

# INFORMATIONSSCHREIBEN ZKBV

Februar 2018

## Ein ausgezeichnetes Jahr 2017 für die ZKBV!

### 3% Zinsen für das Jahr 2017

Im Laufe des Jahres 2017 wurden die Altersguthaben der ZKBV mit 3% Zinsen vergütet. Dieser Zinssatz wird allen Altersguthaben gutgeschrieben, nicht zuletzt den am 1. Januar 2018 erwerbstätigen Versicherten. Er übertrifft den vom Bundesrat festgelegten BVG-Mindestzinssatz (1%) um 2%.

Folgende wesentliche Faktoren haben dem Stiftungsrat ermöglicht, diesen Beschluss zu fassen und einen erheblichen Anteil der erzielten Wertentwicklung auszuschiütten:

- **Erfreuliche Wertentwicklung**

Die Einrichtung hat 2017 eine Wertentwicklung von **fast 9,5%** erzielt. Dieses bemerkenswerte Ergebnis spiegelt die Dynamik der soliden Konjunkturerholung in nahezu allen Teilen der Welt wider. Es wurde durch eine langfristig orientierte Anlagepolitik erzielt, deren Ergebnisse verlässlich sind. Diese Wertentwicklung ist die beste seit 2012 und liegt weit über dem Referenzindex Pictet BVG40.

- **Erhöhter Deckungsgrad<sup>1</sup>**

Der bereits hohe Deckungsgrad der ZKBV steigt weiter. Er **dürfte Ende 2017 bei über 118% liegen** (gegenüber 113,4% auf den 31.12.2016). Nach einer Prüfung wird sein definitiver Wert im Jahresbericht 2017 im kommenden Juni mitgeteilt.

- **Anhaltendes Wachstum**

Jahr für Jahr setzt die ZKBV als grösste privatrechtliche Stiftung der Westschweiz mit einer Bilanzsumme von über 6,79 Milliarden Franken ihr Wachstum fort und gewinnt Marktanteile hinzu. Ende 2017 verwaltete sie die berufliche Vorsorge von 9484 Unternehmen und Selbstständigerwerbenden (+1,9%), was 42378 Versicherten entspricht (+5,6%). Die Anzahl der Rentenbezüger beträgt 5262 (+7,3%). Im Rahmen der Geschäftstätigkeit im Jahr 2017 wurden über 360 Millionen Franken an Prämien in Rechnung gestellt (+4,5%).

### Senkung des Umwandlungssatzes ab 2019

Wie man den Ergebnissen entnehmen kann, ist die ZKBV eine solide und nachhaltige Einrichtung. Der Stiftungsrat ergreift die erforderlichen Massnahmen, damit sie das auch bleibt. Mit diesem Ziel hat er beschlossen, wie zahlreiche andere Schweizer Vorsorgeeinrichtungen den Umwandlungssatz von derzeit 6,8% anzupassen. Der Satz von 6,8% ist den derzeitigen Rahmenbedingungen und den von der ZKBV berücksichtigten, etwa der zu erwartende Rückgang der Renditen und die gestiegene Lebenserwartung, nicht mehr angemessen. Diese Anpassung ist daher unerlässlich geworden.

**Der Satz wird von 2019 bis 2022 schrittweise gesenkt**, und zwar auf 6,6% im 2019, auf 6,4% im 2020, auf 6,2% im 2021 und schliesslich auf 6% im 2022. Mit diesem Entscheid erhöht der Stiftungsrat die Sicherheit der Renten und gewährleistet die langfristige Ausgeglichenheit der Einrichtung.

Trotz dieser Massnahme, die ab 2019 schrittweise umgesetzt wird, bleibt der Umwandlungssatz der ZKBV ein wichtiger Faktor. Beim Durchschnitt der Schweizer Vorsorgeeinrichtungen lag dieser Satz 2017 bei 6% und wird in 5 Jahren voraussichtlich bei 5,63% liegen (Quelle: Bericht OAK BV 2016).

Ganz wichtig ist aber, dass die laufenden Altersrenten von dieser Entwicklung nicht berührt werden.

siehe Rückseite

Parallel zu diesem Beschluss hat der Stiftungsrat Überlegungen dazu angestellt, wie die Mitglieder und die Versicherten den Rückgang der Renten durch die Anpassung des Umwandlungssatzes ausgleichen können. Nähere Informationen hierzu erhalten Sie, wenn die Umsetzung dieser Massnahmen bevorsteht.

## Vorsorgeausweis und Zinssatz 2018

Der parallel zu diesem Schreiben erstellte Ausweis gibt den Stand des Alterskontos auf den 31. Dezember 2017 nach Zahlung eines Zinses von 3% an sowie die voraussichtlichen Leistungen, berechnet auf der Grundlage eines Zinssatzes von 1% gemäss der Verordnung über die berufliche Vorsorge (BVV2) und der oben mitgeteilten Änderung des Umwandlungssatzes.

Für das Jahr 2018 hat der Stiftungsrat der ZKBV den Zinssatz auf 1% festgesetzt (was dem BVG-Mindestsatz entspricht). Der Satz, der den Alterskonten der erwerbstätigen Versicherten, die am 31. Dezember 2019 der Kasse angehören, zugewiesen wird, wird im Januar 2019 auf der Grundlage der im Jahr 2018 erzielten Ergebnisse der ZKBV definitiv festgelegt.

Auf Beschluss des Stiftungsrates bezüglich des Umwandlungssatzes berücksichtigen die ab 2018 ausgestellten Vorsorgeausweise die neuen Werte gemäss den Eigenschaften des Versicherten, insbesondere gemäss dem Renteneintrittsdatum.

## Zusammensetzung des Stiftungsrates

2017 ist Marie-Françoise Udry anstelle von Claude Schuthé in den Stiftungsrat eingetreten. Der Stiftungsrat der ZKBV setzt sich zusammen aus Aldo Ferrari, Präsident; Luc Abbé-Decarroux, Vizepräsident; Isabelle Rickli, Marie-Françoise Udry, Pierluigi Fedele, Christian Grandjean, Frédéric Loyrion, Olivier Sandoz, Werner Wyss und Robert Zoells, Mitglieder.

## Dokumente der ZKBV in Englisch verfügbar

Von nun an stehen englischsprachigen Versicherten das Vorsorgereglement und mehrere andere Dokumente der ZKBV auf unserer Website in Englisch zur Verfügung. Der Vorsorgeausweis wird ebenfalls in Englisch verfügbar sein.

## Bleu Horizon – auf keinen Fall verpassen

Mit «Bleu Horizon» hat die ZKBV 2017 ein neues Kommunikationsmedium für ihre Mitglieder und Versicherten geschaffen! In diesem auf der Website verfügbaren Magazin stellt sie die Vision und das Vorgehen der Einrichtung vor und behandelt Themen der beruflichen Vorsorge. In jeder der vier Ausgaben pro Jahr präsentiert die ZKBV ein Unternehmen, das bei der Verwaltung der 2. Säule auf sie baut. Ein geeigneter Rahmen, um Unternehmen und ihre Mitarbeiter zu begrüssen und ihre Aktivitäten ins Rampenlicht zu rücken.

## Kontakt

Für weitere Auskünfte und die Aktualisierung Ihrer Daten steht Ihnen die Verwaltungsabteilung unseres Hauptsitzes oder die unserer Geschäftsstellen gern zur Verfügung.

---

### Glossar

<sup>1</sup>Deckungsgrad: der Deckungsgrad ermöglicht die Berechnung des Finanzierungsgrads aller Verpflichtungen der Kasse zu einem bestimmten Zeitpunkt.

---

#### Agenturen

Bulle	Rue Condémine 56	1630 Bulle	T 026 919 87 40
Freiburg	Rue de l'Hôpital 15	1701 Freiburg	T 026 350 33 79
Neuenburg	Av. du 1 <sup>er</sup> Mars 18	2001 Neuenburg	T 032 727 37 00
Porrentruy	Ch. de la Perche 2	2900 Porrentruy	T 032 465 15 80

#### Verwaltungssitz der Kasse

Rue de Saint-Jean 67 – Postfach 5278 – 1211 Genf 11  
T 058 715 32 06 – [ciepp@fer-ge.ch](mailto:ciepp@fer-ge.ch) – [www.ciepp.ch](http://www.ciepp.ch)



**CIEPP**

Caisse Inter-Entreprises  
de Prévoyance Professionnelle

ZKBV - Zwischenbetriebliche Kasse für Berufliche Vorsorge  
CIPP - Cassa Interaziendale di Previdenza Professionale