

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

PROSPERITA-Kunden
Personalvorsorge-Kommission (PVK)
und Geschäftsleitung

Basel, Ende April 2010

Jahresabschluss 2009: Erfreuliche Zahlen

Liebe Kundin, lieber Kunde

Nach den Verwerfungen an den Finanzmärkten im 2008 gestaltete sich das letzte Jahr sehr positiv. Insbesondere konnten wir mit dem reduzierten Risikoprofil auf den Vermögensanlagen, vor den Vermögensverwaltungskosten von rund 0,3 %, eine Bruttorendite von 12 % erzielen. Mit unserer Anlagestrategie sind wir auf gutem Wege.

Kennzahlen	<i>per 31.12.2008</i>	<i>per 31.12.2009</i>	<i>per 15.4.2010</i>
Anlagevermögen in Millionen CHF	112	153	158
Anzahl Versicherte	2'282	2'838	2'890
Anzahl angeschlossene Betriebe	335	320	325
Deckungsgrad in %	83,8	96,5	ca. 99,5

Die hier gezeigten Zahlen bis Mitte April widerspiegeln weiterhin einen positiven Trend im Deckungsgrad. Aus dem christlichen Umfeld haben wir laufend Neugründungen, die sich unserer Sammelstiftung anschliessen. Demnächst dürfte die 3000er-Marke an Versicherten überschritten werden. Anschlussverträge wurden uns gegenüber keine aufgekündigt – ein ermutigendes, solidarisches Zeichen.

Der Geschäftsbericht 2009 wird Mitte Mai vorliegen und dann auf unserer Website www.prosperita.ch aufgeschaltet werden. Wenn Sie einen gedruckten Geschäftsbericht 2009 wünschen, dann stellen wir Ihnen diesen gerne per Post zu.

Wo steht die PROSPERITA im Konkurrenzvergleich?

Eine evangelische Freikirche mit 30 Versicherten hat uns mit einem grossen Lebensversicherer verglichen. Auf der Kostenseite (Verwaltungskosten und Risikoprämie für Tod und Invalidität) hat der Vergleich ergeben, dass PROSPERITA CHF 30'763.– und der Lebensversicherer CHF 47'040.– jährlich verrechnet. Das ergibt einen Kostenvorteil von 52 % zu Gunsten PROSPERITA. Sicher, die Volldeckung, d.h. Nominalwert-Garantie, hat ihren Preis, aber viele unserer Neukunden wollen den Aufpreis bei den Lebensversicherern für diese Leistung nicht erbringen. Wichtig ist aber zu wissen, dass einige Lebensversicherer Risikoprämien-Zuschläge (Branchen-/NOGA-Zuschläge) erheben. Dies ist bei uns nicht der Fall – wir kennen die Solidaritätsprämie, d.h., bei allen Werken oder Firmen wird der gleiche günstige Risikotarif angewendet.

Fortsetzung auf der Rückseite

Was für Garantien kann PROSPERITA geben?

Den Rückversicherungsvertrag, welcher in den Jahren 2008 bis 2010 eine Prämiengarantie beinhaltet, verlängert der Stiftungsrat für weitere drei Jahre bei der MOBILIAR-Leben zu den gleich guten Konditionen. Dank des guten Verlaufs bei Invalidität, aber auch bei den Todesfallleistungen profitieren alle unsere Kunden weiterhin von diesem Vorteil. Auch die Verwaltungskosten bleiben sehr konkurrenzfähig.

Neue Informationen auf der Website www.prosperita.ch

Ende Mai werden Sie auf unserer Website erweiterte Informationen über die PROSPERITA abrufen können. Insbesondere werden wir den Fortschritt beim Bau des 16-Familien-Hauses in Aarberg dokumentieren sowie die Vorteile/Merkmale der PROSPERITA aufschalten. Auch sind dann alle Unterlagen in französischer Sprache abrufbar.

Aus den Stiftungsratssitzungen

- Der Stiftungsrat hat am 15. April 2010 beschlossen, 2,0 % p. a. Verzinsung der Alterskapitalien im 2010 zu gewähren, vorbehältlich einer markanten negativen Korrektur an den Wertschriftenmärkten.
- Der Stiftungsrat hat ein Geschäftsführungskomitee ins Leben gerufen, mit dem Ziel, die Arbeitsabläufe noch effizienter zu gestalten. Die bisher gemachten Erfahrungen sind sehr positiv.
- Das Rechtsdomizil bleibt in Basel. Von der Dornacherstrasse wird es verlegt zu Dr. L. Huber, Lenz Caemmerer, Advokatur und Notariat, Elisabethenstr. 15, 4010 Basel. Das Tagesgeschäft wird durch die Geschäftsstelle, c/o TRECONTA AG, Thunstr. 6, 3110 Münsingen, abgewickelt.
- Der PK-Experte Herr P. Düggeli wird nach Vorliegen des Geschäftsberichts 2009 zuhanden des BSV, Bern, das versicherungstechnische Gutachten verfassen. Wir halten Sie diesbezüglich auf dem Laufenden.
- Nach dem Ausscheiden von Herrn Dr. med. Werner Kübler aus der Finanz- und Anlagekommission auf Ende 2009 konnten wir die Lücke durch Herrn lic. rer. pol. Thomas Kulli wieder schliessen. Herr Kulli bringt grosse Anlageerfahrung als langjähriger Vizepräsident der IST-Anlagestiftung mit.



Bezug des 16-Familien-Hauses in Aarberg

Obwohl der Winter etwas Verzögerungen gebracht hat, werden die Wohnungen im Sommer bezugsbereit sein. Die Mietwohnungen erfreuen sich grosser Nachfrage.

Information aus der Geschäftsstelle Münsingen

Es gab Verzögerungen in der Zustellung der Versicherungsausweise und der Quartalsrechnung. Die neue Geschäftsstelle in Münsingen hat die Umstellungsarbeiten unter nicht optimalen Voraussetzungen antreten müssen. Wir danken für das Verständnis, das uns entgegengebracht wurde. Wenn Sie Anliegen oder Anregungen im Verwaltungsbereich haben, dann ist Herr Bendicht Loosli, bendicht.loosli@prosperita.ch, Direktwahl 031 307 32 42, gerne für Sie da.

Jahresveranstaltung im Casinotheater Winterthur am 10. Juni 2010 um 15.30 Uhr

Gerne laden wir Sie zur Jahresveranstaltung ein. Bitte verwenden Sie den beiliegenden Anmeldetalon – wir freuen uns auf Sie.

Freundliche Grüsse

PROSPERITA
Stiftung für die berufliche Vorsorge

Robert Roth
Präsident

Dr. oec. HSG Werner Widmer
Delegierter

Beilage: Einladung zur Jahresveranstaltung