

Ihre Vorsorgelösung

Informationen zum Jahreswechsel 2018/2019

Das Wichtigste im Überblick:

Überschuss 2018

Dank des erfreulichen Risikoergebnisses beträgt der Risikoüberschuss 22% der Risikoprämie. Der Überschuss wird Ihrem Vertrag per 1. Januar 2019 gutgeschrieben.

Einkaufshöhe

Die gesetzliche Bestimmung für die Festlegung der maximalen Einkaufssumme für Vorsorgeeinrichtungen, die ausschliesslich Lohnanteile über 127 980 Franken versichern und ihren Versicherten die Wahl zwischen mehreren Anlagestrategien anbieten, wurde angepasst: Ab dem 1. Januar 2020 ist die Anwendung eines Einkaufszinses für die Berechnung der Einkaufshöhe nicht mehr erlaubt. Eine allfällig notwendige Vertragsanpassung erfolgt im Jahr 2019. Betroffene Kunden werden rechtzeitig kontaktiert.

Optimierung der BVG-Mix-Produktpalette umgesetzt

Um die strategische Vermögensallokation der bestehenden BVG-Mix-Anlagevermögen für das künftige Umfeld zu optimieren, hat der Stiftungsrat der Anlagestiftung Swiss Life an seiner Sitzung vom 4. September 2018 beschlossen, die Anlagestrategien und Benchmarks der bestehenden BVG-Mix-Anlagegruppen zu aktualisieren.

Die wesentlichen Änderungen bei den vier bestehenden Anlagegruppen BVG-Mix 15, BVG-Mix 25, BVG-Mix 35 und BVG-Mix 45 lassen sich wie folgt zusammenfassen:

- Die Obligationenquote wird um 5% reduziert.
- Das Anlageuniversum wird zu Lasten der Obligationen-CHF-Quote um kurz laufende globale Unternehmensanleihen (CHF hedged) und Schwellenländer-Unternehmensanleihen in Hartwährungen (CHF hedged) erweitert, um von höheren Verfallrenditen zu profitieren.
- Die Duration der Obligationenanlagen wird aufgrund dieser Umschichtungen um ca. 20% reduziert, um die Zinsrisiken zu senken.
- Die Immobilienquote bleibt insgesamt unverändert, wird aber neu in «Immobilien Schweiz» und «Immobilien Ausland» aufgeteilt.
- Eine Quote für alternative Anlagen im Umfang von 5% wird eingeführt und mit der neuen Anlagegruppe «Liquide Alternative Anlagestrategien (CHF hedged)» abgedeckt, um das Rendite-Risiko-Profil zu optimieren.
- Bei den Aktienquoten ergeben sich insgesamt keine Anpassungen. Die bewährten «Aktien Protect»-Strategien werden wie bis anhin taktisch eingesetzt.

Die genannten Änderungen traten per 31.10.2018 in Kraft. Alle vier BVG-Mix-Anlagegruppen gelten auch nach den Anpassungen als BVV-2-konform.

Detaillierte Produktinformationen sowie die neuen Anlage Richtlinien finden Sie auf www.swisslife.ch/anlagestiftung.

Kollektivtarif 2019

Wegen des positiven Risikoverlaufs bleibt für den Grossteil der Kunden die Risikoprämie per 1. Januar 2019 unverändert oder sinkt sogar leicht.

Vorsorgereglement

Per 1. Januar 2019 wird das Vorsorgereglement aufgrund von gesetzlichen Anpassungen geändert. Eine Übersicht dazu finden Sie im Änderungsnachweis des Vorsorgereglements unter www.swisslife.ch/premium.

Bitte weisen Sie Ihre Verwaltungskommission und die Mitarbeitenden auf die Neuerungen hin.

Anpassungen der gesetzlichen Grenzwerte

Der Bundesrat hat beschlossen, die massgebenden Grenzwerte der Sozialversicherungen den aktuellen Preis- und Lohnentwicklungen anzupassen.

Weitere Informationen zu den Anpassungen der Grenzwerte finden Sie auf der Webseite des Bundes www.admin.ch.

Digitaler Vorsorgeausweis

Der Vorsorgeausweis steht den Versicherten auf unserer Versichertenplattform Swiss Life myWorld (myworld.swisslife.ch) zur Verfügung. Damit haben Ihre Mitarbeitenden rund um die Uhr Zugang zum aktuellen Vorsorgeausweis, profitieren von einem modernen Service und schonen gleichzeitig natürliche Ressourcen. Der Vorsorgeausweis kann auch per Onlineformular unter myworld.ch/ausweis oder per Telefon bestellt werden.

Weitere Informationen zum Vorsorgeausweis finden Sie ebenfalls unter myworld.ch/ausweis.

Bequemer mit Swiss Life myLife

Als Kunde von Swiss Life profitieren Sie von vielen Vorzügen. Mit der Onlineplattform Swiss Life myLife können Sie Ihre BVG-Angelegenheiten rund um die Uhr einfach, schnell und sicher abwickeln.

Melden Sie sich noch heute unter www.swisslife.ch/mylife an und profitieren Sie von den Vorteilen!

Informationen zum Vorsorgereglement, zu den variablen Verwaltungskosten der Kollektivanlagen sowie zur Entwicklung der Anlagestrategien finden Sie ganz einfach im Internet unter



www.swisslife.ch/premium

Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich, Telefon +41 43 284 33 11, www.swisslife.ch