

## Informationen an die Versicherten der PROSPERITA

### Verzinsung der Altersguthaben

Hinter uns liegt ein eher durchzogenes Anlagejahr. Nach einem schwachen Start zogen die Märkte zwischenzeitlich an, gaben im Herbst wieder nach, um dann gegen Ende des Jahres grosse Teile der Verluste wieder wett zu machen. Die PROSPERITA rechnet daher für 2016 mit einer mageren Jahresrendite von gegen 1%. Definitive Zahlen liegen erst nach Abschluss der Jahresrechnung vor. Der Stiftungsrat hat daher entschieden, die Altersguthaben der aktiven Versicherten mit dem vom Bundesrat für 2016 vorgeschriebenen Mindestzinssatz von 1.25% zu verzinsen. Diese Verzinsung gilt sowohl für den obligatorischen wie auch für den überobligatorischen Teil der Alterskapitalien.

Für 2017 hat der Bundesrat eine Mindestverzinsung von 1.00% vorgegeben. Damit trägt er der gegenwärtigen Tiefzinssituation Rechnung. Auch die PROSPERITA wird diesen Zinssatz für die Berechnung der Altersguthaben bei der Pensionierung (im Vorsorgeausweis unter „Leistungen im Alter“) verwenden. Gerade bei jüngeren Versicherten ist dieses projizierte Kapital allerdings wenig aussagekräftig, weil die Verzinsung in den kommenden Jahren durchaus wieder ansteigen kann und sich damit auch die hochgerechneten Kapitalien wieder erhöhen werden. Über die definitive Verzinsung befindet der Stiftungsrat Ende 2017, dann hoffentlich höher als der Mindestzinssatz.

### Keine Einkäufe mehr kurz vor der Pensionierung

Der Stiftungsrat hat beschlossen, Einkäufe in die Pensionskasse nur noch bis drei Jahre vor dem reglementarischen Altersrücktritt (Frauen: 64 Jahre / Männer: 65 Jahre) zu ermöglichen. Diese Massnahme musste ergriffen werden, weil der Umwandlungssatz nach wie vor zu hoch angesetzt ist und dadurch jedes Jahr sog. Pensionierungsverluste entstehen, die von den Aktivversicherten getragen werden müssen. Insbesondere Einkäufe kurz vor der Pensionierung führen zu einer verstärkten Umverteilung von Aktiven zu Neurentnern. Diese Regelung gilt nach einer Übergangsfrist von einem Jahr per 1.1.2018.

### Senkung des Umwandlungssatzes ab 2017

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

2017 regulär in Pension gehen, gilt somit neu ein Umwandlungssatz von 6.6%. Ausnahme: Versicherte in der Kontolösung Pool 3 erhalten einen Umwandlungssatz von neu 5.20%.

### Personelle Veränderungen in der PROSPERITA

Im Rahmen der Delegiertenversammlung vom Juni 2016 fand eine Ersatzwahl in den Stiftungsrat statt. Das langjährige Stiftungsratsmitglied Joel Blunier hat seinen Rücktritt per Ende Juni 2016 eingereicht, weil er Anfang April 2016 die neu geschaffene Stelle als Geschäftsführer der PROSPERITA angetreten hatte. Joel Blunier ist Politikwissenschaftler und ursprünglich Lehrer. Er war die letzten 14 Jahre als Generalsekretär der EVP Schweiz tätig. Gegenwärtig besucht er den Ausbildungslehrgang DAS Pensionskassen Management an der Hochschule Luzern. Als sein Nachfolger im Stiftungsrat wurde Peter G. Augsburg gewählt. Er ist Rechtsanwalt und Notar und seinerseits Präsident der Pensionskasse Spital Netz Bern.

Der Stiftungsrat hat zudem Dr. Markus Zimmerli als externes Mitglied der Anlagekommission gewählt. Er war seit 1978 bis zu seiner Pensionierung Ende Juni 2016 bei der Schweizerischen Nationalbank SNB tätig, u.a. während mehreren Jahren auch als Leiter des Asset Managements.

### Neue steuerliche Behandlung der BVG-Beiträge von Grenzgängern aus Deutschland

Der deutsche Bundesfinanzhof hat entschieden, neu eine steuerliche Differenzierung der Pensionskassenbeiträge nach Obligatorium und Überobligatorium vorzunehmen. Konkret heisst das, dass Beiträge von schweizerischen Arbeitgebern und deutschen Grenzgängern (Arbeitnehmende) in das Obligatorium zwar weiterhin steuerfrei sind, überobligatorische Beiträge hingegen neu nicht mehr als Sonderausgaben von den Steuern abgezogen werden können. Damit deutsche Grenzgänger ihrer Nachweispflicht nachkommen können, stellt die PROSPERITA per sofort auf Wunsch der Versicherten hin eine Bescheinigung nach obligatorischen und überobligatorischen Beträgen aus. Betroffene melden sich direkt bei der Verwaltung unter [admin@prosperita.ch](mailto:admin@prosperita.ch).

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

Ihre

PROSPERITA

Stiftung für die berufliche Vorsorge

## Informations aux assurés de PROSPERITA

### Intérêts sur les avoirs de vieillesse

L'année boursière écoulée a été mitigée. Après des débuts faibles, les marchés sont partis à la hausse, avant de chuter à nouveau en automne, pour enfin compenser la majeure partie de leurs pertes à la fin de l'année.

PROSPERITA compte donc pour 2016 sur un faible rendement annuel de 1% environ. Les chiffres définitifs ne seront connus qu'après la clôture des comptes annuels. Le Conseil de fondation a ainsi décidé de rémunérer les avoirs de vieillesse des assurés actifs au taux minimum prescrit par le Conseil fédéral pour 2016, soit 1,25%. Ce taux vaut autant pour la part obligatoire que pour la part subobligatoire du capital-vieillesse.

Pour 2017, le Conseil fédéral a prescrit un rendement minimum de 1%, tenant ainsi compte de la situation actuelle avec des taux d'intérêts très bas. PROSPERITA utilisera donc ce taux d'intérêt pour le calcul de l'avoir de vieillesse lors des départs à la retraite (dans le certificat de prévoyance sous « Prestations de vieillesse »). Pour les assurés plus jeunes, ce capital projeté est peu déterminant, car le taux d'intérêt pourrait augmenter au cours des prochaines années, ce qui augmenterait également les estimations quant au capital. Le Conseil de fondation décidera fin 2017 du taux d'intérêt définitif, en espérant qu'il soit plus élevé que le taux minimum.

### Baisse du taux de conversion dès 2017

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 au subventionnement des bénéficiaires de rente par les assurés actifs. Pour toutes les personnes qui prennent leur retraite ordinaire entre le 1<sup>er</sup> janvier et le 31 décembre 2017, un nouveau taux de conversion de 6,6% s'applique donc. Une exception : les assurés dans la solution de compte Pool 3 bénéficient maintenant d'un taux de conversion de 5,20%.

### Modifications à la tête de PROSPERITA

Une élection complémentaire a eu lieu lors de l'assemblée des délégués de juin 2016 : Joel Blunier, membre de longue date du Conseil de fondation, a annoncé sa démission pour fin juin 2016, car il assume depuis avril 2016 le nouveau poste de directeur de PROSPERITA. Joel Blunier est politologue et ancien enseignant. Il a été secrétaire général du PEV ces 14 dernières années. Il suit à l'heure actuelle une formation pour obtenir un

DAS en Gestion de caisses de pension à la Haute École de Lucerne. Peter G. Augsburger lui succède au Conseil de fondation. Il est avocat et notaire et préside la caisse de pension Spital Netz Bern.

Le Conseil de fondation a également nommé Markus Zimmerli comme membre externe de la commission des investissements. Il a travaillé à la Banque nationale suisse BNS depuis 1978 jusqu'à son départ à la retraite fin juin 2016, notamment pendant de nombreuses années comme responsable de l'Asset Management.

### Plus de rachat juste avant la retraite

Le Conseil de fondation a décidé de ne plus permettre de rachats dans la caisse de pension pendant les trois dernières années avant l'âge légal de la retraite (femmes : 64 ans / hommes : 65 ans). Cette mesure a dû être prise car le taux de conversion est encore trop élevé, créant ainsi chaque année ce que l'on appelle des pertes sur retraites, qui doivent être supportées par les assurés actifs. Ce sont surtout les rachats peu avant la retraite qui entraînent une redistribution des actifs aux nouveaux retraités. Cette règle s'appliquera dès le 1.1.2018 après un délai transitoire d'un an.

### Nouveau régime fiscal pour les contributions LPP des frontaliers allemands

La Cour fiscale fédérale allemande a décidé de différencier désormais sur le plan fiscal entre les contributions de caisse de pension obligatoires et subobligatoires. Cela signifie concrètement que les contributions des employeurs suisses et des frontaliers allemands (employés) continueront à être exemptés d'impôts pour la part obligatoire, mais que les contributions subobligatoires ne pourront plus être déduites des impôts comme frais spéciaux. Afin que les frontaliers allemands puissent remplir leur obligation de preuve, PROSPERITA fournit dès maintenant sur demande des assurés une attestation des contributions obligatoires et subobligatoires. Les personnes concernées sont priées de s'adresser directement à l'administration sur [admin@prosperita.ch](mailto:admin@prosperita.ch).

Pour la nouvelle année, 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