

Rückblick 2018

Mit unseren bewährten Produkten und in Zusammenarbeit mit den beiden Verbänden für Selbständigerwerbende konnten wir unseren Versicherten- und Firmenbestand erneut massiv ausbauen; neu dürfen wir **2200 Versicherte** (+19%) bzw. **707 Anschlüsse** (+25%) betreuen. Damit hat sich die Zahl der Anschlüsse in 3 Jahren fast verdreifacht.

Leider haben die Finanzmärkte in den letzten 3 Monaten des vergangenen Jahres stark korrigiert. Auch wir konnten uns diesem Trend nicht entziehen und haben Buchverluste (-15.85 Mio.) erlitten.

Der **Deckungsgrad** hat sich zudem aufgrund des sehr starken operativen Wachstum **auf 101%** (VJ 111.23%) reduziert. Trotzdem konnten unsere technischen Reserven auf insgesamt 13.78 Mio. (VJ 11.4 Mio.) weiter geäuft werden.

Nach der grossen Korrektur im 4. Quartal 2018 erholten sich die Anlagemärkte in den ersten Monaten 2019 markant. Da wir weiterhin investiert blieben und unser Engagement weiter erhöhten, konnten wir Ende April 2019 bereits wieder einen Deckungsgrad von rund 107% verzeichnen. Unser Gesamtvermögen beläuft sich (Stand April 2019) auf über CHF 445 Mio.

Die revidierte, detaillierte Jahresrechnung 2018 können Sie auf unserer Homepage unter der Rubrik Dokumente herunterladen.

Verzinsung 2019

Der Stiftungsrat hat beschlossen, die Vorsorgeguthaben im Jahr 2019 **definitiv** wie folgt zu verzinsen:

1.00% für obligatorische Guthaben
(gemäss Bundesratsbeschluss)

1.00% für überobligatorische Guthaben

Umwandlungssatz

Der Stiftungsrat hat beschlossen, den Umwandlungssatz (UWS) zur Bestimmung der Leistungen bei Pensionierung **für das Jahr 2020** wie folgt zu senken:

Alterskapital	2019	2020
UWS bis Limite von CHF 800'000.00	5.70%	5.50%
UWS ab Limite von CHF 800'001.00	5.00%	4.70%

Mit dieser Entscheidung wird den aktuellen Negativzinsen und der steigenden Lebenserwartung Rechnung getragen.

Neuanhänge

Im Geschäftsjahr 2019 konnten wir bereits 93 Neuanhänge mit einem Prämienvolumen von über CHF 5.0 Mio. und Deckungskapitalien von knapp CHF 48 Mio. tätigen. Allen Neukunden wünschen wir ein **herzliches Willkommen**. Wir freuen uns auf eine angenehme Zusammenarbeit.

Beitragsjahr-Einkäufe

Freiwillige Einkäufe in die Pensionskasse sind steuerlich sehr attraktiv. Den Einkaufsbetrag können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen, das Guthaben ist

nicht als Vermögen steuerbar und die Zinserträge zählen nicht zum steuerbaren Einkommen. Erst bei Auszahlung ist das Guthaben zu versteuern - allerdings zu einem Vorzugstarif - wenn das Guthaben in Kapitalform bezogen wird.

Etliche Pensionskassen verzinsen freiwillige Einkäufe erst ab dem Folgejahr. Bei unserer Stiftung erfolgt die **Verzinsung - per 2019 zu 1.00% - bereits ab Zahlungseingang**. Es ist deshalb attraktiv, Einkäufe bereits während dem Jahr vorzunehmen.

Zudem gelten die von Ihnen bei unserer Stiftung seit 1. Januar 2016 getätigten Einkäufe als zusätzliches Todesfallkapital.

In den nächsten Monaten werden wir wie gewohnt jedem Versicherten eine Einkaufsberechnung zustellen. Daraus werden Sie entnehmen können, in welchem Umfang Sie sich noch einkaufen können. Dies lohnt sich für Sie. Bitte beachten Sie, dass Sie uns neu einen **"Antrag für einen Einkauf"** (siehe Homepage unter der Rubrik Dokumente) zustellen müssen.

Hypotheken

Wer ab Alter 55 Wohneigentum erwerben oder eine Hypothek finanzieren möchte, muss bezüglich der Höhe der Finanzierung und der Tragbarkeit zum Teil bedeutende Einschränkungen in Kauf nehmen. Viele Banken finanzieren diese überhaupt nicht mehr, oder nur noch bis zu einer gewissen Belehnungshöhe.

Hohe Hürden ab 55

Älteren Kunden stellen die Banken bei der Finanzierung von Wohneigentum kritische Fragen. Für Senioren gelten bei der Vergabe von Hypothekarkrediten neu wesentlich strengere Spielregeln. Quelle: NZZ

Unsere Stiftung **nimmt bei Kunden ab 55 Jahren wie bisher keine Einschränkungen vor**.

Sie wollen von unseren vorteilhaften Konditionen profitieren? Ganz einfach: stellen Sie uns Ihr Hypothekardossier zur Prüfung zur Verfügung. Wir werden Ihnen umgehend ein attraktives Angebot unterbreiten

VSMplus

Sammelstiftung für Personalvorsorge

Die von uns per Ende September 2017 neu gegründete selbständige 1e-Stiftung VSMplus hat sich ebenfalls sehr gut entwickelt und auch dieser Geschäftsbereich kann bereits in schönes Wachstum vorweisen: per Ende 2018 konnten wir bereits 71 Kunden mit einem Gesamtvermögen von rund 31 Mio. betreuen.

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Besuchen Sie die Homepage www.vsmplus.ch oder kontaktieren Sie uns unter der Tel-Nr. 031 970 32 80.

Für das uns entgegengebrachte Vertrauen und die stets angenehme Zusammenarbeit danken wir Ihnen herzlich.

Freundliche Grüsse



René Zollet
Geschäftsführer



Peter Gurtner
Stv. Geschäftsführer