

# INFORMATIONSSCHREIBEN ZKBV

Februar 2017

## Die ZKBV ist in Bestform !

### Ein Zinssatz von 2,25% im Jahr 2016

Am Ende eines guten Jahres 2016 beträgt der dem gesamten Altersguthaben (kumuliert auf Ende des Vorjahres) gutgeschriebene Zinssatz **der erwerbstätigen Versicherten am 1. Januar 2017 2,25%**. Dieser Zinssatz übertrifft den vom Bundesrat festgelegten BVG-Mindestzinssatz (1,25%) um 1%.

Folgende Faktoren haben dem Stiftungsrat der ZKB ermöglicht, diesen Beschluss zu fassen und die Früchte des Erfolgs auszuschütten:

- **Gute Wertentwicklung trotz eines schwierigen Jahresbeginns**

Die Einrichtung hat 2016 **eine äusserst positive Wertentwicklung erzielt. Sie beläuft sich auf 4,83%**. Dieses Ergebnis liegt deutlich über dem Referenzindex Pictet BVG40. Die ZKBV verzeichnet für die letzten fünf Jahre eine durchschnittliche jährliche Wertentwicklung von weit über 6%!

Es war hingegen ein sehr turbulentes Jahr für die Finanzmärkte. In einem Umfeld anhaltend negativer Zinsen, schürte der Tiefstand des Ölpreises, der die Befürchtung einer ausgeprägten Konjunkturschwäche in China und den USA widerspiegelte, in den ersten Wochen Ängste. Auf das Nachlassen dieser Ängste folgten zwei politische Schocks: Das «Ja» der Briten beim Brexit-Referendum und die amerikanischen Präsidentschaftswahlen, aus denen Donald Trump als Sieger hervorging, was aufgrund des Versprechens von Steuersenkungen für Unternehmen eine Euphorie bei Aktien und einen deutlichen Anstieg der Kreditzinsen nach sich zog.

Vor dem Hintergrund nach wie vor massiver Massnahmen der Zentralbanken, einer stärkeren Gefahr von Protektionismus und eines instabilen wirtschaftlichen Umfelds ist die 2016 erzielte Wertentwicklung sehr gut.

- **Höhe des Deckungsgrades<sup>1</sup>**

Der bereits hohe Deckungsgrad der ZKBV steigt weiter und lag **Ende 2016 bei knapp 114%** (gegenüber 111,9% per 31.12.2015). Nach einer Kontrolle wird der definitive Wert mit dem Jahresbericht 2016 im kommenden Juni mitgeteilt.

- **Solides Wachstum**

Jahr für Jahr setzt die ZKBV als grösste privatrechtliche Stiftung der Westschweiz mit einer Bilanzsumme von fast 5,9 Milliarden Franken ihr Wachstum fort und gewinnt Marktanteile hinzu. Ende 2016 verwaltete sie die berufliche Vorsorge von 8076 Unternehmen mit erwerbstätigen Versicherten (+2,5%) und von insgesamt 9309 Unternehmen (+3,4%) und hat damit 40 141 Versicherte. Die Anzahl der Rentenbezüger liegt bei über 4900. Im Rahmen der Geschäftstätigkeit im Jahr 2016 wurden über 344 Millionen Franken an Prämien in Rechnung gestellt (+3%).

Abseits des negativen Geredes blickt die ZKBV mit Zuversicht in die Zukunft, was durch ihr Vorsorgemodell, ihre Werte und ihre einzigartigen Anlagegrundsätzen gerechtfertigt ist. Dank ihrer langfristigen strategischen Anlageentscheidungen und ihrer hervorragenden Kontrolle der Kosten für die Vermögensverwaltung ist sie von ihrer Fähigkeit überzeugt, Wertentwicklung generieren zu können. Angesichts ihrer strukturellen Solidität, ihrer positiven Cashflows und ihrer hohen Reserven ist sie in der Lage, ihre Verpflichtungen langfristig zu erfüllen.

siehe Rückseite

## Vorsorgeausweis und Zinssatz 2017

Der parallel zu diesem Schreiben erstellte Ausweis gibt den Stand des Alterskontos auf den 31. Dezember 2016 sowie die voraussichtlichen Leistungen an, berechnet auf der Grundlage eines Zinssatzes von 1% gemäss der Verordnung über die berufliche Vorsorge (BVV2). Eine Erläuterung «Wie lese ich meinen Vorsorgeausweis» steht auf der Website zur Verfügung.

Für das Jahr 2017 hat der Stiftungsrat den Zinssatz auf 1% festgesetzt (BVG-Mindestsatz). Der Satz, mit dem die Alterskonten der am 1. Januar 2018 in der Kasse aktiven Versicherten tatsächlich verzinst wird, wird im Januar 2018 auf der Grundlage der im Jahr 2017 erzielten Ergebnisse der ZKBV festgelegt.

## Reglementarische und gesetzliche Änderungen

**Neues Reglement:** Am 1. Januar 2017 ist ein neues Vorsorgereglement in Kraft getreten. Die Änderungen betreffen im Wesentlichen die Einführung eines neuen Vorsorgeplans für die Unternehmen des Ausbaugewerbes der Westschweiz im Kanton Neuenburg, die Berücksichtigung der gesetzlichen Entwicklungen in Verbindung mit dem Versorgungsausgleich in der beruflichen Vorsorge bei Scheidung und die Einhaltung der Regeln, die sich aus der Revision des Bundesgesetzes über die Unfallversicherung ergeben.

**Bericht über die Ausübung von Stimmrechten:** 2016 wird in Anwendung der Verordnung gegen übermässige Vergütungen bei börsenkotierten Aktiengesellschaften (VegüV) parallel zum Jahresbericht ein erster umfassender Bericht über die Ausübung von Stimmrechten im Jahr 2015 erstellt. Er steht zusammen mit allen hilfreichen Informationen und Dokumenten für Ihre administrativen Schritte auf der Website zur Verfügung. Die im Jahr 2016 stark erweiterte Rubrik «Fragen und Antworten» will auf leicht zugängliche und klare Weise alle Fragen im Zusammenhang mit der beruflichen Vorsorge beantworten.

**Verantwortungsbewusster und engagierter Aktionär:** Mit Ethos und fünf anderen Stiftungen gehörte die ZKBV 2016 zu den Gründungsmitgliedern des Ethos Engagement Pool International. Dieses Programm ermöglicht institutionellen Anlegern einen Dialog mit ausserhalb der Schweiz an der Börse kotierten Unternehmen zu führen. Die ZKBV ist stolz darauf, zur Entstehung dieser Initiative beigetragen zu haben, welche ihr Engagement für soziale Verantwortung widerspiegelt. Die ZKBV berücksichtigt seit Langem bei all ihren Aktivitäten und ihren Anlagen ökologische und soziale Aspekte sowie Aspekte der guten Unternehmensführung.

## Zusammensetzung des Stiftungsrates

2016 ist Frédéric Loyrion anstelle von Nuno Dias in den Stiftungsrat eingetreten. Der Stiftungsrat der ZKBV setzt sich nun zusammen aus Aldo Ferrari, Präsident, Luc Abbé-Decarroux, Vizepräsident, Isabelle Rickli, Pierluigi Fedele, Christian Grandjean, Frédéric Loyrion, Olivier Sandoz, Claude Schuthé, Werner Wyss und Robert Zoells, Mitglieder.

## Kontakt

Für weitere Auskünfte steht Ihnen die Verwaltungsabteilung am Hauptsitz oder die unserer Agenturen gerne zur Verfügung.

### Glossar

<sup>1</sup>Deckungsgrad: Er 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