

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

PROSPERITA-Kunden
Personalvorsorge-Kommission (PVK)
und Geschäftsleitung

Münsingen, Anfang Mai 2011

Jahresabschluss 2010: 4,79% Jahresperformance – ein überdurchschnittlicher Wert

Liebe Kundin, lieber Kunde

Das Jahr 2010 konnte mit einem soliden Ergebnis abgeschlossen werden. Die untenstehenden Kennzahlen verdeutlichen die weiterhin positive Entwicklung. Nun wird die Versichertenmarke von 4'000 angepeilt, eine Vorgabe, die wir aufgrund der erfolgreichen Mund-zu-Mund-Werbung und des intensiven Kontakts mit grossen christlichen Werken und Institutionen in der Schweiz als realistisch einschätzen. Ein weiteres gesundes Wachstum ermöglicht es uns, Investitionen auch in direkte Schweizer Immobilienanlagen zu tätigen, denn Immobilien stellen eine solide, wenig volatile Anlage dar und bieten zudem einen Inflationsschutz. Ausserdem bringt ein grösserer Versichertenbestand tiefere Verwaltungskosten pro versicherte Person mit sich.

Kennzahlen	<i>per 31.12.2009</i>	<i>per 31.12.2010</i>	<i>per 31.3.2011</i>
Anlagevermögen in Millionen CHF	153	177	180
Anzahl Versicherte	2'838	2'980	3'103
Anzahl angeschlossene Betriebe	320	324	325
Deckungsgrad in %	96,5	97,97	ca. 98

Die revidierten Zahlen 2010 können ab 10. 5. 2011 auf prosperita.ch abgerufen werden.

Risikotarif

Das Prämienniveau bleibt für die Jahre 2011–2013 unverändert, dies garantiert der vorteilhafte Rückversicherungsvertrag mit der MOBILIAR-Lebensversicherungs-Gesellschaft. Allerdings haben die Leistungsfälle zugenommen. Deshalb hat der Stiftungsrat eine Arbeitsgruppe einberufen, um das Case-/Care-Management konkret umzusetzen. Mit dieser Massnahme wollen wir weiterhin eine sehr kostengünstige Rückversicherungslösung in den Bereichen Invalidität und Todesfall für unsere Kunden sicherstellen. Unsere Mitglieder möchten wir mittels einer Meinungsumfrage in diesen Prozess miteinbeziehen, mit dem Ziel, möglichst viele Versicherte, die erkrankt oder verunfallt sind, im Erwerbsleben zu behalten.

Website

Ein neuer Auftritt und erweiterte Informationen erwarten Sie ab 1. Juni auf unserer Website. Damit wir Sie noch effizienter bedienen können, sind wir Ihnen dankbar, wenn Sie uns Ihre E-Mail-Adresse mitteilen; besonders sinnvoll wäre ein persönliches E-Mail für vertrauliche Angaben.

Fortsetzung auf der Rückseite



Spatenstich in Wülflingen ZH / Bauland in Oberkulm AG erworben

Anfang März ist der Spatenstich für das 16-Familien-Haus in Winterthur-Wülflingen ZH erfolgt (siehe Bild). Auf den Herbst 2012 werden die Mietwohnungen bezugsbereit sein. Ein weiteres Projekt mit total 20 Wohnungen ist in Oberkulm AG am Entstehen. Bereits konnte das entsprechende Bauland erworben werden. Der Baubeginn ist auf den Herbst 2011 vorgesehen.

Aus den Stiftungsratssitzungen

- Der Stiftungsrat hat entschieden, die Alterskapitalien auch im 2011 mit 2,0 % zu verzinsen – **dies gilt auch für den überobligatorischen Bereich.**
- Die abgeschlossene Asset- und Liability-Analyse von PPCmetrics AG hat zu einer leichten Korrektur der Vermögensanlagen geführt. Die Sicherheit der Kapitalanlagen geniesst beim Stiftungsrat von PROSPERITA oberste Priorität, deshalb werden keine Hedge-Funds und Private-Equity-Anlagen mehr getätigt. Der Stiftungsrat geht von einem positiven Anlagejahr aus und erwartet eine Performance von 3–5 % p. a.
- An der Stiftungsratssitzung von Ende Januar nahmen die vier neuen Stiftungsräte zum ersten Mal teil. Robert Roth wurde als Präsident und Werner Widmer als Delegierter des Stiftungsrats bestätigt. Die Einsitznahmen in die Kommissionen oder Arbeitsgruppen wurden in die Wege geleitet.
- Der PK-Experte Herr Peter Düggeli hat der PROSPERITA in seiner Analyse an das Bundesamt für Sozialversicherungen (BSV), Bern, eine gesunde Struktur attestiert. Bezüglich des Deckungsgrades, welcher sich seit 2008 kontinuierlich verbessert hat, werden Szenarien evaluiert, um Neukunden bei Unter- bzw. Überdeckung (mehr als 100 % Deckung) Anschlussverträge anbieten zu können.
- Stiftungsrat und Geschäftsstelle beurteilen die Institutionalisierung des geschäftsführenden Komitees als wertvolles Instrument. Die Detailaufgaben sind im Organisationsreglement unter prosperita.ch einsehbar.

Reglemente

Im 2010 wurden alle Reglemente überarbeitet, diese wurden grösstenteils bereits vom BSV genehmigt.

Geschäftsstelle

Auf unserer Geschäftsstelle in Münsingen stehen Ihnen Frau Daniela Egger und Herr Philipp Gisin für das Tagesgeschäft gerne zur Verfügung. Für spezielle Verwaltungsanliegen ist Herr Bendicht Loosli zuständig und für Marketing-/Verkaufsfragen ist Herr Bruno Küttel verantwortlich. Details finden Sie bei prosperita.ch unter «Kontakt».

Delegiertenversammlung

Am 9. Juni 2011 findet im TDS, Aarau, die Delegiertenversammlung statt. Gerne laden wir Sie zu dieser Jahresveranstaltung ein – die Einladung haben wir beigelegt.

Wir danken Ihnen für Ihre Kundentreue und freuen uns mit Ihnen auf ein weiterhin fruchtbares Wachstum. Wir wünschen Ihnen ein gutes Gelingen in diesem Jahr! Ihre Teilnahme an der Delegiertenversammlung würde uns sehr freuen.

Freundliche Grüsse

PROSPERITA
Stiftung für die berufliche Vorsorge

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'R. Roth'.

Robert Roth
Präsident

Dr. oec. HSG Werner Widmer
Delegierter

PS: Entspricht Ihr Vorsorgeplan noch den Bedürfnissen der Mitarbeitenden in Ihrer Unternehmung?
Gerne stehen wir für Ihre Anliegen zur Verfügung.

Beilage: Einladung zur Delegiertenversammlung