

AVITEX

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

AVITEX c/o Swiss Life Pension Services, Verwalter + Ansprechperson : Frau Saranda Bytyqi, Zentweg 13, 3006 Bern
/ Email saranda.bytyqi@slps.ch / Präsident: Herr Daniel Dubach, c/o Mode Dubach, Bernstrasse 18, 3110 Münsingen

Sehr geehrte Mitversicherte und Rentenbezüger

Jahresabschluss 2021 und Entwicklung der Finanzmärkte 2022

Das Jahr 2021 war wiederum von Covid-19 und unsicheren Märkten geprägt, dennoch konnte die AVITEX mit einer Performance von über 3% abschliessen. Leider hat dieses positive Ergebnis nicht gereicht, um die Unterdeckung abschliessend zu decken. Hierzu weitere Ausführung im nächsten Kapitel.

Seit dem 24. Februar 2022 führt Russland Krieg gegen die Ukraine, was an der Börse zu weiteren Unsicherheiten geführt hat. Stark belastet wird der Markt aktuell auch durch die Inflation, welche in der Schweiz durchaus auch Werte von bis zu 5% erreichen kann. Ausserdem ist weiterhin die Wertschöpfungskette eingeschränkt, weshalb es in den meisten Branchen zu Lieferengpässen kommt.

Dank ihrer sehr vorsichtigen Verwaltung und der sehr aktiven Betreuung der Anlagen, steht die AVITEX im Marktvergleich stark überdurchschnittlich da und kann bisher als eine von sehr wenigen Stiftungen eine positive Performance vorweisen. Sie beträgt per Ende August +1.7% (im Vergleich dazu liegt der BVG25 Pictet 2000 bei -11.30).

Situation der AVITEX

Diese positive Performance im 2021 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 97.5% Ende 2020 auf 97.8% Ende 2021 minim verbessert. Und die technischen Grundlagen entsprechen mehr den Gegebenheiten der Stiftung und somit ist die Stiftung finanziell besser aufgestellt.

AVITEX weist somit per 31.12.2021 eine Unterdeckung von 2,3% aus. Dies entspricht einem fehlenden Vermögen von knapp CHF 0.54 Mio. Wie bereits hingewiesen, beträgt die aktuelle Performance im Jahr 2022 erfreuliche 1.46%. Andere Stiftungen liegen bei -3-5%. Die Senkung des technischen Zinssatzes von 1.5% auf 1.25% hat einen grossen Teil der Performance beansprucht, weshalb die Altersguthaben im 2021 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 2023 abschliessend über die Verzinsung der Altersguthaben per 2022 entscheiden. Dem Stiftungsrat ist es ein wichtiges Anliegen, keine Sanierungsbeiträge erheben zu müssen.

Konsequenzen für die Versicherten und Rentner

Infolge der Unterdeckung per 31.12.2021 hat der Stiftungsrat beschlossen, die Sparkonten der Versicherten für das Jahr 2021 nicht zu verzinsen und vorsichtshalber auch für 2022 einen laufenden Zinssatz von 0% anzuwenden. Die Umwandlungssätze werden per 31.01.2022 auf technisch korrekte Werte herabgesetzt (BVG 2015, PT 2016, 1.50%), was ab 2022 eine entsprechende Senkung der zukünftigen Renten zur Folge hat. Diese Änderung hat sich in Ihren Versicherungsausweisen entsprechend ausgewirkt. Der technische Zinssatz wurde per 31.12.2021 auf 1.25% 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 1.25% und sollte bei etwa 1% (wenn nicht tiefer) sein.

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 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 selbst 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 Bytyqi (saranda.bytyqi@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, im September 2022