

Dokument veröffentlicht auf der Internetseite EFG: <https://www.efgbank.com/de/fondazioneprev.html>

An alle Rentenberechtigten
Lugano, 1. Februar 2019

Informationen der Vorsorgestiftungen Fondazioni di Previdenza EFG SA

Sehr geehrte Damen und Herren,

Dieses Schreiben enthält einige Informationen zur Fondazione di Previdenza EFG SA ("Fondazione") und zum Fondo Complementare di Previdenza della EFG SA ("Fondo") – im Folgenden "Fondazioni EFG" bezeichnet.

Deckungsgrad und Performance

2018 war bezogen auf die Entwicklung an den Finanzmärkten ein sehr ungünstiges Jahr. Die Bewirtschaftung des Portefeuille der Fondazioni EFG weist eine negative Performance auf. Als direkte Folge der negativen finanziellen Resultate sowie der demographischen Struktur der Fondazioni EFG (mit einem schlechten Verhältnis von aktiven Versicherten und Rentenbezügern), sind die Deckungsgrade der Fondazione und des Fondo stark zurückgegangen. Die Fondazione ist im negativen Bereich mit einem geschätzten Grad von **98/99%** per 31.12.2018, während der Fondo geringfügig positiv geblieben ist, mit einem geschätzten Deckungsgrad von **100/101%**. Die Aussichten für die kommenden Jahre deuten leider auf einen kontinuierlichen Rückgang hin. Die definitiven Deckungsgrade werden zusammen mit der Veröffentlichung der Jahresrechnung im Mai bekanntgegeben, nach Jahresabschluss und Revision. Es sind aber keine wesentlichen Abweichungen zu erwarten.

Eine Arbeitsgruppe ist erstellt werden, mit dem Ziel, zusammen mit dem Arbeitgeber Sanierungsmassnahmen auszuarbeiten, die die Fondazioni EFG binnen 5 bis 7 Jahren in eine solide finanzielle Situation führen sollen.

Vorsorgereglemente

Die Vorsorgereglemente mit den neuen Beträgen der schweizerischen beruflichen Vorsorge, wie sie ab dem 1. Januar 2019 gültig sind, stehen auf Italienisch, Deutsch und Französisch auf der Internetseite der Fondazioni EFG zur Verfügung (Adresse: <https://www.efgbank.com/de/fondazioneprev.html>.)

Delegiertenversammlung 2019

Die Jahresrechnung 2018 wird den Delegierten an der Versammlung vorgelegt, die auf den 6.Mai 2019 anberaumt worden ist. Anschliessend wird sie auf der oben genannten Website der Fondazioni EFG veröffentlicht.

Im Falle von Fragen können Sie uns gerne kontaktieren (email: Fondazioneprev@efgbank.com und Tel. 058 / 808 2019).

Mit freundlichen Grüssen



Massimo Antonini
Vorsitzender des Stiftungsrates
Fondazioni EFG



Michele Casartelli
Geschäftsführer
Fondazioni EFG