

An alle Rentner

Lugano, 14 Mai 2024

Sehr geehrte Damen und Herren,

Die jährliche Delegiertenversammlung der Fondazione di Previdenza EFG SA (Fondazione), die der Information an alle interessierten Parteien vorausgeht, wurde erfolgreich abgeschlossen.

Nachfolgend finden Sie die wichtigsten Informationen zu den Hauptthemen.

### **1 - Jahresbericht 2023**

Der Stiftungsrat der Fondazione (Stiftungsrat) hat an seiner Sitzung vom 29. April 2024 den Jahresbericht 2023 genehmigt und an der Delegiertenversammlung vom 13. Mai 2024 vorgelegt.

2023 war ein recht gutes Jahr für die Finanzmärkte. Dank der positiven Wertentwicklung hat die Fondazione per 31.12.2023 einen globalen Überdeckungsgrad von **102%** erreicht.

Der Jahresbericht der Fondazione, der in italienischer und englischer Sprache vorliegt, ist dank der rechtzeitigen, transparenten und umfassenden Kommunikationspolitik bewusst ausführlich gehalten.

Wir laden alle herzlich ein, das Dokument unter der folgenden Adresse einzusehen:  
<https://www.efginternational.com/ch/fondazione-prev>.

### **2 - Umsetzung der Cash-Flow-Matching-Strategie für die interne Pensionskasse**

Im Laufe des Jahres 2023 hat das Steering Committee Pension Funds EFG (ein im Herbst 2019 von der EFG als Arbeitgeberin eingesetztes Komitee mit dem Ziel, die Vorsorgelösungen für alle EFG-Mitarbeitenden zu definieren) mit Unterstützung des Experten für berufliche Vorsorge Towers Watson, an der Revision der Asset Allocation des Rentnerpools der Fondazione (CPR) mit dem Ziel, die erwarteten zukünftigen Cashflows für Rentenzahlungen mit den durch ein Portfolio von Anleihen generierten Mitteln abzustimmen (Cash-Flow-Matching - CFM-Strategie) gearbeitet.

Nach Genehmigung durch den Stiftungsrat wurden die Aktivitäten zur Umsetzung der CFM-Strategie zwischen Juli und September 2023 abgeschlossen und führten zu einer Investition von rund 520 Millionen CHF des CPR-Vermögens in einzelne Anleihen, die dem erwarteten Cashflow für Rentenzahlungen für die nächsten 22 Jahre entsprechen. Der Cashflow der verbleibenden ca. 10 Jahre der Lebensdauer der CPR (ca. CHF 100 Millionen) wird derzeit in nicht kotierte Immobilien investiert.

Die positive Differenz zwischen dem technischen Zinssatz und der erwarteten Rentabilität des Portfolios aus Anleihen und nicht börsennotierten Immobilien wird zur Bildung von Rücklagen verwendet, um künftige Verwaltungs- und Vermögensverwaltungskosten, das Risiko eines Kreditausfalls und einer Herabstufung der Anleihen, die Volatilität des Sektors der nicht börsennotierten Immobilien und, im Laufe der Zeit, eine zusätzliche Rückstellung für Langlebigkeit zu decken.

### 3 – Zusammensetzung des Stiftungsrates

Die Delegiertenversammlung der Fondazione hat an ihrer jährlichen Sitzung im Mai 2023 die wichtige Aufgabe wahrgenommen, die vier Vertreter der aktiven Versicherten im Stiftungsrat für die vierjährige Amtszeit 6/2023 - 6/2027 zu wählen.

Die neuen Vertreter der aktiven Versicherten - Massimo Antonini, Andrea Russi, Antonella Spaggiari und Giordano Battaini - traten ihr Amt an der ersten Stiftungsratssitzung im Juni 2023 an. Nach dem Austritt von Andrea Russi am 31.10.2023 trat der erste gewählte Nachfolger, Matteo Gianini, sein Amt offiziell an der Stiftungsratssitzung im November 2023 an.

Im Dezember 2023 erneuerte der Arbeitgeber EFG das Mandat von drei seiner vier Vertreter, Yves Bersier, Dimitrios Politis und Jacques-André Schneider für eine weitere vierjährige Amtszeit, während Ioanna Archimandriti bereits bis Ende 2025 im Amt ist.

Wir danken allen Mitarbeitern, die sich mit ihrer Kandidatur zur Verfügung gestellt haben, sowie den scheidenden Mitgliedern für ihre geleisteten Dienste und wünschen den gewählten Mitgliedern viel Erfolg bei ihrer Arbeit.

### 4 - Vorsorgereglement und andere amtliche Dokumente

Das neue Datenschutzgesetz (revDSG) ist am 01.09.2023 in Kraft getreten. Es verbessert die Bearbeitung persönlicher Daten und gewährt den betroffenen Personen neue Rechte. Mit dieser wichtigen Gesetzesänderung gehen auch einige Verpflichtungen für Unternehmen einher, denen die Fondazione bereitwillig nachgekommen ist. Diesbezüglich wurden neben einigen formellen Änderungen im Vorsorgereglement und im Organisationsreglement eine Datenschutz-Erklärung und -Richtlinie erstellt.

### 5 - Formular zur Bestätigung einer Lebensgemeinschaft

Wir möchten Sie bei dieser Gelegenheit darüber informieren, dass unser «Formular zur Bestätigung einer Lebensgemeinschaft» aktualisiert wurde, dass der überlebende Lebenspartner benötigt, um seinen Anspruch auf eine Lebenspartnerrente geltend zu machen (wie in Art. 42 des Vorsorgereglements erläutert).

Alle in den Punkten 4 und 5 genannten Dokumente sind unter <https://www.efginternational.com/ch/fondazione-prev> veröffentlicht.

Für weitere Auskünfte können Sie die Verwaltung per E-Mail ([fondazioneprev@efgbank.com](mailto:fondazioneprev@efgbank.com)) oder per Telefon +41 58 808 2019 jederzeit kontaktieren.

Mit freundlichen Grüßen

Yves Bersier  
Stiftungsratspräsident

Michele Casartelli  
Geschäftsführer

C.p.c.:

- Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni e LPP della Svizzera orientale, Piazza Stazione 4a, 6602 Muralto
- PricewaterhouseCoopers AG, Piazza Indipendenza 1, CP, 6900 Lugano
- Willis Towers Watson, Talstrasse 62, 8021 Zürich