

An die aktiven Versicherten  
An die Rentenberechtigten  
An die Arbeitgeber: BSI SA, Dreieck SA,  
Finnat SA, Patrimony 1873 SA

Lugano, 16. Mai 2017 / sg

## Jahresabschlüsse 2016

Sehr geehrte Damen und Herren,

der Stiftungsrat der Fondazione di previdenza BSI SA ("Stiftung") und der Stiftungsrat des Fondo Complementare di Previdenza della BSI SA ("Fonds") ("BSI-Stiftungen") haben im Zuge der Sitzungen vom 11. April 2017 die Jahresabschlüsse 2016 genehmigt.

2016 war ein ausgezeichnetes Jahr für die **Performance** aus dem Vermögensmanagement der Stiftung, die **5.47%** erreicht hat.

Ein wesentlicher Teil der erzielten Performance ist für die Anpassung der technischen Basis verwendet worden, mittels Umsetzung der Generationstafeln BVG2015 des Jahres 2017 und der Senkung des technischen Zinssatzes von 2.75% auf 2.5%.

Der Jahresabschluss der Stiftung weist einen Betriebsfehlbetrag von CHF 1.2 Mio. aus, der zu einer Reduzierung der Schwankungsreserve führt, die sich Ende 2016 auf CHF 8.1 Mio. beläuft. Wir sind noch weit entfernt von jenen 16.4% der Vorsorgepflicht bzw. CHF 152.9 Mio., die wir uns für diese Reserve als Ziel gesetzt haben. Die Steigerung der Schwankungsreserve bleibt für die Stiftung ein wichtiges Ziel, um eine grössere Risikoabsicherung und der Kasse eine stärkere finanzielle Solidität zu verleihen und damit die kommenden Jahre mit grösserer Sicherheit anzugehen zu können.

Das Nettovermögen beträgt insgesamt CHF 940.4 Mio. und die Vorsorgekapitalien sowie die versicherungstechnischen Rückstellungen belaufen sich auf CHF 932.3 Mio. Der **Deckungsgrad** der Stiftung ist stabil geblieben, von 101% im Jahr 2015 auf **100.9% Ende des vergangenen Jahres**. In der Vorausschau ist aber eine leichte, jedoch konstante Minderung zu erwarten, sollten sich die Marktbedingungen nicht zum Positiven wenden.

Abschliessend sei gesagt, dass die Stiftung sich immer noch in einer guten Finanzsituation befindet, auch wenn das finanzielle Kassengleichgewicht durch die demografischen und die Marktentwicklungen auf eine harte Probe gestellt wird.

Eine ähnliche Entwicklung zeigt auch der Jahresabschluss des Fonds. Er weist einen Betriebsfehlbetrag von CHF 5.1 Mio. aus, der Ende 2016 zu einer Reduzierung der Schwankungsreserve von CHF 4.4 Mio. führte. Wir sind auch hier noch weit entfernt von jenen 16.5% der Vorsorgepflicht bzw. CHF 31.1 Mio., die wir uns für diese Reserve als Ziel gesetzt haben. Auch für den Fonds ist die Steigerung der Schwankungsreserve ein wichtiges Ziel.

Die **Performance** aus dem Vermögensmanagement des Fonds beträgt **3.37%**.

Ein wesentlicher Teil der erzielten Performance ist für die Anpassung der technischen Basis verwendet worden (mittels Umsetzung der Generationstafeln BVG2015 des Jahres 2017 und der Senkung des technischen Zinssatzes von 2.75% auf 2.5%) sowie der Schaffung einer Reserve, angesichts der für nächstes Jahr möglichen Senkung des technischen Zinssatzes auf 2.25%.

Das Nettovermögen beträgt insgesamt CHF 193.1 Mio. und die Vorsorgekapitalien sowie die versicherungstechnischen Rückstellungen belaufen sich auf CHF 188.7 Mio. Der **Deckungsgrad** des Fonds hat sich leicht verringert und ist von 104.8% im Jahr 2015 auf **102.3% Ende vergangenen Jahres** gefallen. Wie auch bei der Stiftung ist in der Vorausschau eine leichte, jedoch konstante Minderung zu erwarten, sollten sich die Marktbedingungen nicht zum Positiven wenden.

Die Jahresabschlüsse 2016 haben die jeweiligen Stiftungsräte den Delegiertenversammlungen auf den Sitzungen vom 15. Mai 2017 präsentiert und sie werden allen Versicherten und Rentenberechtigten zur Verfügung gestellt. Somit setzen die BSI-Stiftungen ihre in den vergangenen Jahren betriebene Politik einer transparenten, zeitnahen und lückenlosen Kommunikation fort. Die Jahresabschlüsse stehen den *aktiven Versicherten* auf dem Intranetportal (Pfad: Company/Communications/Company Communications/Group HR Organization & Internal Communication) auf Italienisch und, seit diesem Jahr, auf Englisch zur Verfügung, während die *Rentenberechtigten* über den Link: <http://efginternational.tinext.net/de/fondazioneprev> Zugang erhalten.

Mit besten Grüßen

FONDAZIONE DI PREVIDENZA  
BSI SA

FONDO COMPLEMENTARE  
DI PREVIDENZA BSI SA



Massimo Antonini  
Vorsitzender



Michele Casartelli  
Verwaltungsleiter



Thierry Cerclé  
Vorsitzender



Michele Casartelli  
Verwaltungsleiter

Kopie an:

- Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Piazza Stazione 4a, 6602 Muralto
- Ernst & Young SA, Corso Elvezia 33, 6901 Lugano
- Willis Towers Watson, Talstrasse 62, 8021 Zürich