

## Rückblick 2017

Das beste Jahr seit unserem Bestehen liegt hinter uns. Mit unseren bewährten Produkten und in Zusammenarbeit mit den beiden Verbänden für Selbständigerwerbende konnten wir unseren Versicherten- und Firmenbestand auf **1852 Versicherte (+23%)** bzw. **565 Anschlüsse (+45%)** erhöhen. Damit hat sich die Zahl der Anschlüsse innert 2 Jahren verdoppelt.

Der **Deckungsgrad** hat sich aufgrund des sehr guten Kapitalertrages auf **111.23%** (VJ 107.61%) erhöht. Gleichzeitig wurden unsere technischen Reserven auf insgesamt 11.4 Mio. (VJ 7.8 Mio.) ausgebaut.

Die revidierte, detaillierte Jahresrechnung 2017 können Sie auf unserer Homepage unter der Rubrik Dokumente herunterladen.

## Verzinsung 2018

Der Stiftungsrat hat beschlossen, die Vorsorgeguthaben im Jahr 2018 **definitiv** wie folgt zu verzinsen:

**1.00%** für obligatorische Guthaben  
(gemäss Bundesratsbeschluss)

**2.00%** für überobligatorische Guthaben

Bei Versicherten, welche unsere Stiftung 2018 verlassen werden, wird für überobligatorische Guthaben ein **Mutations-Zinssatz** von **0.50%** angewendet (nicht betroffen sind vorzeitige oder ordentliche Pensionierungen).

## Umwandlungssatz

Der Stiftungsrat hat beschlossen, den Umwandlungssatz (UWS) zur Bestimmung der Leistungen bei Pensionierung **für das Jahr 2019** wie folgt zu senken:

Alterskapital	2018	2019
UWS bis Limite von CHF 800'000.00	6.00%	5.70%
UWS ab Limite von CHF 800'001.00	5.30%	5.00%

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

Die Umwandlungssätze für das Jahr 2020 werden wir Ihnen bis spätestens Ende 2018 kommunizieren.

## Neuanschlüsse

Im Geschäftsjahr 2018 konnten wir bereits 138 Neuanschlüsse mit einem Prämienvolumen von über CHF 4.8 Mio. tätigen - Tendenz steigend. Allen Neukunden wünschen wir ein **herzliches Willkommen**. Wir freuen uns auf eine angenehme Zusammenarbeit.

Wir setzen auch weiterhin auf ein qualitativ hochwertiges und risikogerechtes Wachstum und auf eine

wachsende Anzahl mit uns zusammenarbeitenden, unabhängigen Versicherungsmaklern und -brokern.

## 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 2018 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.

In den nächsten Wochen 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.

## 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

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

Freundliche Grüsse



René Zollet  
Geschäftsführer



Peter Gurtner  
Stv. Geschäftsführer