pensionskasse pro
managed by Tellco

pensionskasse pro
Bahnhofstrasse 4
Postfach 434
CH-6431 Schwyz

t +41 41 817 70 10
f +41 41 817 70 15
pkpro.ch
info@pkpro.ch

P.P. CH-6431 Schwyz

503066469
A-PRIORITY

Vertraulich

Schwyz, Januar 2013

Flexibel, solid und transparent

Geschätzte Kundinnen und Kunden

Das vergangene Jahr war geprägt von hohen Unsicherheiten im Bereich der Finanzmärkte. In diesem Umfeld werden uns auch in Zukunft grosse Herausforderungen erwarten. Daher möchten wir – dem Vorsichtsprinzip folgend – bewusst über die gesetzlichen Vorgaben hinausgehen. Wir werden

- unsere Reserven über die gesetzlichen Minima hinaus verstärken
- die Kommunikation weiter intensivieren
- trotz zunehmender Regulierung unsere Flexibilität laufend optimieren.

Sicherheit

Die Sicherheit der ihr anvertrauten Guthaben ist die Kernaufgabe jeder Pensionskasse. Mit den folgenden Massnahmen wird die pensionskasse pro auch mittel- bis langfristig zu den solidesten und sichersten Anbietern auf dem schweizerischen Vorsorgemarkt gehören:

Anpassung der Anlagestrategie
In Folge der anhaltenden Unsicherheiten auf den Finanzmärkten haben wir 2012 beschlossen, unsere Anlagestrategie moderat anzupassen, um langfristig eine stabile Rendite zu erwirtschaften. Dadurch können wir jederzeit unseren Leistungsverpflichtungen nachkommen. Sorgfaltspflicht, Sicherheit und Diversifikation stehen dabei im Vordergrund. Details zur Anlagestrategie sowie zur monatlichen Rendite können Sie jederzeit auf unserer Webseite unter der Rubrik „Anlagen“ abrufen.

Unveränderter Umwandlungssatz
Die Umwandlungssätze belassen wir – im obligatorischen und überobligatorischen Bereich – zu Gunsten unserer zukünftigen Leistungsbezüger auf dem bisherigen Niveau und gewähren dadurch Sicherheit für eine stabile Rente.

Senkung technischer Zinssatz auf 2.5%
Wir sind auch der folgenden Generation unserer Kunden verpflichtet. Deshalb haben wir uns entschieden, den technischen Zins per 31.12.2012 von derzeit 3.5% auf 2.5% zu reduzieren. Der technische Zinssatz bildet die künftige Rendite einer Pensionskasse für das aktuell zurückgestellte Rentnerkapital ab. Die aktuelle Empfehlung der Kammer der Pensionskassenexperten liegt per 2012 bei 3.5%. Die Tendenz ist jedoch sinkend. Viele neutrale Experten erachten diesen (aktuell per Formel mit einer zehnjährigen Betrachtungsweise errechneten) Wert als klar zu hoch. Unser Entschluss zur Stärkung unserer Reserven

bedingt eine einmalige Erhöhung der Rückstellungen, was eine Auswirkung auf den ausgewiesenen Deckungsgrad hat. Wir nehmen somit eine unpopuläre kurzfristige Senkung des Deckungsgrades um rund 2.5% im Sinne der langfristigen Solidität bewusst in Kauf.

Transparenz

Neue Vorsorgepläne und Versichertenverzeichnis
Der Glaube an eine gesunde zweite Säule steht derzeit auf wackligen Beinen. Viele Versicherte fürchten nicht bloss um ihre Renten, sondern glauben, die Verwaltung ihrer Vorsorgegelder sei zu teuer. In Folge unseres Wachstums konnten wir in den letzten Jahren unsere Verwaltungskosten stetig senken. Wir optimieren unsere Verwaltungssysteme fortlaufend, und werden im Jahr 2013 die unterschiedlichen Kostentypen bis auf Stufe Versicherter detailliert offenlegen. Dies geschieht zusätzlich zur Offenlegung der Vertriebs-, Marketing- und Verwaltungskosten im Jahresbericht.

Flexibilität

Datenschutz
Das Bundesgericht hat in einem Präzedenzfall gegen einen Mitbewerber entschieden, dass die einzelnen Vorsorgeausweise für den Arbeitgeber nicht mehr einsehbar sein dürfen. Viele unserer Mitbewerber fordern nun die Privatadresse der Arbeitnehmer ein. Die pensionskasse pro wird einen wesentlich einfacheren und kostengünstigeren Weg gehen, indem wir die Vorsorgeausweise den Arbeitgebern in verschlossenen und adressierten Couverts zur ungeöffneten Weiterleitung an die Arbeitnehmer übergeben.

Verzinsung
Für das Jahr 2013 hat unser Stiftungsrat die provisorische Verzinsung für den obligatorischen wie den überobligatorischen Sparanteil auf 1.5% festgelegt; dies gemäss der Empfehlung des Bundesrates vom November 2012. Dieser Zinssatz wurde für das Jahr 2012 definitiv bestätigt.

Im Sinne einer Kostenoptimierung werden wir die Masszahlen im Bereich der beruflichen Vorsorge ab diesem Jahr nicht mehr wie bisher auf A-5-Karten zustellen. Die Grenzwerte wurden bereits in der letzten Mitteilung kommuniziert. Die Karten können nach wie vor via info@pkpro.ch angefordert werden.

Wir werden auch in Zukunft alles daran setzen, die Kostenstruktur bei konstant hochstehendem Service zu optimieren.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen und wünschen Ihnen ein erfolgreiches Geschäftsjahr 2013!

Freundliche Grüsse

Ihre pensionskasse pro

Patrick Bättig
Geschäftsführer

Mélanie Ryser
Leiterin Marketing