

Rückblick 2019

Erst per Ende 2017 gegründet, können wir bereits auf eine sehr erfreuliche Entwicklung blicken.

In Zusammenarbeit mit der Zähringer Privatbank AG, den beiden Verbänden für Selbständigerwerbende sowie unseren Partnern konnten wir unseren Versicherten- und Firmenbestand erneut ausbauen; neu dürfen wir 120 Versicherte (+50%) bzw. 106 Anschlüsse (+50%) betreuen. Damit haben wir unseren Businessplan nicht nur erreicht sondern massiv überschritten.

Dank diesem Wachstum können wir mittlerweile ein investiertes Vermögen von über CHF 55 Mio. betreuen.

Die revidierte, detaillierte Jahresrechnung 2019 wird per Ende März 2020 auf unserer Homepage unter der Rubrik Dokumente publiziert.

Börsenjahr 2019

Was für ein Rekordhoch. Im Jahr 2019 hat der Swiss Market Index SMI um fast 30% zugelegt. Diese Entwicklung kann als sehr erfreulich bezeichnet werden, besonders nach der eher schwachen Leistung im Vorjahr mit Verlusten von bis zu 10%.

Eingeleitet wurde die Jahresendrally einerseits von einer Annäherung im Handelsstreit zwischen China und der USA; andererseits wird der deutliche Wahlsieg von Boris Johnson den leidlichen Brexit-Diskussionen ein Ende setzen.

Neue Anlagestrategien ab 01.01.2020

Der Stiftungsrat hat die bestehenden Anlagestrategien per 01.01.2020 erweitert. Neu dürfen Aktienanlagen oder ähnliche Wertschriften und Beteiligungen maximal 85% des vorhandenen Vorsorgevermögens betragen.

Nr.	RISIKOKLASSEN				BVV2 ANLAGEKATEGORIEN				FREMDWÄHRUNGEN
	LIQUIDE MITTEL	TIEFES RISIKO	MITTLERES RISIKO	HOHES RISIKO	FORDERUNGEN	AKTIEN	IMMOBILIEN	ALTERNATIVE ANLAGEN	
Strategie mit risikoarmen Anlagen									
<input type="checkbox"/>	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%
Strategien ohne BVV2-Erweiterungen									
<input type="checkbox"/>	0%	80%	20%	0%	80%	19%	0%	1%	≤30%
<input type="checkbox"/>	0%	70%	30%	0%	70%	29%	0%	1%	≤30%
<input type="checkbox"/>	0%	70%	20%	10%	70%	26%	0%	4%	≤30%
<input type="checkbox"/>	0%	65%	35%	0%	65%	33%	0%	2%	≤30%
<input type="checkbox"/>	0%	60%	40%	0%	60%	38%	0%	2%	≤30%
<input type="checkbox"/>	0%	50%	50%	0%	50%	48%	0%	2%	≤30%
<input type="checkbox"/>	0%	50%	40%	10%	50%	45%	0%	5%	≤30%
Strategien mit BVV2-Erweiterungen									
<input type="checkbox"/>	0%	40%	60%	0%	40%	57%	0%	3%	≤30%
<input type="checkbox"/>	0%	40%	50%	10%	40%	55%	0%	5%	≤30%
<input type="checkbox"/>	0%	30%	70%	0%	30%	67%	0%	3%	≤50%
<input type="checkbox"/>	0%	20%	80%	0%	20%	76%	0%	4%	≤50%

Wenn Sie an einer Anpassung der Strategie interessiert sind, wenden Sie sich an Ihren Bankberater.

Neuanschlüsse

Im Geschäftsjahr 2020 konnten wir bereits 10 Neuanschlüsse mit einem Prämienvolumen von rund CHF 0.6 Mio. und Deckungskapitalien von über CHF 2.2 Mio. tätigen. Allen Neukunden wünschen wir ein **herzliches Willkommen**. Wir freuen uns auf eine angenehme Zusammenarbeit.

Beitragsjahr-Einkäufe

Freiwillige Einkäufe in die Pensionskasse sind steuerlich sehr attraktiv. Den Einkaufsbetrag können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen, das Guthaben ist nicht als Vermögen steuerbar und die Zinserträge zählen nicht zum steuerbaren Einkommen. Erst bei Auszahlung ist das Guthaben zu versteuern - allerdings zu einem Vorzugstarif - wenn das Guthaben in Kapitalform bezogen wird.

Diesbezüglich möchten wir nochmals darauf hinweisen, dass Einkäufe ab einem Firmen- oder Praxiskonto von den Steuerbehörden nicht akzeptiert und somit von uns zurückerstattet werden. Diese müssen zwingend **ab den Privatkonten** erfolgen.

Wechsel im Stiftungsrat

Frau Elisabeth Striffeler hat den Stiftungsrat per Ende 2019 verlassen. Wir wünschen ihr für die weitere Zukunft alles Gute.

Anlässlich der Ersatzwahl im Herbst 2019 wurde **Frau Dorothee Hofstetter**, Co-Geschäftsleiterin des Alters- und Pflegeheim Wattenwil, als Arbeitnehmervertreterin gewählt. Wir heissen sie herzlich willkommen.

Für das uns entgegengebrachte Vertrauen und die stets angenehme Zusammenarbeit danken wir Ihnen herzlich.

Freundliche Grüsse



Peter Gurtner
Geschäftsführer



René Zollet
Stv. Geschäftsführer