placements « Private Equity » (stratégie : 4 %). Il s'agit là de la participation à des entreprises qui ne sont pas cotées en bourse. Les premiers investissements ont déjà été réalisés par l'intermédiaire des deux fournisseurs Partners Group et Schroder AdvEq. En même temps, le taux des autres investissements alternatifs (Microfinance, Senior Secured Loans, Insurance Linked Securities) est passé de 4 % à 7,5 %. Dans ce contexte, nous avons investi, entre autres, dans Oikocredit, une coopérative ecclésiastique qui octroie des microcrédits dans des pays en voie de développement. Les investissements en obligations en francs suisses et en obligations convertibles ont été réduits de 7,5 %.

Portail web pour les assurés et les employeurs

À partir de début mai 2018, toutes les personnes assurées auront la possibilité d'accéder à leurs données de caisse de pension et de procéder à des simulations. Les employeurs de leur côté pourront traiter les mutations directement sur Internet. Les données d'accès personnelles seront envoyées aux assurés par voie postale avant fin mai. Ce service est facultatif.

Nouvelle mise en page du certificat de prévoyance

Dans le cadre de la migration sur le nouvel environnement logiciel, le certificat de prévoyance a aussi une nouvelle identité visuelle. Il est désormais réparti en certificat de rachat d'un côté et d'assurance de l'autre. En annexe, vous trouverez votre nouveau certificat d'assurance au 1er janvier 2018. Les informations sur vos rachats seront disponibles à l'avenir sur le nouveau portail web.

Nous vous souhaitons santé et bien-être, ainsi que plein de succès dans votre vie professionnelle et privée.

Votre

PROSPERITA

Fondation pour la Prévoyance professionnelle