UWPSAMMELSTIFTUNG
FÜR BERUFLICHE VORSORGE

Clever vorsorgen.

Delegiertenversammlung 2019
der **UWP**SAMMELSTIFTUNG

Basel, 27. Juni 2019

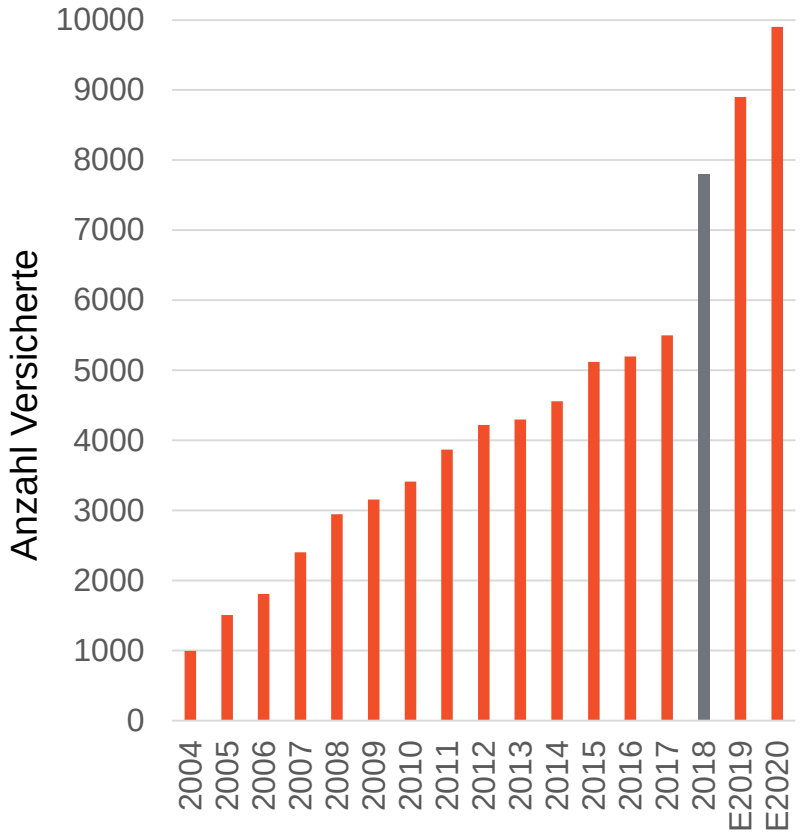
Programm

17.00 Uhr	Begrüssung *Urs Santschi, Präsident des Stiftungsrates*
17.05 Uhr	Präsentation der Jahresrechnung 2018 und Neuigkeiten aus der UWP SAMMELSTIFTUNG *Thomas Schneider und Philipp Sutter, Geschäftsstelle UWP*
17.30 Uhr	Wahl Stiftungsratsmitglied (Arbeitgebervertreter) *Urs Santschi, Präsident des Stiftungsrates*
17.45 Uhr	Referat zum Thema «Immobilien der UWP» *Dieter Sutter, Vizepräsident des Stiftungsrates,* *Immobilienkommission UWP*
18.00 Uhr	Referat zum Thema «Global Custody – Vorteile für UWP» *Vertreter der Credit Suisse Schweiz AG*
Ab 18.15 Uhr	Apéro riche

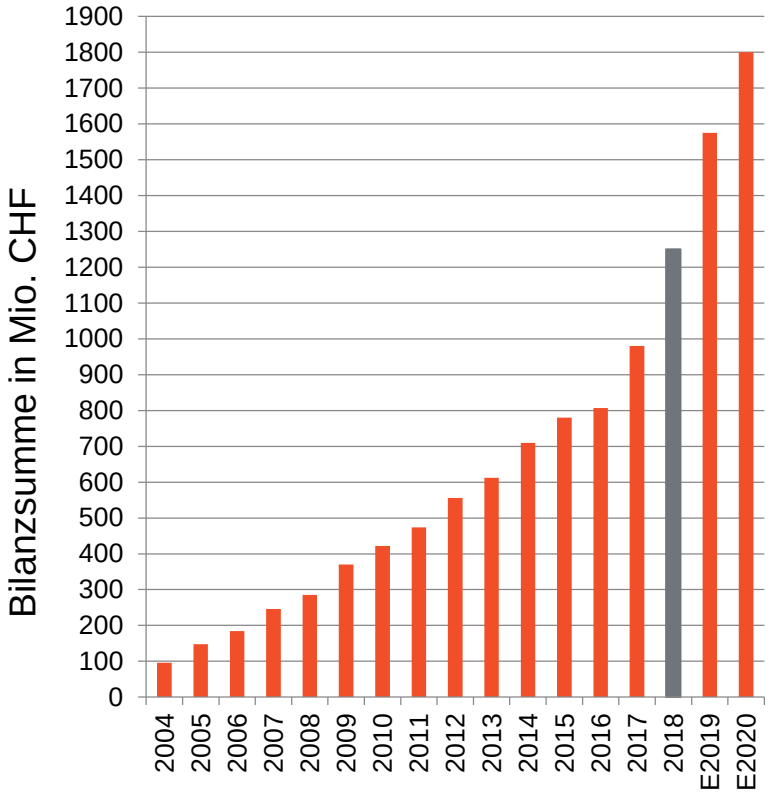
Clever vorsorgen.

Aktuelles zur **UWP** Sammelstiftung

Stetiges Bestandeswachstum

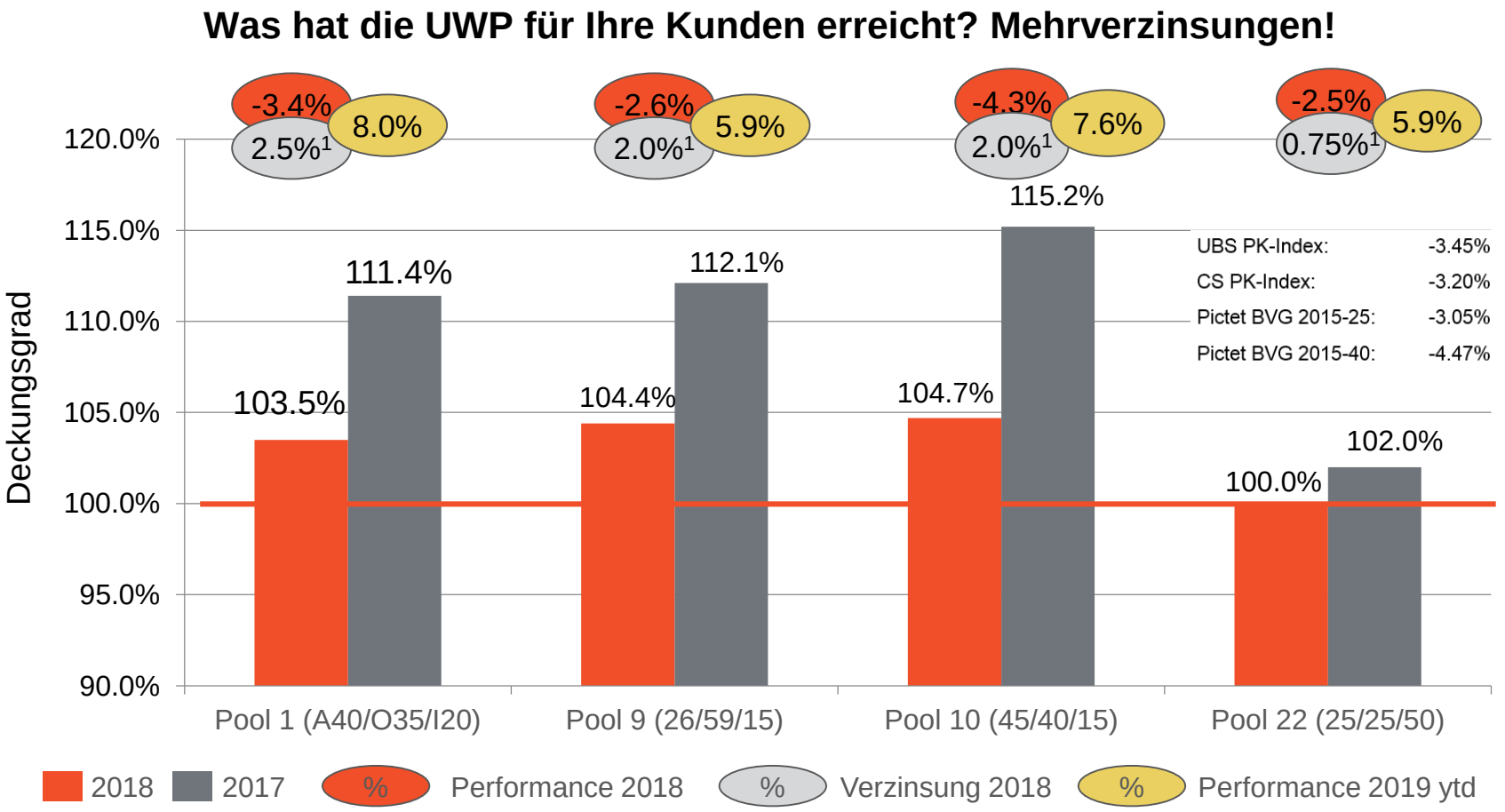


Bilanzsumme 2019 CHF 1.5 Mrd.



Clever vorsorgen.

Abschluss 2018



1) Verzinsung je nach Deckungsgraden der Vorsorgewerke

Clever vorsorgen.

Abschluss 2018

Deckungsgradentwicklung nach Anschlussjahrgruppen (AJG), Pool 1

Clever vorsorgen.

Abschluss 2018

	UWP		Pool 1		Pool 9		Pool 10		Pool 22	
	2018	*2017*	*2018*	*2017*	*2018*	*2017*	*2018*	*2017*	*2018*	*2017*
Anschlüsse	533	391	353	315	48	35	29	22	71	-
Aktive	5’910	4'411	2126	2'002	375	217	79	76	459	-
Rentner	1’848	1'034	542	495	22	15	2	3	578	-
Bilanzsumme in Mio.	1’238	965	453	454	46	39	24	21	141	-
Cashflow in Mio.	318	69.8	18.0	20.4	9.5	1	4.4	1.4	-	-
Deckungsgrad in %	103.5	110.4	103.5	111.4	104.4	112.1	104.7	115.2	100.0	102.0

Clever vorsorgen.

Aktuelles zur **UWP** Sammelstiftung

Die UWP Sammelstiftung bietet 4 offene Pools[2] an

Pool 1	Pool 9	Pool 10	Pool 22
Baumann/ Pictet/ Credit Suisse/ Trafina	**Swisscanto**	**Swisscanto**	**SafraSarasin**
"aktiv gemanagt" [1]	Fonds "BVG 25"	Fonds "BVG 40"	"Immobilien plus"
40% Aktien 35% Obligationen 20% Immobilien 0% Liquidität 5% Alternative	26% Aktien 59% Obligationen 15% Immobilien 0% Liquidität 0% Alternative	45% Aktien 40% Obligationen 15% Immobilien 0% Liquidität 0% Alternative	25% Aktien 25% Obligationen 50% Immobilien 0% Liquidität 0% Alternative

Anmerkung: Kleinere Anlagekategorien sind nicht explizit aufgeführt

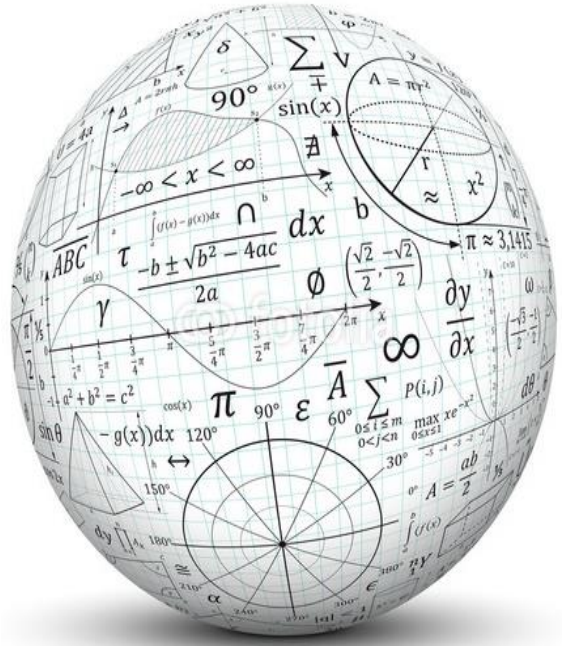
1) ca. 20% der Anlagen im Pool 1 ab 01.01.2014 passiv bewirtschaftet

2) 2019 insgesamt 25 Pools aktiv

Clever vorsorgen.

Aktuelles zur **UWP** Sammelstiftung

Technische Parameter



Technische Grundlagen	BVG2015 PT2015
Technischer Zins per 31.12.2018	2.25%
Technischer Zins per 31.12.2019	E 2.00%
Umwandlungssatz 2019 64/65 umhüllend	5.8%
Verzinsung AGH 2019	Verzinsungstabelle

Separate Accounts können eigene technische Parameter wählen

Aktuelles zur **UWP** Sammelstiftung

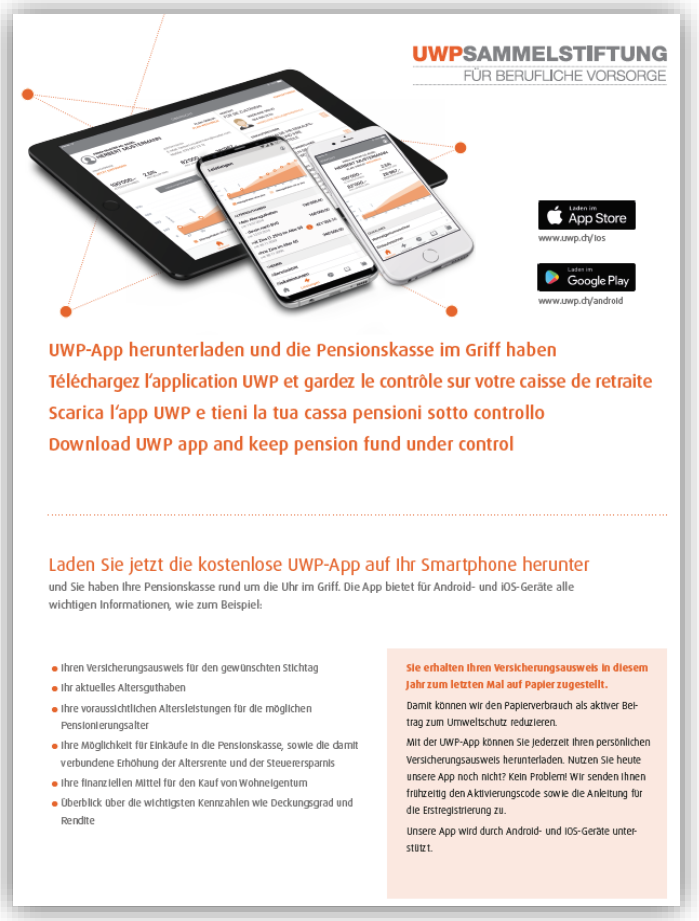
Ausgewogene Verwendung der Mittel für Verzinsung und Reserveverstärkung

Deckungsgrad der Anschlussjahrgruppe inkl. Rentner per 30.11.	Verzinsung AGH (bei BVG-Zins von 1.00%)
> 116%	Gemäss SR-/VK-Beschluss
> 114%	3.00%
> 112%	2.50%
> 110%	2.25%
> 108%	2.00%
> 106%	1.75%
> 104%	1.50%
> 102%	1.25%
> 100%	**1.00%**
> 98%	1.00%
> 96%	0.75%
> 94%	0.50%
> 92%	0.25%
> 90%	0.25%
< 90%	0.00%

Clever vorsorgen.

Aktuelles zur **UWP** Sammelstiftung

- **Ab 2020 kein postalischer Versand der Versicherungsausweise**
- **Nur noch auf Anfrage**
- **Bereits 23% der Versicherten haben die UWP App heruntergeladen**
  (1’530 von 6’708 Versicherten)
- **29% der Vorsorgewerke nutzen das Firmenportal**
  (160 von 546 Vorsorgewerken)



Clever vorsorgen.

Aktuelles zur **UWP** Sammelstiftung

Knacknüsse willkommen.

Clever vorsorgen.

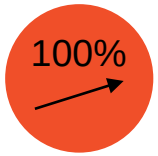
Aktuelles zur **UWP** Sammelstiftung

Neuer UWP-Auftritt – DNA der UWP

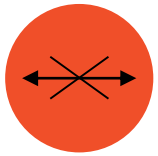
Vorausschauend?	->	Vorausschauend!
Agil?	->	Agil!
Clever?	->	Clever!
Vorsorgend?	->	Vorsorgend!

Clever vorsorgen.

UWP – das faire Vorsorgemodell



In der UWP startet jeder Anschluss mit 100% (oder mehr, falls er mehr mitbringt)
Vorteile für UWP-Kunden: jeder baut (zusammen mit seiner Anschlussjahrgruppe) Wertschwankungsreserven und damit eigenen Deckungsgrad auf und profitiert so langfristig von einer höheren Verzinsung (→ Verzinsungstabelle)



UWP möchte möglichst wenig Quersubventionierung und Verwässerung zwischen den Anschlüssen!

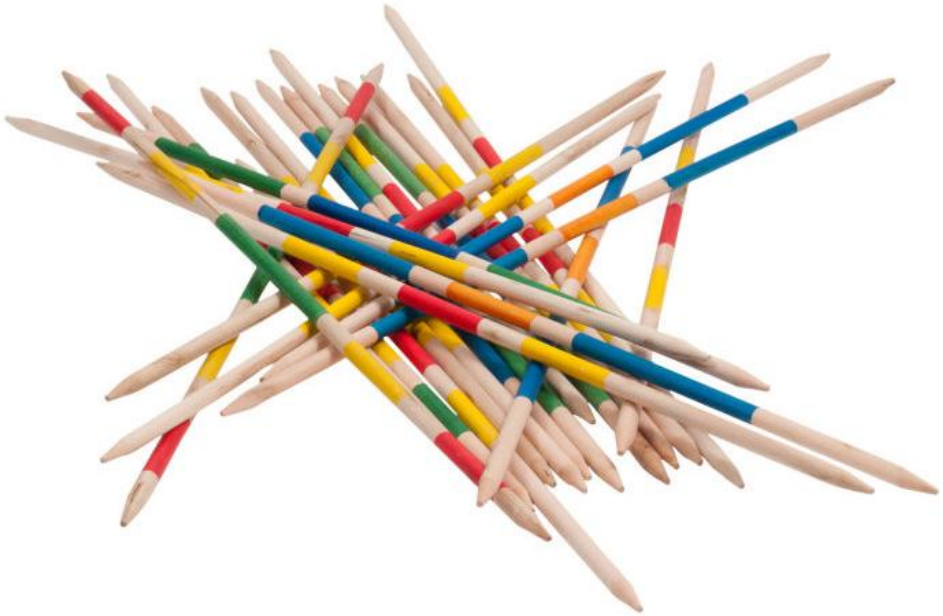
UWP ist es wichtig, dass Risiko- und Verwaltungskosten durch entsprechende Beiträge gedeckt sind. Viele Konkurrenten finanzieren Teile dieser Kosten zu Lasten des Vorsorgevermögens. Die UWP möchte bessere Verzinsung gewähren.

Umwandlungssatz – was es zu beachten gilt

Umwandlungssatz-Mikado

Mikado … wer sich zuerst bewegt hat verloren ☺

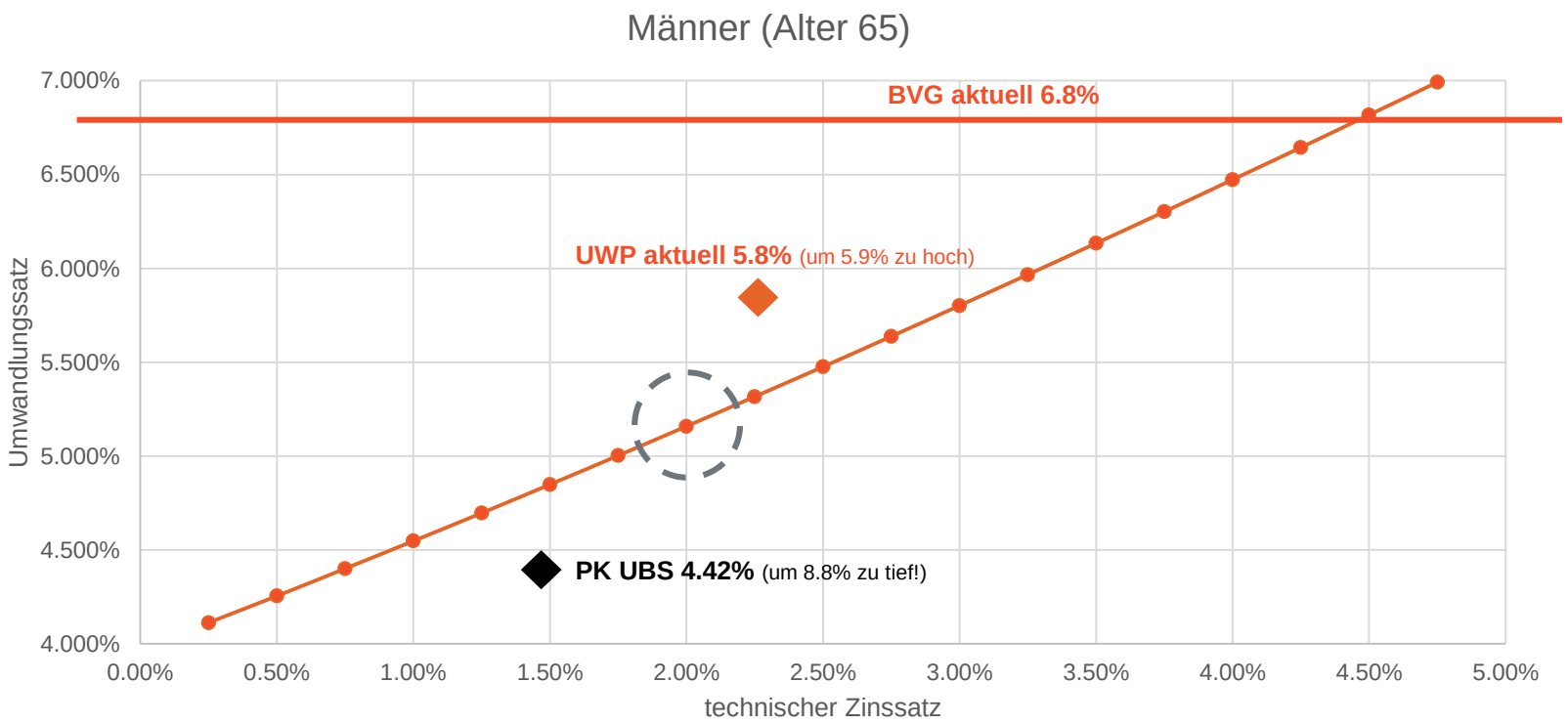
Hat eine Stiftung eine eigene Politik hinsichtlich UWS oder ist sie ein Mitläufer?



Umwandlungssatz – was es zu beachten gilt

Umwandlungssatz ist rechnerische Grösse aus Lebenserwartung und technischem Zins

UWS nach BVG2015, Periodentafel 2018



Clever vorsorgen.

Umwandlungssatz – was es zu beachten gilt

Umwandlungssatz – Pensionskasse oder AHV light?

BVG 2015, 2.0 %, 2020 (P)

Schlussalter Kinder z* = 25, Unterjährigkeit m = 12

Umwandlungssatz

Satz Ehegattenrente	60%
Satz Kinderrente	20%
Satz Waisenrente	20%
Anteil Männer	70%
Anteil Frauen	30%

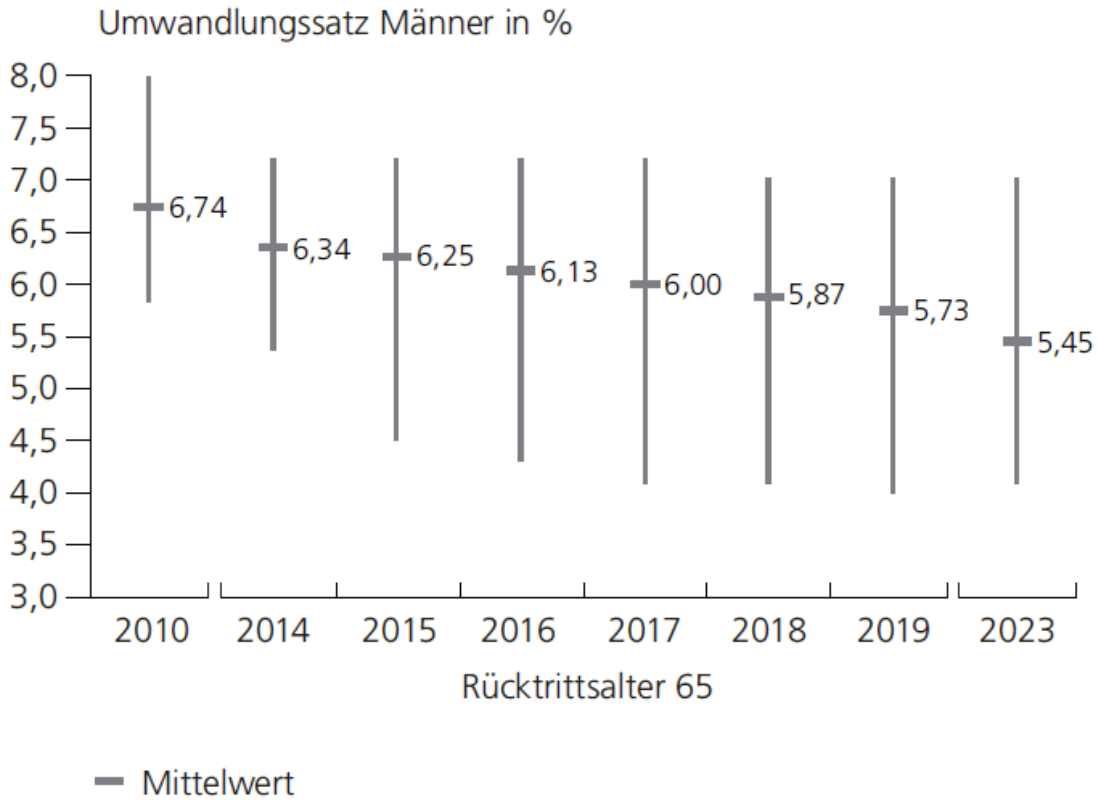
Alter	Männer	Frauen	Gemischt
58	4.272%	4.497%	4.339%
59	4.378%	4.608%	4.447%
60	4.488%	4.726%	4.559%
61	4.602%	4.851%	4.676%
62	4.721%	4.984%	4.800%
63	4.845%	5.125%	4.929%
64	4.976%	5.277%	5.066%
65	5.115%	5.439%	5.213%
66	5.265%	5.615%	5.370%
67	5.425%	5.804%	5.539%
68	5.597%	6.008%	5.720%
69	5.782%	6.229%	5.916%
70	5.981%	6.469%	6.127%

- Umwandlungssatz ergibt sich aus Formel durch Eingabe vom tech. Zins und Lebenserwartung
- Je grösser die Differenz zwischen reglementarischem und technisch korrektem UWS, desto grösser die Umverteilung
- Beispiel:
  Umwandlungssatz BVG 6.8%, technischer Zins 2.0%
  → Es fehlen 33%[1] Kapital bei Pensionierung
  → AHV light ☺

[1] = 6.8% / 5.115% - 1

Umwandlungssatz – was es zu beachten gilt

Entwicklung des durchschnittlichen Umwandlungssatzes in der Schweiz

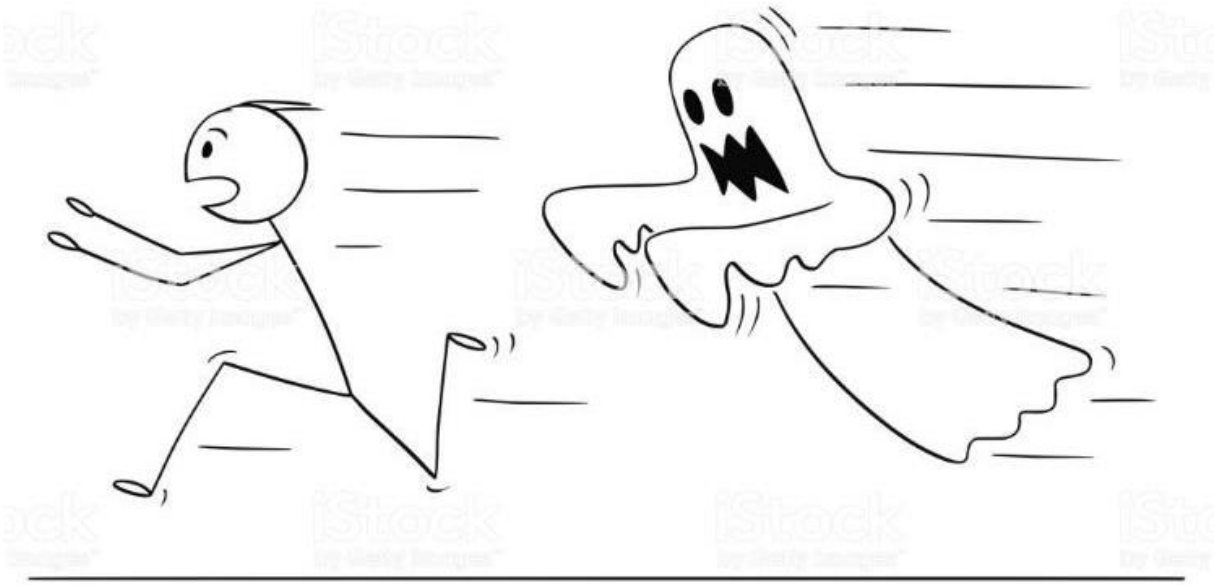


Quelle: Swisscanto PK-Studie 2019

Clever vorsorgen.

Umwandlungssatz – was es zu beachten gilt

BVG-Mindestumwandlungssatz – eine alternative Betrachtung:



Je mehr das Schreckgespenst BVG-Mindestumwandlungssatz droht desto mehr müssen die Pensionskassen auf das umhüllende Modell wechseln und die Sparbeiträge und/oder die Verzinsung der Altersguthaben erhöhen!!
Das ist im Prinzip die richtige Richtung!!

Verzinsung – Bedeutung

Der dritte Beitragszahler

Der dritte Beitragszahler entscheidet, ob eine minimale, angemessene oder überdurchschnittliche Altersrente resultiert! → Der Zinseszinseffekt lässt grüssen!!!

Anteil Dritter Beitragszahler am Endaltersguthaben bei einem Sparplan BVG+1%

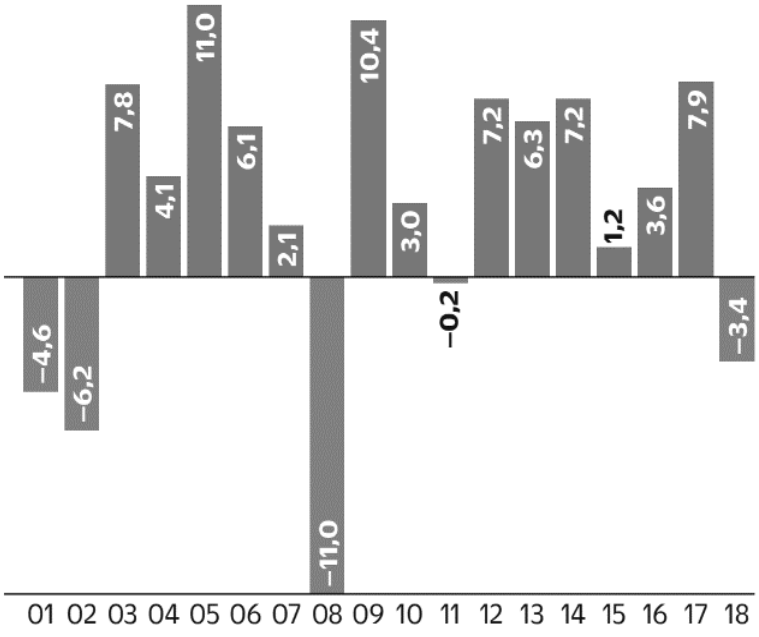
Jährliche Verzinsung des Altersguthabens	**0%**	**1%**	**2%**	**3%**	**4%**
Endaltersguthaben in % vL	559%	662%	793%	961%	1177%
Endaltersguthaben in CHF bei einem AHV-Lohn von 85’000	335'400	397'378	476'065	576'672	706'141
Rente mit 5.8% UWS	**19'453**	**23'048**	**27'612**	**33'447**	**40'956**
Erhöhung Altersrente gegenüber 0% Zins		**+18%**	**+42%**	**+72%**	**+111%**

Clever vorsorgen.

Verzinsung – jammern auf hohem Niveau

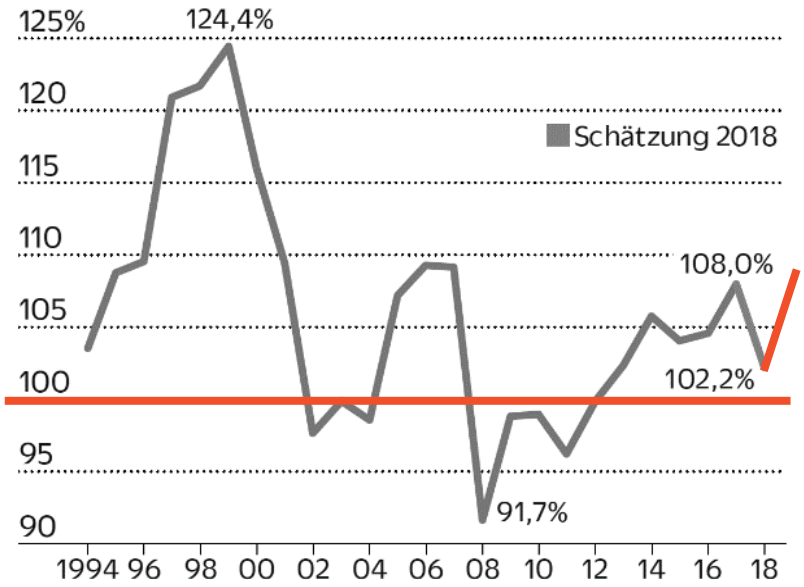
Schlechtestes Jahr seit der Finanzkrise

Jahresrenditen der Pensionskassen in %



Stark geschrumpfte Reserven

Durchschnittlicher Deckungsgrad aller Pensionskassen in %

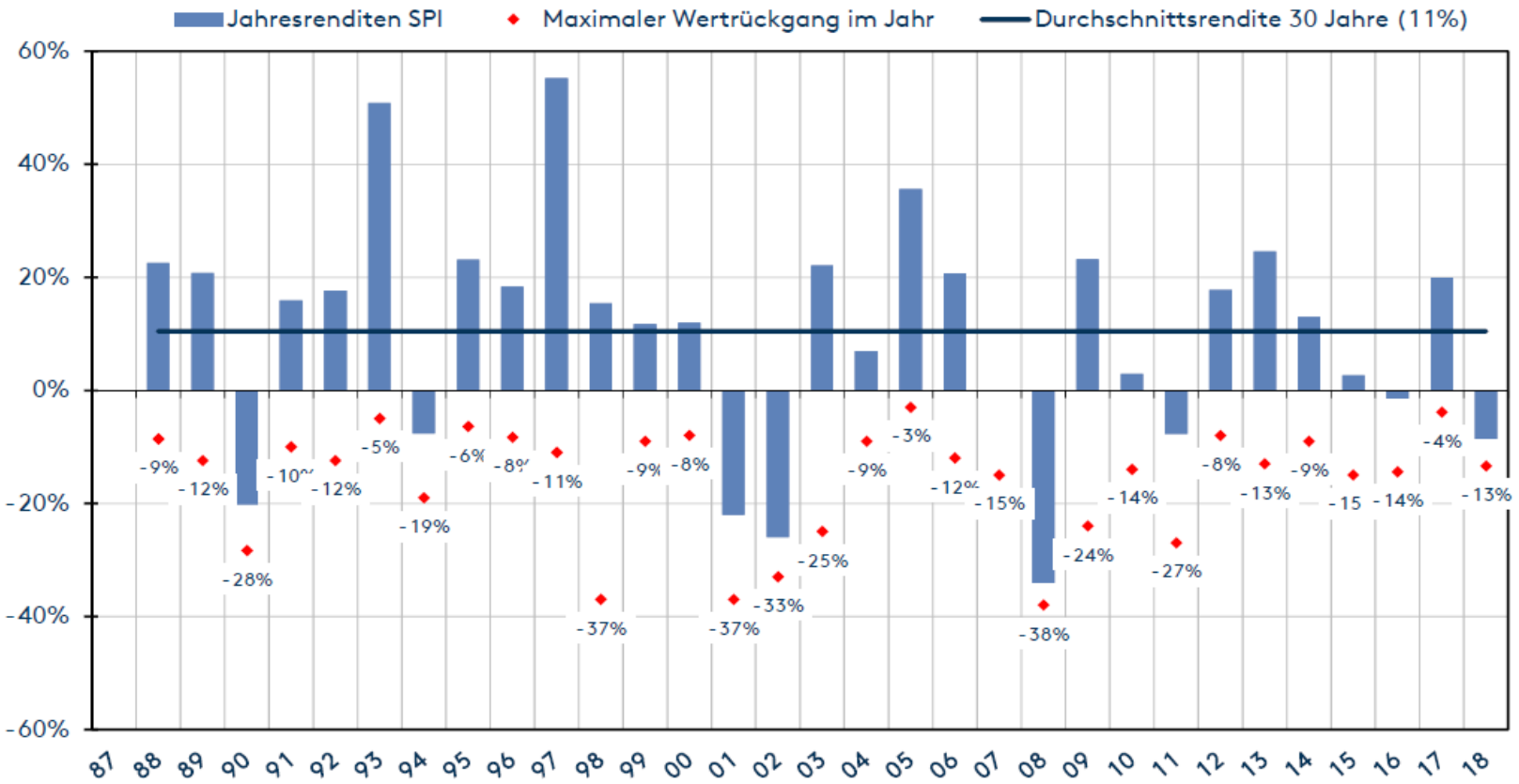


Quelle: NZZ am Sonntag

Clever vorsorgen.

Verzinsung – ohne Aktien geht es nicht

Jahresrenditen & Wertrückgänge Schweizer Aktienmarkt



Quelle: Albin Kistler AG

Clever vorsorgen.

Agenda 2019

Was	Wann
➢ Delegiertenversammlung 2019	➢ 27. Juni 2019
➢ Detailzahlen zur Jahresrechnung 2018 auf der Website der **UWP**	➢ Juli 2019
➢ Informationsschreiben an Vorsorgewerke zum Jahresschluss 2019 (Verzinsung)	➢ November 2019
➢ Versand Lohnmeldelisten	➢ November 2019
➢ Versand neue monatliche Personalabzüge	➢ Januar 2020
➢ Brokeranlass	➢ Februar 2020
➢ Nächste Ausgabe des Newsletters **UWP**THEMEN	➢ März 2020
➢ Delegiertenversammlung 2020	➢ Juni 2020

Fragen?

Disclaimer

Haftung für die Inhalte

Diese Präsentation wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Trotzdem können die Urheber nicht für die Fehlerfreiheit und Genauigkeit der enthaltenen Informationen von Dritten garantieren. Die UWP Sammelstiftung für die berufliche Vorsorge schliesst jegliche Haftung für Schäden aus, die direkt oder indirekt aus oder bei Verwendung dieser Präsentation entstehen könnten. Ausserdem behält Sie sich das Recht vor, ohne vorherige Ankündigung Änderungen oder Ergänzungen der bereitgestellten Informationen vorzunehmen.