

An alle der BVG Sammelstiftung Matterhorn angeschlossenen Betriebe

Zermatt, 28.11.2011

Aktuelle Performance / Deckungsgrad Verwaltungskosten-Reglement / BVG Kennzahlen 2012

Guten Tag

Aktuelle Performance / Deckungsgrad

Die bestehenden Unsicherheiten in Bezug auf die Bonität von Ländern in Europa (USA eingeschlossen) haben bis zur Intervention der Schweizerischen Nationalbank zu einem markanten Anstieg des Schweizer Frankens geführt. Unter diesem Anstieg leidet nicht nur die Exportindustrie sondern auch der Tourismus. Aber auch die Pensionskassen, welche teilweise Vermögenswerte in Fremdwährungen halten, leiden unter der Frankenstärke.

Bei der BVG Sammelstiftung Matterhorn konnten die positiven Performancezahlen seit Jahresbeginn wegen des gesunkenen Zinsniveaus und den Verlusten an den Aktienmärkten nicht gehalten werden. Die Performance seit Jahresbeginn liegt aktuell bei **0.55%**. Aufgrund der Performance verschlechtert sich der Deckungsgrad von 104.57% auf aktuell **103.75%**.

Dank der äusserst vorsichtigen Anlagepolitik können wir davon ausgehen, dass auch bei anhaltender schlechter Börsenstimmung sich der Deckungsgrad der BVG Sammelstiftung Matterhorn über der wichtigen Grenze von 100 Prozent halten wird.

Verwaltungskosten-Reglement

Bei der jährlichen, individuellen Aufteilung der Verwaltungskosten auf die angeschlossenen Betriebe wird vermehrt festgestellt, dass der Verwaltungskostenanteil der Risikoprämien für Betriebe von 5-7 Mitarbeiter nicht kostendeckend ist. Entsprechend setzt der Stiftungsrat das beiliegende Verwaltungskosten-Reglement mit Datum 01.01.2012 in Kraft. Mit der Inkraftsetzung soll in Zukunft die Quersubventionierung der Verwaltungskosten zulasten der Grossbetriebe eliminiert werden. Das Verwaltungskosten-Reglement sieht zudem vor, dass in Zukunft arbeitsintensive Arbeiten kostenpflichtig sind.

./.

BVG Kennzahlen 2012

Nachstehend erhalten Sie einen Überblick über die BVG - Eckwerte für das Jahr 2012.
Mit Ausnahme des BVG-Zinssatzes sind die Grenzbeträge identisch mit denen im laufenden Jahr.

<u>BVG - Eckwerte</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>
ordentliches Rücktrittsalter Männer / Frauen	65 / 64	65 / 64
max. AHV-Altersrente	CHF 27'840	27'840
Eintrittschwelle (3/4 der max. AHV-Altersrente)	CHF 20'880	20'880
Koordinationsbetrag (7/8 der max. AHV-Altersrente)	CHF 24'360	24'360
max. anrechenbarer Lohn (3-fache max. AHV-Altersrente)	CHF 83'520	83'520
max. koordinierter Lohn	CHF 59'160	59'160
min. koordinierter Lohn (1/8 der max. AHV Altersrente)	CHF 3'480	3'480
max. versicherbarer Lohn (30-fache max. AHV-Altersrente)	CHF 835'200	835'200
BVG-Zinssatz	2.00%	1.50%

Wir hoffen Ihnen mit diesen Angaben zu dienen und stehen für allfällige Fragen gerne zu Ihrer Verfügung.

Freundliche Grüsse
BVG Sammelstiftung Matterhorn
Der Geschäftsleiter



D. Taugwalder

Beilage:
Verwaltungskosten-Reglement