

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 / Präsident: Herr Daniel Dubach, c/o Mode Dubach, Bernstrasse 18, 3110 Münsingen

Sehr geehrte Mitversicherte und Rentenbezüger

Jahresabschluss 2019 und Entwicklung der Finanzmärkte 2020

Das Jahr 2019 war im Gegensatz zum Jahr 2018 sehr positiv, sodass die AVITEX mit einer Performance von über 6% abschliessen konnte. Leider hat dieses durchaus positive Ergebnis nicht gereicht, um die Unterdeckung abschliessend zu decken. Hierzu weitere Ausführung im nächsten Kapitel.

Ungleich 2019 ist das Jahr 2020 durch die Coronakrise starken Schwankungen ausgesetzt. Die Einführung des Lockdowns im März 2020 durch den Bundesrat hat kurzfristig zu starken Verunsicherungen auf dem Markt geführt. Glücklicherweise haben sich die Märkte mittlerweile insofern verbessert, dass die Rendite wiederum bei den meisten Stiftungen im kleinen positiven Wert zwischen 1-3% liegt.

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 anfangs Dezember +8%!

Situation der AVITEX

Diese positive Performance im 2019 hat leider nicht genügt, um den Deckungsgrad (Verhältnis Vermögen/Verpflichtungen) der AVITEX über die 100%-Grenze zu steigern. Die Notwendigkeit von Rückstellungen und Konsolidation der schon gebildeten Rückstellungen infolge der Entwicklung der Struktur der Verpflichtungen der Vorsorgestiftung sowie Vorgaben der Aufsichtsbehörde, hat dazu geführt, dass nicht die ganze Performance zur Deckungsgradverbesserung genutzt werden konnte. Der Deckungsgrad hat sich dennoch stark von 92.7% Ende 2018 auf 96.5% Ende 2019 verbessert. Und die technischen Grundlagen entsprechend mehr den Gegebenheiten der Stiftung und somit ist die Stiftung besser aufgestellt.

AVITEX weist somit per 31.12.2019 eine Unterdeckung von nur noch 3,5% aus. Dies entspricht einem fehlenden Vermögen von knapp CHF 1.9 Mio. Wie bereits hingewiesen, beträgt die aktuelle Performance im Jahr 2020 beachtliche 8%. Da aber Anpassungen an den technischen Parametern vorgenommen wurden (neue Berechnung des technischen Zinssatzes) und die Stiftung einen sehr hohen Rentneranteil besitzt, wird die Senkung des technischen Zinssatzes per Ende 2020 wiederum die Performance belasten. Der Stiftungsrat wird die Situation bis Ende Jahr und die anfänglichen Entwicklungen im 2021 prüfen und an seiner Januarsitzung aufgrund der definitiven Werte entscheiden, ob allenfalls ein Teil der Performance zur Verzinsung genutzt werden kann (falls die Unterdeckung vollständig finanziert werden kann).

Konsequenzen für die Versicherten und Rentner

Infolge der Unterdeckung per 31.12.2019 hat der Stiftungsrat beschlossen, die Sparkonten der Versicherten für 2019 weiterhin nicht zu verzinsen und vorsichtshalber auch für 2020 einen laufenden Zinssatz von 0% anzuwenden. Die Umwandlungssätze werden per 31.01.2020 auf technisch korrekte Werte herabgesetzt (BVG 2015, PT 2016, 2%), was ab 2020 eine entsprechende Senkung der zukünftigen Renten zur Folge hat. Diese Änderung hat sich in Ihren Versicherungsausweisen per 01.01.2020 widerspiegeln. Der technische Zinssatz wurde per 31.12.2019 auf 2% gesenkt (entsprechende Rückstellungen wurden bereits per 31.12.2018 gebildet). Aufgrund der Anpassung der FRP4 Grundlagen, wird der technische Zins aufgrund einer angepassten Rechnungsmethode berechnet und für jede Stiftung wird aufgrund der Struktur ein individueller technischer Zinssatz errechnet. Dieser ist bei der AVITEX tiefer als 2% und liegt bei etwa 1% (wenn nicht tiefer). Diese Senkung, die vorgeschrieben ist, wird entsprechend wiederum zu Lasten der Performance erfolgen. Weshalb wahrscheinlich per 31.12.2020 wiederum eine Unterdeckung vorliegen wird, wobei damit zu rechnen ist, dass diese weniger hoch sein wird, als diejenige im 2019 – 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.

Änderung des Zahlungstermins für alle Rentenbezüger

Bisher gibt es in der Vorsorgeeinrichtung zwei Zahlungstermine (historisch bedingt). Einerseits wird ein Teil der Renten jeweils am 5. des Monats ausbezahlt und andererseits erfolgen die zweiten Zahlungen am 20. des Monats. Der Stiftungsrat hat entschieden, dass dies aufgrund der Liquiditätsplanung und dem Verwaltungsaufwand vereinheitlicht werden soll. Es werden alle Renten neu am 20. Des Monats überwiesen. Somit ergibt sich für die Rentenbezüger, die bisher Ihre Rente am 5. Erhalten haben, folgende Anpassung:

- Auszahlung Rente Januar 2021 am 12.01.2021 (anstelle am 05.01.2021)
- Auszahlung Rente Februar 2021 am 20.01.2021 (anstelle am 05.01.2021)

Ab Februar 2021 erhalten somit alle Rentner ihre Renten am 20. Des Monats ausbezahlt. Falls der 20. Ein Bankfreier Tag ist, erfolgt die Überweisung der Rente wie bisher am Arbeitstag davor.

Somit ergeben sich nur Änderungen für die Rentenbezüger vom 05. Des Monats, diejenige vom 20. Erhalten auch im Januar Ihre Rente am 20.

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 / 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, 20. Dezember 2020