

Delegiertenversammlung 2019

Basel, 26.06.2019

www.convitus.ch



Programm

- 16.15 Uhr **Begrüssung**
Dr. Thomas Giudici, Präsident des Stiftungsrates
- 16.25 Uhr **Jahresrechnung 2018 und Informationen zur CONVITUS
Sammelstiftung**
Philipp Sutter und Simone Schäublin, BERAG (geschäftsführende
Gesellschaft)
- 17.00 Uhr **Anlagerückblick und privates Sparen + Investieren**
Tobias Hochstrasser, Albin Kistler AG
- 17.30 Uhr Start **Apéro riche**

Stiftungsrat

Stiftungsrat 2019 - 2022

Arbeitgebervertreter

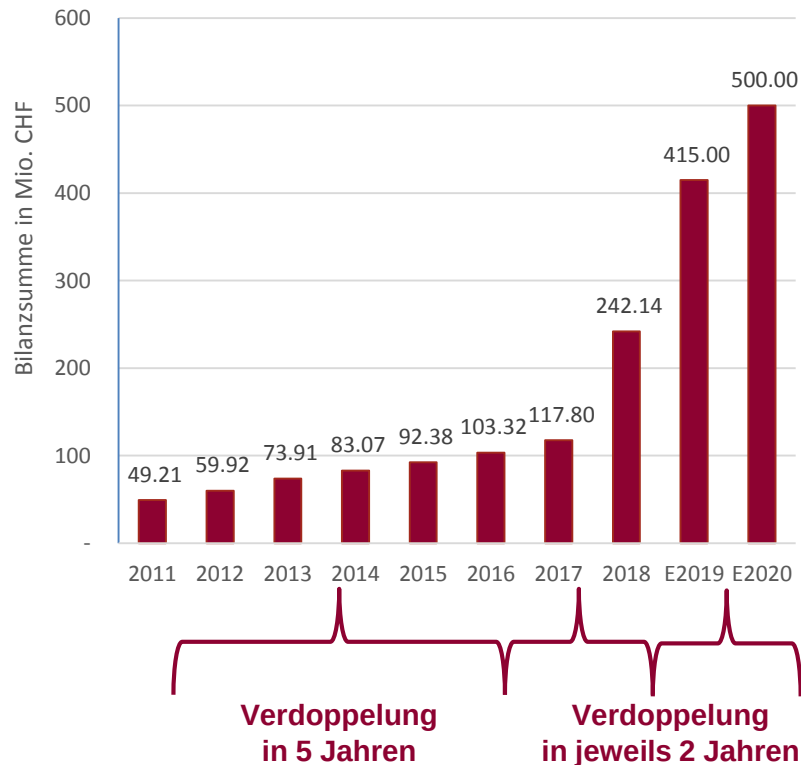
- Simon A. Ganther
Vizepräsident
eidg. Bankfachmann
selbständiger Finanzplaner
- Peter Gloor
Dr. Ing. ETH
Leiter Chrischona Schweiz

Arbeitnehmervertreter

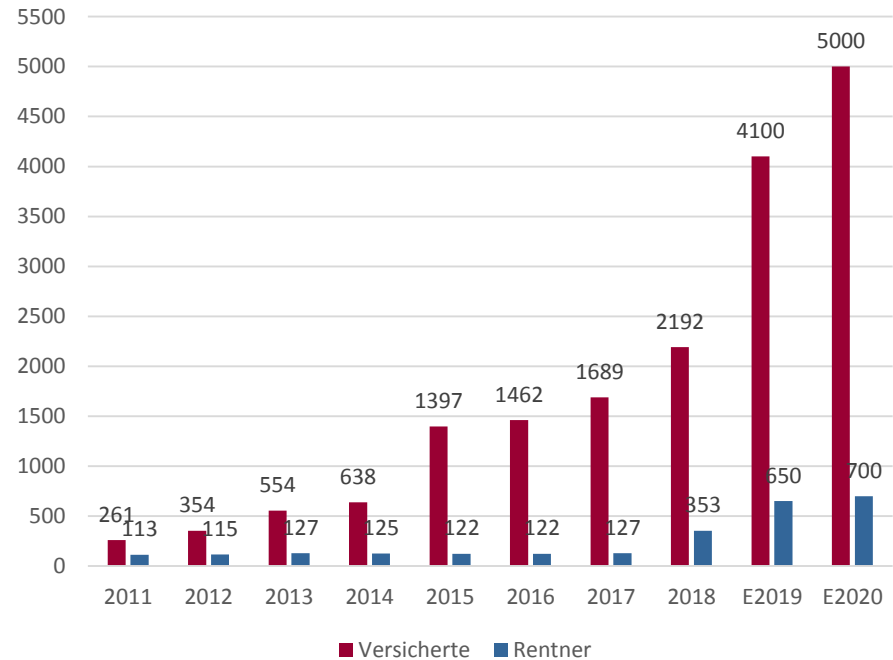
- Thomas Giudici
Präsident
Dr. rer. pol.
selbstständiger Unternehmensberater
- Markus Eger
Treuhänder mit eidg. Fachausweis
T.O. ADVISCO AG

Entwicklung der Convitus Sammelstiftung

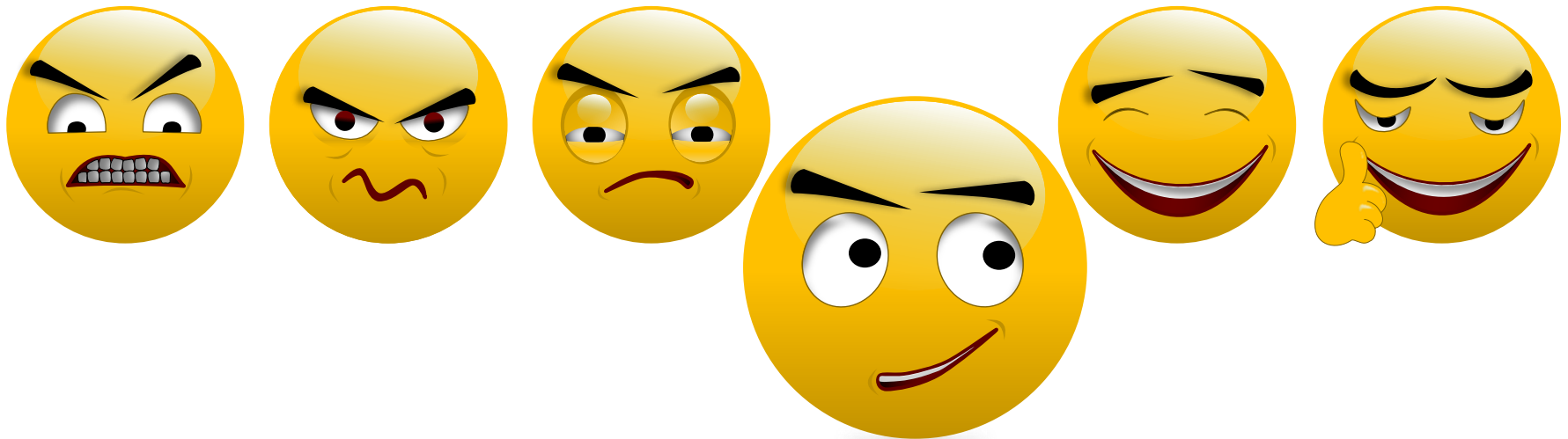
Entwicklung Bilanzsumme seit 2011



Entwicklung Versichertenbestand seit 2011



Rückblick auf das Jahr 2018



Jahresabschluss 2018

Kennzahlen ganze Stiftung

		31.05.2019		2018	2017
Bilanzsumme	↑	404 Mio.	↑	242 Mio.	117 Mio.
Anzahl Anschlüsse	↑	490	↑	206	143
Anzahl Versicherte	↑	4'836	↑	2'545	1'816
• Aktive	↑	4'172	↑	2'192	1'689
• Rentner	↑	664	↑	353	127
• Rentnerverhältnis	→	6.2 : 1	↓	6.2 : 1	13.3 : 1
Anzahl Anlagepools	↑	12	↑	6	2
Performance Pool 1 / Pool 7	↑	+6.71% / +6.65%	↓	-3.54% / -6.03%	+7.16%
Deckungsgrad Pool 1 / Pool 7	↑	104% / 101%	↓	99.3% / 96.3%	106.9%
Deckungsgrad konsolidiert	↑	108.0%	↓	102.3%	104.4%

Jahresabschluss 2018

Betriebsrechnung

	Pool 1		Pool 7		konsolidiert	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Cashflow	10'910'630.90	15'458'181.19	13'497'233.77	-	131'141'300.28	16'775'512.84
Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen	-12'147'609.05	-15'636'856.42	-13'515'783.20	-	-132'949'063.61	-17'947'275.52
Netto Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-1'298'089.90	-668'210.63	-107'388.43	-	-2'177'098.08	-1'778'729.03
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	-2'284'480.29	3'753'089.33	-591'534.66	-	-7'395'330.53	6'764'666.77
Verwaltungsaufwand	-465'205.43	-485'814.85	-115'443.45	-	-1'041'606.48	-663'474.35
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsreserve	-4'045'171.91	2'581'092.72	-813'530.44	-	-10'623'577.69	4'317'218.84
Zuweisung Betriebsergebnis an Wertschwankungsreserve	3'612'262.22	-2'581'092.72	-	-	7'857'393.78	-2'581'092.72
Zuweisung Betriebsergebnis an freie Mittel	432'909.69	-	813'530.44	-	2'766'183.91	-1'736'126.12

Jahresabschluss 2018

Bilanz

	<i>Pool 1</i>		<i>Pool 7</i>		<i>konsolidiert</i>	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Vermögensanlagen	67'809'320.85	63'285'602.30	13'264'028.62	-	241'508'753.55	117'779'314.39
Aktive Rechnungsabgrenzung	25'188.70	120.00	26'645.39	-	632'389.74	18'436.65
Total Aktiven	67'834'509.55	63'285'722.30	13'290'674.01	-	242'141'143.29	117'797'751.04
Verbindlichkeiten	3'053'281.63	6'631'493.50	442'360.62	-	8'934'303.16	7'239'203.05
Passive Rechnungsabgrenzung	435'406.10	359'708.23	120'053.71	-	747'779.88	390'638.48
Arbeitgeber-Beitragsreserve	39'574.95	39'574.95	291'617.05	-	2'260'054.14	1'065'370.29
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	64'721'216.25	52'671'769.90	12'713'171.95	-	228'437'132.75	105'692'249.65
Wertschwankungsreserve	-	3'612'262.22	331'925.60	-	4'245'651.04	3'612'262.22
Freie Mittel Vorsorgewerke	16'940.31	-30'086.39	205'075.52	-	2'216'739.79	-
Unterdeckungen Vorsorgewerke	-432'909.69	-	-813'530.44	-	-4'701'517.47	-202'972.65
Freie Mittel Stiftung	1'000.00	1'000.00	-	-	1'000.00	1'000.00
Total Passiven	67'834'509.55	63'285'722.41	13'290'674.01	-	242'141'143.29	117'797'751.04

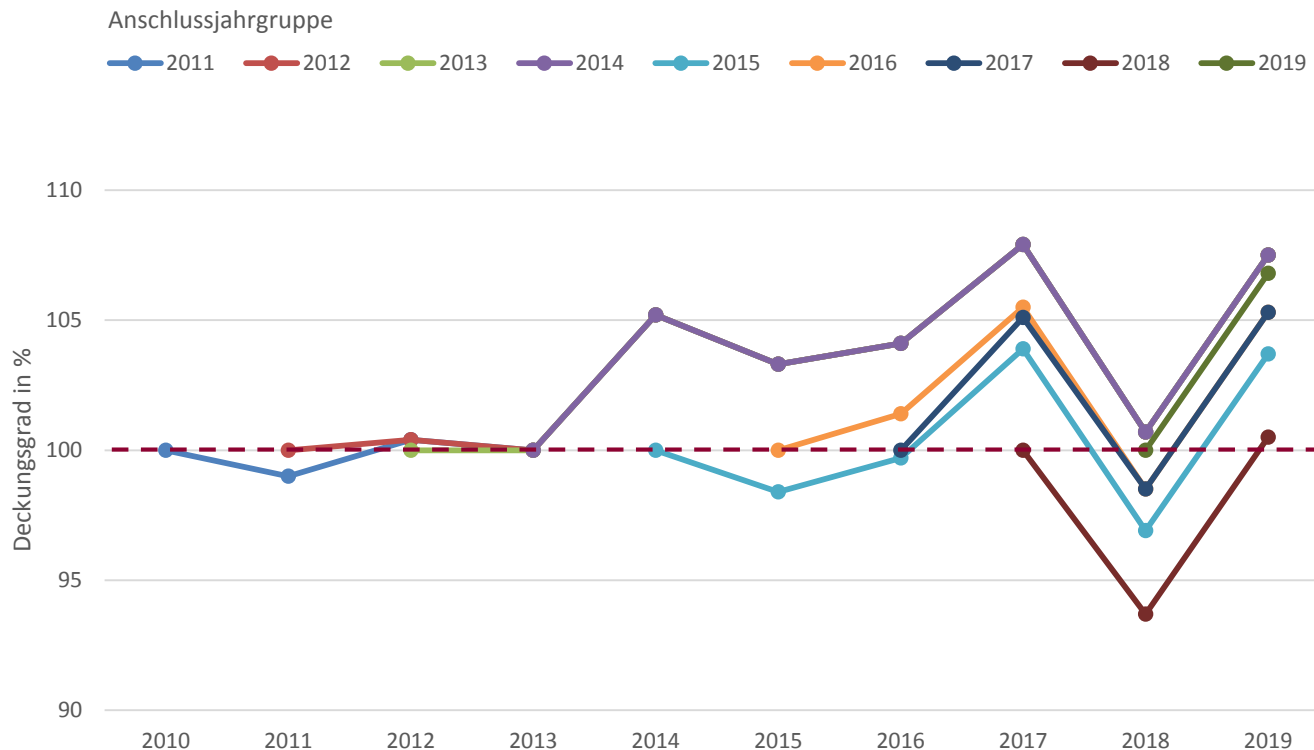
Jahresabschluss 2018

Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

	<i>Pool 1</i>		<i>Pool 7</i>		<i>konsolidiert</i>	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Deckungsgrad (Verfügbare in % der gebundenen Mittel)	99.3%	106.9%	96.3%	n.v.	102.3%	104.4%
Über- / Unterdeckung	-431'909.69	3'613'262.12	-481'604.84	-	5'272'446.38	4'639'057.56

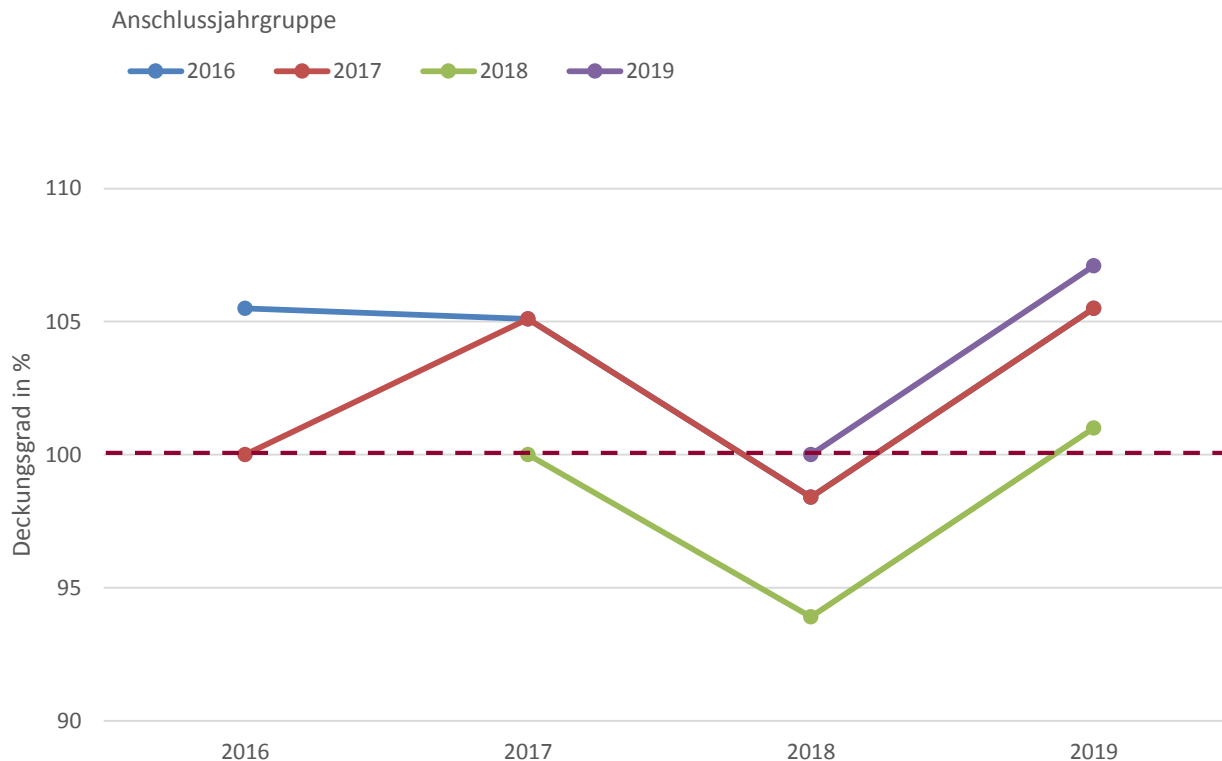
Deckungsgrad auf Ebene Vorsorgewerk

Deckungsgrad auf Vorsorgewerkebene im Pool 1 per 31.12.2018



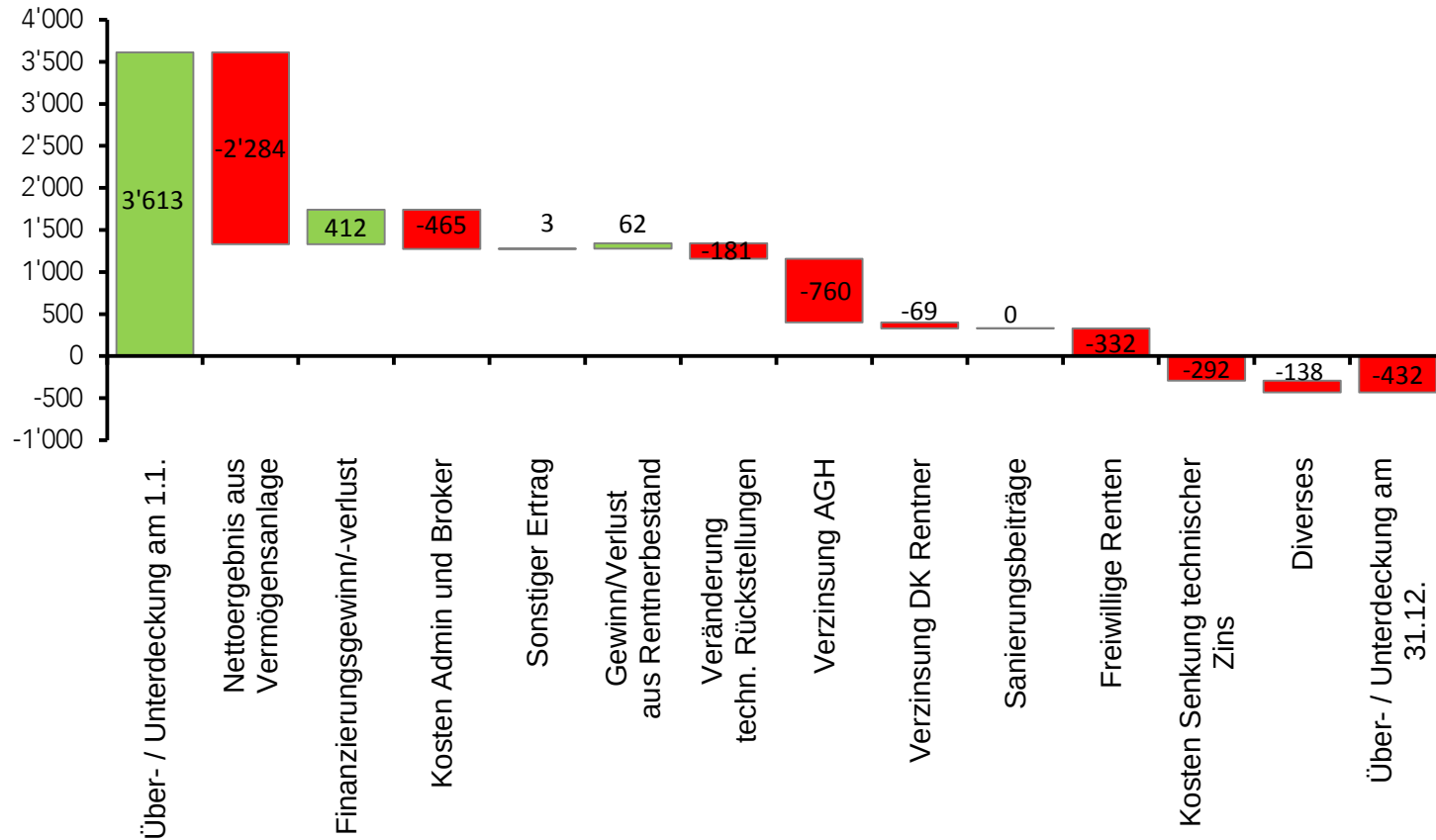
Deckungsgrad auf Ebene Vorsorgewerk

Deckungsgrad auf Vorsorgewerkebene im Pool 7 per 31.12.2018



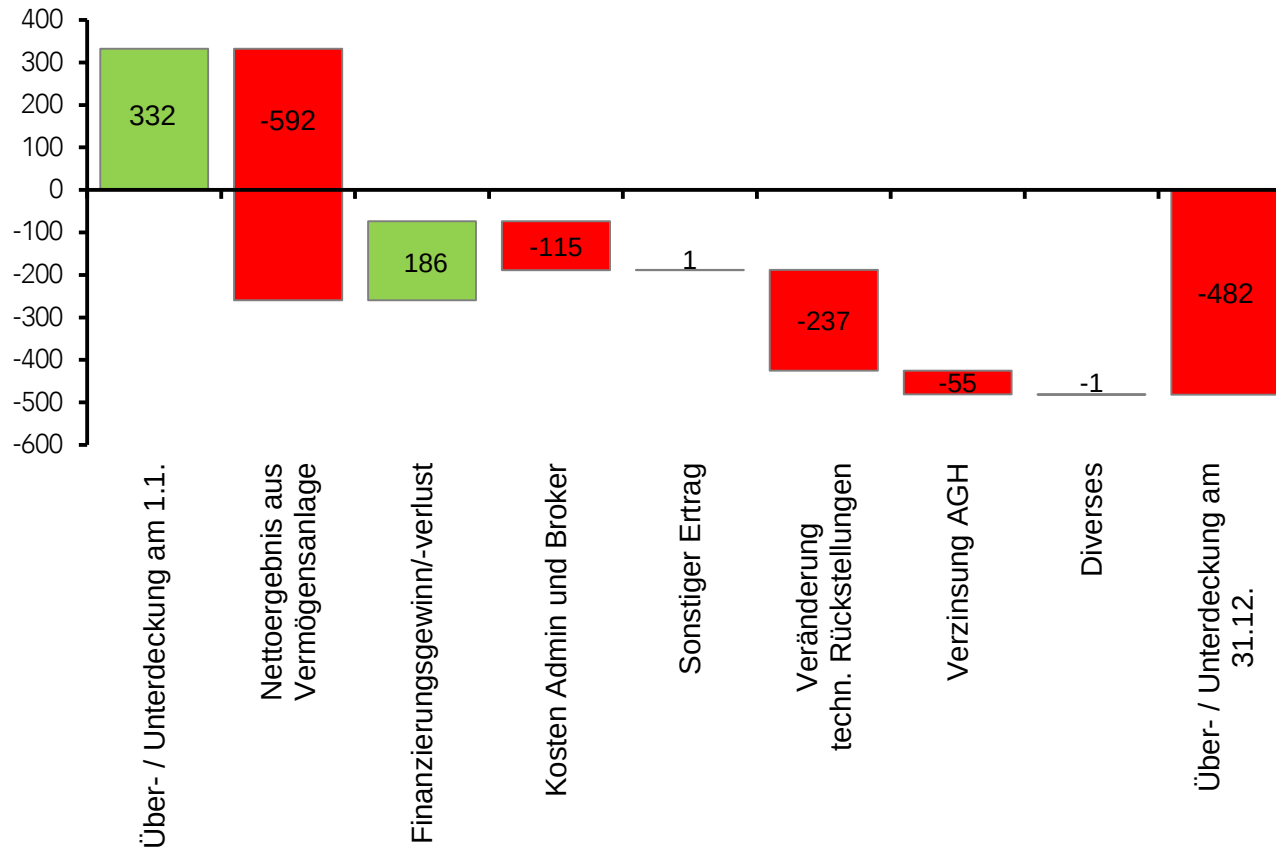
Jahresabschluss 2018

Fortschreibung Pool 1



Jahresabschluss 2018

Fortschreibung Pool 7



Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Anlagestrategie

Die CONVITUS Sammelstiftung bietet 2 **offene** Pools an

Pool 1	Pool 7
 	 
30% Aktien	30% Aktien
50% Obligationen	40% Obligationen
20% Immobilien	15% Immobilien
0% Liquidität	0% Liquidität
0% Alternative	15% Alternative

Anmerkung: Kleinere Anlagekategorien sind nicht explizit aufgeführt

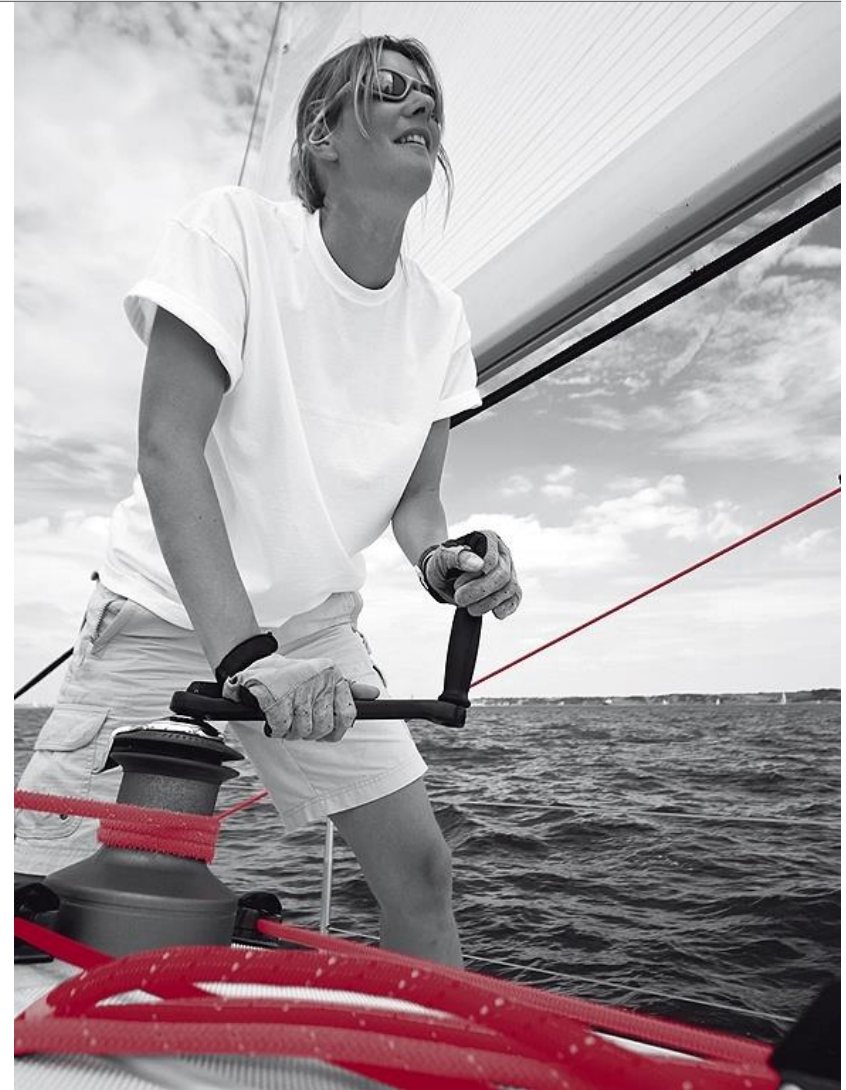
Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Performance offene Pools

	2018	31.05.2019
Pool 1	-3.54%	+6.75%
Pool 7	-6.08%	+7.00%
UBS PK-Index 2018	-3.45%	
CS PK-Index 2018	-3.20%	
Pictet BVG 2015-25 2018	-3.05% (vor Kosten)	
Pictet BVG 2015-40 2018	-4.47% (vor Kosten)	

Technische Angaben

- Technische Grundlagen BVG2015
- Technischer Zins 2.0%
- Verstärkung Langlebigkeit 0.5% p.a.
- Rentenumwandlungssatz umhüllend 5.6%
- Kongruente Rückdeckung der Risiken Tod und Invalidität ElipsLife AG
- Führung der Alters- und Hinterlassenenrenten in Stiftung
- Anlagerisiko bei der Stiftung



Verzinsung der Altersguthaben

Transparente Verzinsungslogik

Deckungsgrad per 31.12.	Verzinsung AGH	Definition relativ zu BVG-Zins
> 115% (volle Ziel-WSR)	2.50%	TZ +0.50%
> 112% (80% Ziel-WSR)	2.25%	TZ +0.25%
> 109% (60% Ziel-WSR)	2.00%	TZ
> 106% (40% Ziel-WSR)	1.75%	BVG +0.75%
> 103% (20% Ziel-WSR)	1.50%	BVG +0.50%
> 100%	1.25%	BVG +0.25%
> 98%	1.00%	BVG
> 96%	0.75%	BVG -0.25%
> 94%	0.50%	BVG -0.50%

Ziel-WSR im Pool 1 beträgt 15%.
Ziel-WSR im Pool 7 beträgt 19.25%.
Tabelle analog für andere Pools

Umwandlungssatz

Anpassungen ab 01.01.2019

Neue Umwandlungssätze (UWS)

Alter	58	65
Pensionierungsjahr 2016	5.25%	6.20%
Pensionierungsjahr 2017	5.00%	6.05%
Pensionierungsjahr 2018	4.85%	5.90%
Pensionierungsjahr 2019	4.70%	5.75%
Pensionierungsjahr 2020	4.55%	5.60%

Grundsätze

1. Möglichst wenig Umverteilung von Aktiven zu Rentnern
2. Gleiche UWS im gleichen Alter für Männer und Frauen
3. Übergangsregelung für die Senkung der UWS

Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Digitalisierung – Selfservice-Portale

CONVITUS APP:

- 865 von insgesamt 4'194 Versicherten haben sich für die App registriert
- ⇒ 20.6 % Nutzung



CONVITUS Firmenportal:

- 71 von insgesamt 405 Vorsorgewerken haben einen Firmenportalzugang
- ⇒ 17.5 % Nutzung

Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

- Information zu Beginn des Jahres an alle Versicherten in 4 Sprachen
- Ab 2020 kein postalischer Versand der Vorsorgeausweise
- Nur noch auf Anfrage



CONVITUS PERSONALVORSORGE
MASSGESCHNEIDERT

Available on the App Store
www.convitus.ch/ios

GET IT ON Google Play
www.convitus.ch/android

Convitus-App herunterladen und die Pensionskasse im Griff haben
Téléchargez l'application Convitus et gardez le contrôle sur votre caisse de retraite
Scarica l'app Convitus e tieni la tua cassa pensioni sotto controllo
Download Convitus app and keep pension fund under control

Laden Sie jetzt die kostenlose Convitus-App auf Ihr Smartphone herunter
und Sie haben Ihre Pensionskasse rund um die Uhr im Griff. Die App bietet für Android- und iOS-Geräte alle
wichtigen Informationen, wie zum Beispiel:

- Ihren Versicherungsausweis für den gewünschten Stichtag
- Ihr aktuelles Altersguthaben
- Ihre voraussichtlichen Altersleistungen für die möglichen Pensionierungsalter
- Ihre Möglichkeit für Einkäufe in die Pensionskasse, sowie die damit verbundene Erhöhung der Altersrente und der Steuersparnis
- Ihre finanziellen Mittel für den Kauf von Wohneigentum
- Überblick über die wichtigsten Kennzahlen wie Deckungsgrad und Rendite

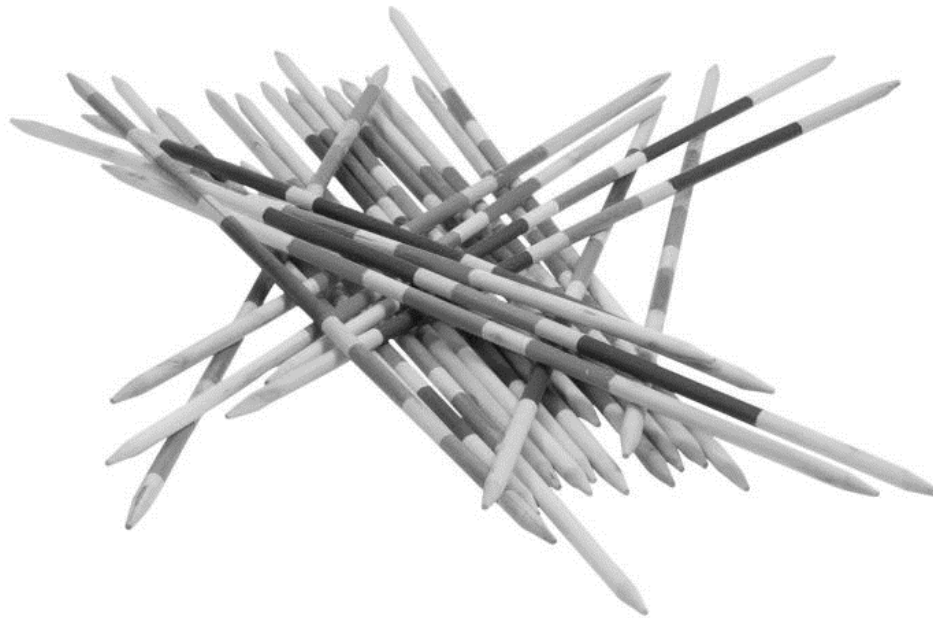
Sie erhalten Ihren Versicherungsausweis in diesem Jahr zum letzten Mal auf Papier zugestellt.
Damit können wir den Papierverbrauch als aktiver Beitrag zum Umweltschutz reduzieren.
Mit der Convitus-App können Sie jederzeit Ihren persönlichen Versicherungsausweis herunterladen. Nutzen Sie heute unsere App noch nicht? Kein Problem! Wir senden Ihnen frühzeitig den Aktivierungscode sowie die Anleitung für die Erstregistrierung zu.
Unsere App wird durch Android- und iOS-Geräte unterstützt.

Umwandlungssatz – was es zu beachten gilt

Mikado

Mikado ... wer sich zuerst bewegt hat verloren 😊

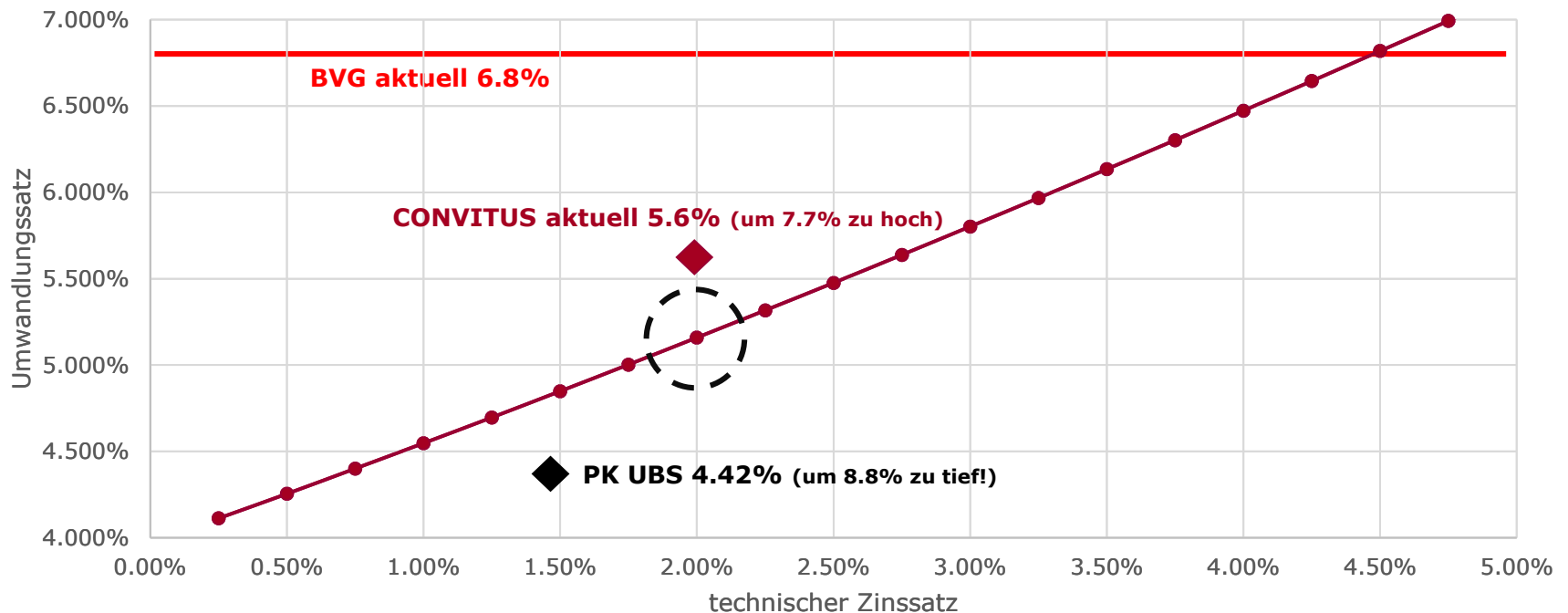
Hat eine Stiftung eine eigene Politik hinsichtlich UWS oder ist sie ein Mitläufer?



Umwandlungssatz – was es zu beachten gilt

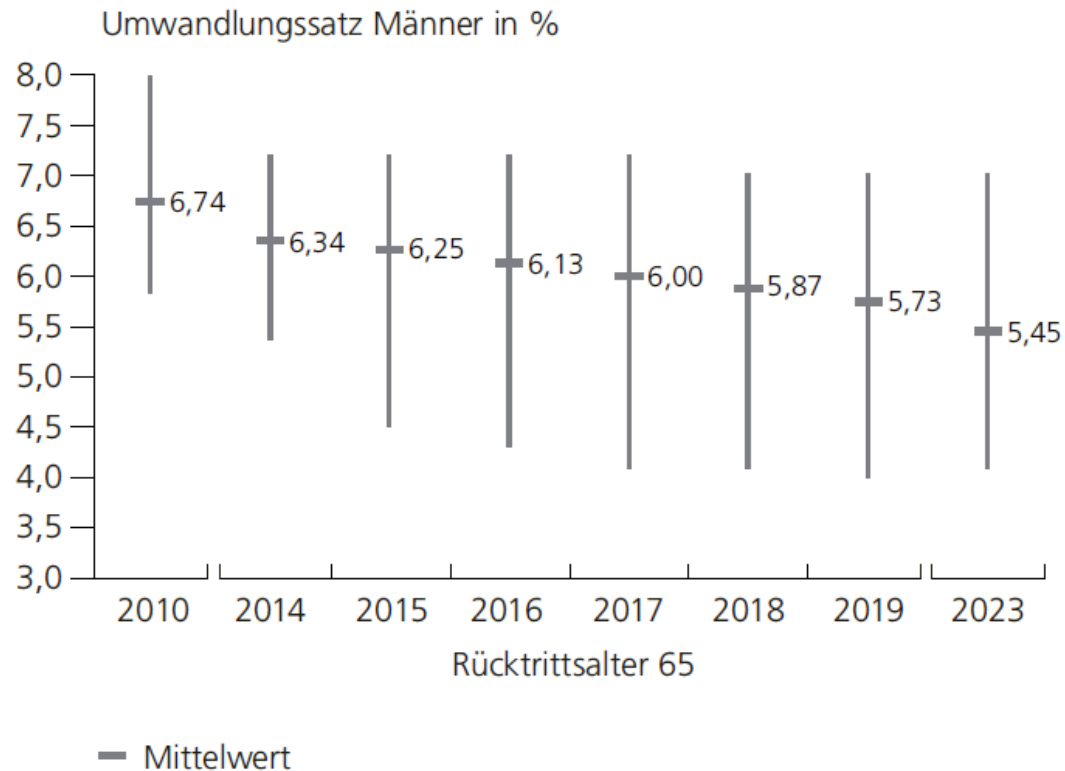
UWS ist rechnerische Grösse aus Lebenserwartung und tech. Zins

Männer (Alter 65)



Umwandlungssatz – was es zu beachten gilt

Entwicklung des durchschnittlichen Umwandlungssatzes in der Schweiz



Quelle: Swisscanto PK-Studie 2019

Umwandlungssatz – was es zu beachten gilt

BVG-Mindestumwandlungssatz – eine alternative Betrachtung:



Je mehr das Schreckgespenst BVG-Mindestumwandlungssatz droht desto mehr müssen die Pensionskassen auf das umhüllende Modell wechseln und die Sparbeiträge und/oder die Verzinsung der Altersguthaben erhöhen!!
Das ist im Prinzip die richtige Richtung!!

Vermögensanlagen – der dritte Beitragszahler

Der dritte Beitragszahler entscheidet

Der dritte Beitragszahler entscheidet, ob eine minimale, angemessene oder überdurchschnittliche Altersrente resultiert!

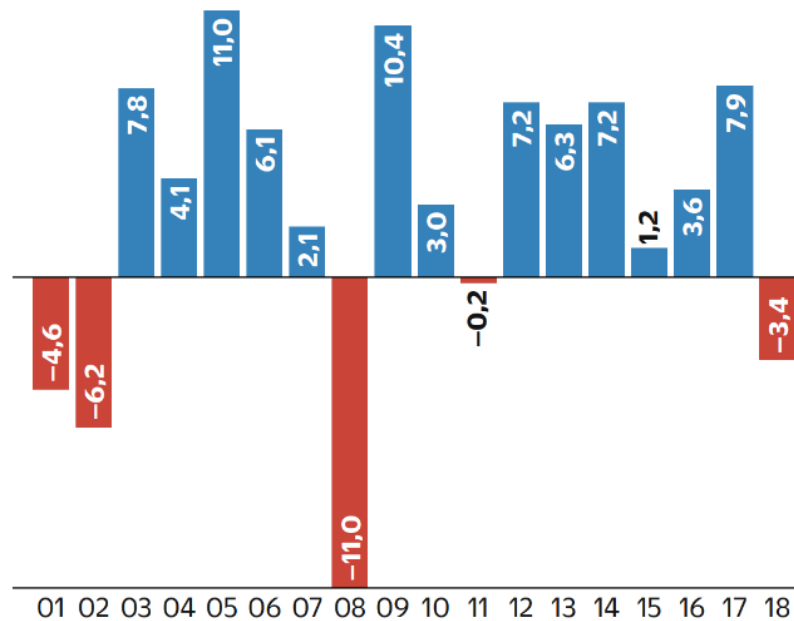
Anteil Dritter Beitragszahler am Endaltersguthaben bei einem Sparplan BVG+1%

Jährliche Verzinsung des Altersguthabens	0%	1%	2%	3%	4%
Endaltersguthaben in % vL	559%	662%	793%	961%	1177%
Endaltersguthaben in CHF bei einem AHV-Lohn von 85'000	335'400	397'378	476'065	576'672	706'141
Rente mit 5.6% UWS	18'782	22'253	26'660	32'294	39'544
Erhöhung Altersrente gegenüber 0% Zins		+18%	+42%	+72%	+111%

Vermögensanlagen – der dritte Beitragszahler

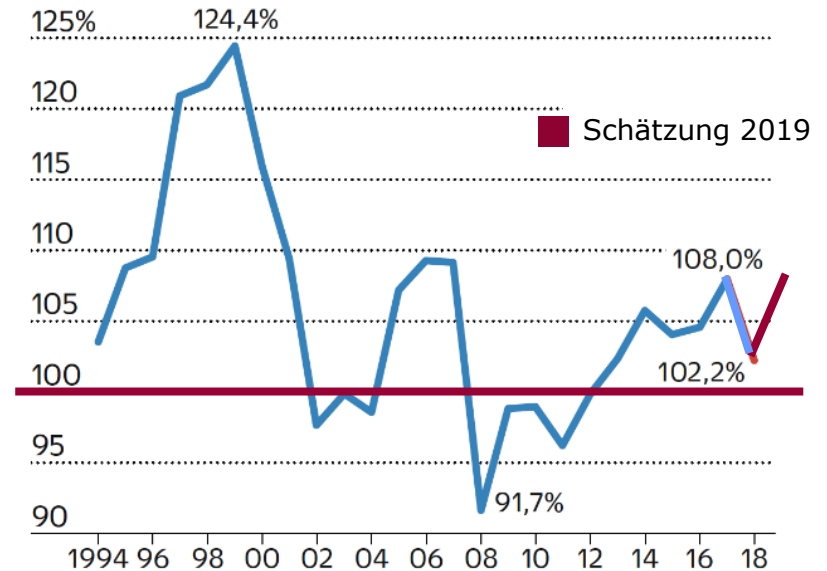
Schlechtestes Jahr seit der Finanzkrise

Jahresrenditen der Pensionskassen in %



Stark geschrumpfte Reserven

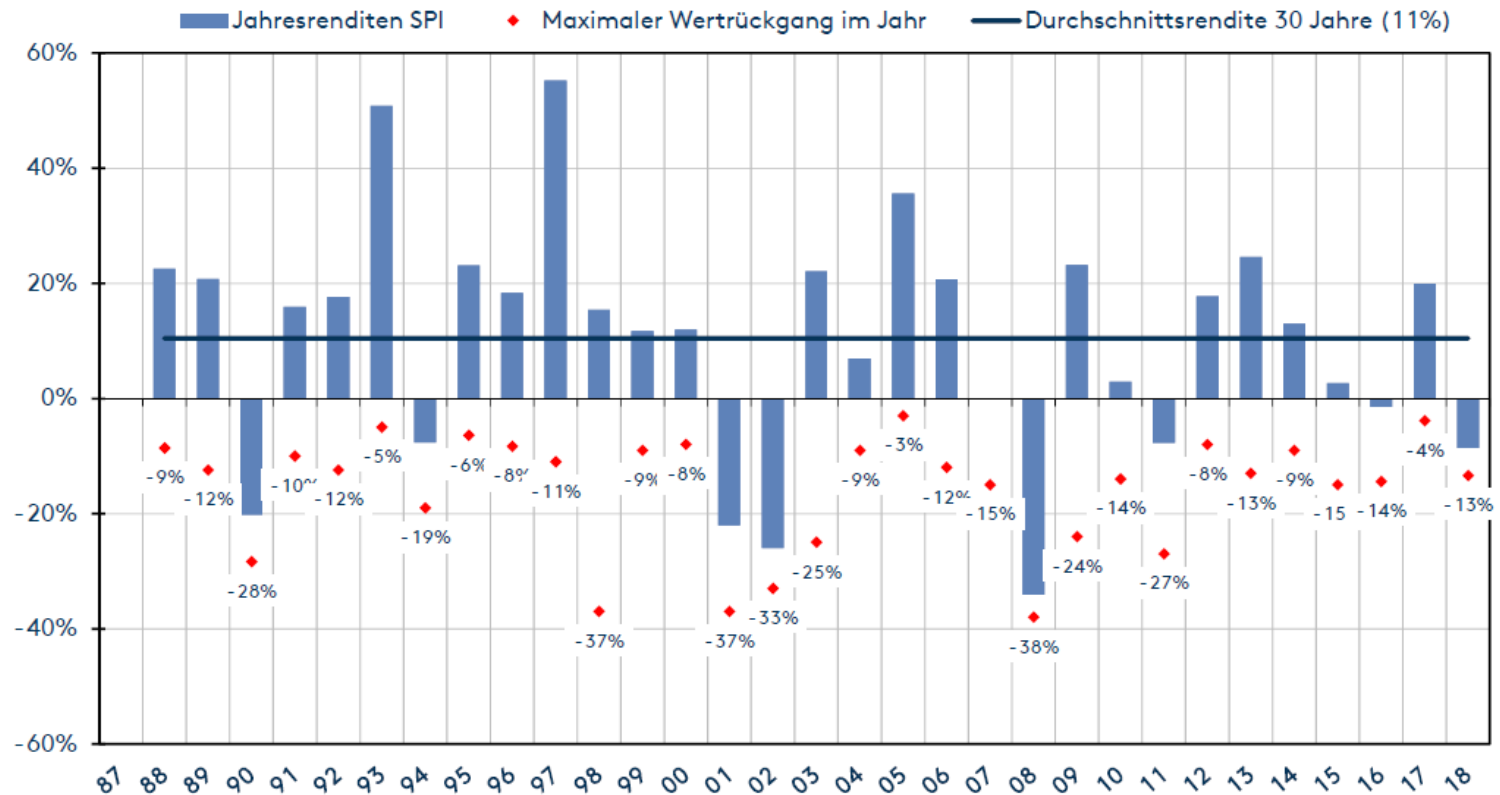
Durchschnittlicher Deckungsgrad aller Pensionskassen in %



Quelle: NZZ am Sonntag

Vermögensanlagen – der dritte Beitragszahler

Jahresrenditen & Wertrückgänge Schweizer Aktienmarkt



Quelle: Albin Kistler AG

Agenda

Die nächsten 12 Monate

Juni 2019	Informationsschreiben Jahresabschluss und Deckungsgrade 2018
November 2019	Versand Lohnmeldelisten
Januar 2020	Informationsschreiben an Vorsorgewerke zum Jahresabschluss 2019
Februar 2020	Brokeranlass
Juni 2020	Schulung Vorsorgekommissionsmitglieder
Juni 2020	Delegiertenversammlung 2020

Kontaktdaten von CONVITUS

Geschäftsstelle von CONVITUS



Beratungsgesellschaft
für die zweite Säule AG
Dornacherstrasse 230
4018 Basel

Ihre Ansprechpartnerin: Simone Schäublin

Tel. 061 337 17 44, e-Mail: scs@berag.ch

Simone Schäublin, scs@berag.ch
Geschäftsführerin

PK-Verwaltung:

Natascha Wampfler, wan@berag.ch

Patrick Planchon, plp@berag.ch

Karin Monetti, mok@berag.ch

Doris Schmidlin, scd@berag.ch

Finanzbuchhaltung:

Claudine Equey, eqc@berag.ch

Offertwesen:

Grischa Wahlen, wag@berag.ch

Beratung:

Philipp Sutter, sup@berag.ch



Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen!

Disclaimer

Haftung für die Inhalte

Diese Präsentation wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Trotzdem können die Urheber nicht für die Fehlerfreiheit und Genauigkeit der enthaltenen Informationen von Dritten garantieren. Die CONVITUS Sammelstiftung für die berufliche Vorsorge schliesst jegliche Haftung für Schäden aus, die direkt oder indirekt aus oder bei Verwendung dieser Präsentation entstehen könnten. Ausserdem behält Sie sich das Recht vor, ohne vorherige Ankündigung Änderungen oder Ergänzungen der bereitgestellten Informationen vorzunehmen.