

## Jahresbericht 2021

Wir haben Sie bereits mit der Mitteilung vom Februar dieses Jahres über das erfolgreiche Jahr 2021 informiert.

Den detaillierten, **revidierten** Jahresbericht per 31.12.2021 können Sie auf unserer Homepage unter der Rubrik Dokumente einsehen.

## Ausblick 2022

Im 2022 haben sich die Vorzeichen gegenüber 2021 sehr verschlechtert. Die geopolitische Lage hat sich vollkommen verändert. Nicht nur der Ukrainekrieg, die Probleme aufgrund der gestörten Lieferketten, die Sorgen bzgl. der Energieversorgung, die hohe Inflation sowie allfällige wiederkehrende Coronamassnahmen werden uns auch im 2. Halbjahr und darüber hinaus im Winter 2022/23 noch sehr beschäftigen.

Auch wir sind aufgrund dieser unterschiedlichen Ereignisse nicht verschont geblieben und haben zurzeit einen ca. 8.5%-igen Rückgang unserer Anlagen zu verzeichnen. Trotz all dieser Unwägbarkeiten bleiben wir aber bei unserer Entscheidung, **die Guthaben mit 2% zu verzinsen** und unsere Versicherten am guten Ergebnis 2021 teilhaben zu lassen. In stürmischen Zeiten ist Gelassenheit gefragt und hektische Manöver sind tunlichst zu unterlassen.

## Wechsel im Stiftungsrat

Herr Dr. Albrecht Seltmann wird den Stiftungsrat per Ende 2022 nach 19 Jahren verlassen. Für die angenehme und erfolgreiche langjährige Zusammenarbeit danken wir ihm bestens und wünschen ihm für die weitere Zukunft alles Gute.

Anlässlich der Ersatzwahl im Monat Mai 2022 wurde **Frau Prof. Dr. Kerstin Windhövel**, als Arbeitgebervertreterin ab 01.01.2023 gewählt. Wir heissen sie in unserem Team herzlich willkommen.

## Neuanschlüsse

Im Geschäftsjahr 2022 konnten wir bis dato bereits 92 Neuanschlüsse mit einem Prämienvolumen von rund CHF 3.0 Mio. und Deckungskapitalien von über CHF 10 Mio. abschliessen.

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 2022 zu 2.00% - 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**.

Wir werden in den nächsten Wochen sämtlichen Versicherten eine Einkaufsberechnung erstmals **direkt an die Privatadresse zu stellen**.

Diesbezüglich muss beachtet werden, dass

- 1) wir bei allen Versicherten, bei welchen der Antrag für einen Einkauf länger als 3 Jahre zurückliegt, ein neues Formular benötigen (Antragsformular siehe Homepage unter der Rubrik Dokumente). Die in diesem Formular benötigten Angaben bzgl. weiterer Guthaben der 2. Säule oder Säule 3a können Sie bei Ihrem Treuhänder oder Broker einholen.

- 2) Einkäufe ab einem Firmen- oder Praxiskonto von etlichen Steuerbehörden nicht akzeptiert werden. Die Einzahlungen sollten daher zwingend **ab einem Privatkonto** erfolgen.
  - 3) uns Kopien von Ausweisen von anderen Pensionskassen nicht ausreichen, da auf diesen eine allfällige Überkapazität nicht aufgeführt wird (meistens Einkaufspotential = CHF 0.00).
  - 4) uns Kopien von Steuerbescheinigungen der Säule 3a ebenfalls nicht dienen, da wir das Gesamtguthaben benötigen.
- die Altersleistungen werden auf den Ausweisen neu ab Alter 60 bis 65 detailliert aufgeführt (Kapital sowie Renten)
  - der Versand der Ausweise ab 01.01.2023 erfolgt direkt an die versicherten Personen (nur noch Abzugslisten an Arbeitgeber)
  - in naher Zukunft wird es allen Versicherten möglich sein, den Vorsorgeausweis Online herunter zu laden
  - in naher Zukunft wird es Arbeitgebern und Maklern (sofern bevollmächtigt) möglich sein, diverse Unterlagen Online abzurufen und Mutationen direkt zu tätigen.

### **Neue PK-Software - Fit für die Zukunft**

Für die umfassende Modernisierung unserer Anwendungslandschaft (inkl Digitalisierung) haben wir uns – nach einem intensiven Evaluationsverfahren - für die Verwaltungssoftware SP6 der Swiss Pension AG in Bern und Baar entschieden.

Mit der Swiss Pension AG haben wir einen Partner gefunden, der uns sowohl mit seiner technischen als auch mit seiner fachlichen Kompetenz überzeugt hat und auf die Umsetzung unserer Anforderungen sowie die sich daraus ergebenden Herausforderungen bestens vorbereitet ist.

Im Markt der Pensionskassen ist dieser Umbau ein innovativer und mutiger Schritt, um den steigenden regulatorischen Anforderungen gerecht zu werden und durch eine kosteneffiziente Verwaltung der Bestände dem zunehmend schwierigen Zins- und Kapitalanlageumfeld zu begegnen.

Nachstehend nur einige Verbesserungen für Sie persönlich (nicht alle per 01.01.2023 gültig, aber bis spätestens Sommer 2023):

Die Test- und Migrationsarbeiten laufen aktuell auf Hochtouren. Die Einführung wird alsdann auf den 01.01.2023 erfolgen.

Am Anfang wird vielleicht nicht alles reibungslos ablaufen. Für Ihr Verständnis danken wir im Voraus bestens.

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

Wir wünschen Ihnen und Ihren Liebsten beste Gesundheit.

Freundliche Grüsse



René Zollet  
Geschäftsführer



Peter Gurtner  
Stv. Geschäftsführer