

# AVITEX

## Vorsorgestiftung des Verbandes SWISS FASHION STORES für seine Mitglieder und deren Angestellte

AVITEX c/o Swiss Life Pension Services, Verwalter + Ansprechperson : Frau Saranda Mehmeti, Zentweg 13, 3006 Bern  
/ Email [saranda.mehmeti@slps.ch](mailto:saranda.mehmeti@slps.ch) / Präsident: Herr Daniel Dubach, c/o Mode Dubach, Bernstrasse 18, 3110 Münsingen

### Sehr geehrte Mitversicherte und Rentenbezüger

#### Jahresabschluss 2020 und Entwicklung der Finanzmärkte 2021

Das Jahr 2020 war im Gegensatz zum Jahr 2019 sehr turbulent, dennoch konnte die AVITEX mit einer Performance von über 7% abschliessen. Leider hat dieses durchaus positive Ergebnis nicht gereicht, um die Unterdeckung abschliessend zu decken. Hierzu weitere Ausführung im nächsten Kapitel.

Seit März 2020 führt die weltweite Coronakrise zu starken Schwankungen im Markt. Die Einführung des Lockdowns im März 2020 durch den Bundesrat hat kurzfristig zu starken Verunsicherungen auf dem Markt geführt. Die Märkte haben sich seit der Zulassung der verschiedenen Impfstoffe wieder stark erholt. Dennoch herrscht weiterhin Unsicherheit an der Börse.

Dank ihrer sehr vorsichtigen Verwaltung und der sehr aktiven Betreuung der Anlagen, steht die AVITEX im Marktvergleich sehr gut da und kann bisher auch eine durchaus positive Performance vorweisen. Die Performance der Stiftung beträgt per Ende Mai über 3%.

#### Situation der AVITEX

Diese positive Performance im 2020 hat leider nicht genügt, um den Deckungsgrad (Verhältnis Vermögen/Verpflichtungen) der AVITEX über die 100%-Grenze zu steigern. Die Notwendigkeit von Rückstellungen sowie Vorgaben der Aufsichtsbehörde, haben dazu geführt, dass nicht die ganze Performance zur Deckungsgradverbesserung genutzt werden konnte. Der Deckungsgrad hat sich dennoch von 96.5% Ende 2019 auf 97.5% Ende 2020 verbessert. Und die technischen Grundlagen entsprechend mehr den Gegebenheiten der Stiftung und somit ist die Stiftung finanziell besser aufgestellt.

AVITEX weist somit per 31.12.2020 eine Unterdeckung von nur noch 2,5% aus. Dies entspricht einem fehlenden Vermögen von knapp CHF 0.62 Mio. Wie bereits hingewiesen, beträgt die aktuelle Performance im Jahr 2021 erfreuliche 3%. Die Senkung des technischen Zinssatzes von 2% auf 1,5% hat einen grossen Teil der Performance beansprucht, weshalb die Altersguthaben im 2020 wiederum nicht verzinst werden konnten. Der Experte für berufliche Vorsorge empfiehlt der Vorsorgestiftung AVITEX aufgrund seiner Struktur einen technischen Zinssatz von 1% anzuwenden, um die finanzielle Ausgewogenheit herzustellen. Da die Stiftung weiterhin in Unterdeckung ist, erfolgt auch im Jahr 2021 keine Verzinsung der Altersguthaben. Der Stiftungsrat wird wiederum sein möglichstes tun, um über dem Benchmark abzuschliessen und wird an seiner Sitzung im Januar 2022 abschliessend über die Verzinsung der Altersguthaben per 2021 entscheiden. Dem Stiftungsrat ist es ein wichtiges Anliegen, keine Sanierungsbeiträge erheben zu müssen.

#### Konsequenzen für die Versicherten und Rentner

Infolge der Unterdeckung per 31.12.2020 hat der Stiftungsrat beschlossen, die Sparkonten der Versicherten für das Jahr 2020 nicht zu verzinsen und vorsichtshalber auch für 2021 einen laufenden Zinssatz von 0% anzuwenden. Die Umwandlungssätze werden per 31.01.2021 auf technisch korrekte Werte herabgesetzt (BVG 2015, PT 2016, 1.75%), was ab 2021 eine entsprechende Senkung der zukünftigen Renten zur Folge hat. Diese Änderung hat sich in Ihren Versicherungsausweisen entsprechend ausgewirkt. Der technische Zinssatz wurde per 31.12.2020 auf 1.5% gesenkt. Der Experte für berufliche Vorsorge rechnet aufgrund der Struktur der Stiftung einen individuellen technischen Zinssatz. Dieser liegt bei der AVITEX aufgrund des hohen BVG-Anteils und der Verteilung Rentner/Aktive viel tiefer als 2% und sollte bei etwa 1% (wenn nicht tiefer) sein. Diese Senkung, die vorgeschrieben ist, wird entsprechend wiederum zu Lasten der Performance erfolgen. Weshalb selbst bei einer positiven Performance per 31.12.2021 wiederum eine Unterdeckung vorliegen wird, wobei damit zu rechnen ist, dass diese weniger hoch sein wird, als diejenige im 2020 – und somit nähert sich die Stiftung wiederum der 100%-Grenze.

Für die Rentenbezüger ergeben sich keine Konsequenzen aufgrund der Unterdeckung. Ihre Leistungen bleiben wie bisher unverändert.

**Vakanz im Stiftungsrat (als Arbeitnehmervertretung):**

Wir nutzen die Gelegenheit, um an alle Versicherten zu erinnern, dass weiterhin eine Vakanz als Arbeitnehmervertreter/in im Stiftungsrat besteht. Es ist leider bis zum heutigen Tag keine Kandidatur eingegangen. Falls Sie selber in der Stiftung mitwirken möchten, ergreifen Sie diese Chance und melden Sie sich mit einer Kandidatur.

Für jegliche zusätzliche Auskunft bitten wir Sie sich an Frau Saranda Mehmeti ([saranda.mehmeti@slps.ch](mailto:saranda.mehmeti@slps.ch) / 058 311 22 58) zu wenden.

Wir danken Ihnen für Ihr Interesse an vorliegendem Schreiben und an AVITEX.

Beste Grüsse im Namen des gesamten Stiftungsrates

Daniel Dubach, Präsident des Stiftungsrates AVITEX

Bern, 10. Juni 2021