

Broker News

Geschäftsbericht 2020

Maklertagung Herbst 2021



Inhaltsverzeichnis

1. Geschäftsbericht	3
1.1 Wichtige Kennzahlen	3
1.2 Wissenswertes	3
1.3 Personelle Veränderung im Stiftungsrat	3
2. Jubiläum - 35 Jahre Medpension	3
3. Anlagenews	4
3.1 Q1 2021	4
3.2 Ausblick 2021	4
4. Freiwillige Weiterversicherung – neues Merkblatt	5
5. Ratgeber – Wahl zur richtigen Pensionskasse	5
6. Leitfaden – Früh einzahlen lohnt sich	5
7. Personelles – neue Kantonszuteilung	6
8. Onlineportal – Medpension Online	6
9. Maklertagung – Herbst 2021	6

1. Geschäftsbericht

Als Medpension, ehemals «VSAO Stiftung für Selbständigerwerbende» zu Beginn des Jahres 2020 den Hafen verliess, waren die Gewässer ruhig und stürmische Zeiten nur zu erahnen. Wer hätte gedacht, dass Covid-19 uns alle vor ungeahnte Herausforderungen stellen würde. Beruflich und privat galt es, die Folgen dieser Pandemie anzunehmen und den zunehmenden Wellengang zu meistern.

1.1 Wichtige Kennzahlen

Mit vorsichtigen Anlageentscheidungen erzielten wir 2020 ein gutes Anlageresultat von 3.48%. Dank diesem Ergebnis haben unsere Versicherten im siebten Jahr in Folge von einer überdurchschnittlich hohen Verzinsung von 3% profitiert. Auch der Deckungsgrad stieg weiter an und reflektiert mit 118.0% (im Vorjahr 116.8 %) die sehr stabile finanzielle Situation von Medpension. Die erfreulichen Kennzahlen und die attraktiven Leistungen waren massgebend für das erneute Wachstum im Jahr 2020 – so stieg die Anzahl Destinatäre auf rund 10'000 und das verwaltete Vermögen auf CHF 4.055 Mrd. Das Verhältnis von aktiv Versicherten zu Rentenbeziehenden ist mit 9:1 weiterhin sehr attraktiv. Aufgrund dieses vorteilhaften Risikokollektivs profitieren unsere Destinatäre auch von tiefen Risikoprämien.

Ereignisse im Geschäftsjahr 2020:

- Verzinsung der Altersguthaben mit 3.00%
- Erfreuliches Anlageresultat von 3.48%
- Wechsel der Verwaltungssoftware
- Neuer Name, neuer Auftritt

Kommen Sie an Bord von Medpension und entdecken Sie unser neues Schiff unter www.medpension.ch

1.2 Wissenswertes

Im 2021 steht die Aufschaltung des Onlineportals für Versicherungspartner, Arbeitgeber und Arbeitnehmer bevor. Diese Automatisierung vereinfacht das Abfragen oder das Einreichen von Formularen auf dem digitalen Weg. Es versteht sich von selbst, dass Sie auch in Zukunft auf die Betreuungsqualität unserer Mitarbeitenden zählen dürfen. Mittelfristig werden die versicherungstechnischen Grundlagen angepasst. Damit unumgängliche Umwandlungssatzsenkungen abgedeckt werden können, wurden umfangreiche Rückstellungen gebildet. So soll das bisherige Leistungsziel möglichst nicht tangiert werden.

1.3 Personelle Veränderung im Stiftungsrat

Nach 20 Jahren Mitgliedschaft im Stiftungsrat sind die Herren Bruno Gutknecht und René Meier zurückgetreten. Beide Arbeitnehmervertreter haben während ihrer langen Wirkungszeit mitgeholfen, die Pensionskasse aufzubauen. Beiden Zurückgetretenen gebührt unser Dank für die stets wertschätzende Zusammenarbeit. Mit Herrn Dr. iur. Peter Burkhalter und Herrn Roland Koller dürfen wir ab dem Jahr 2021 zwei neue Stiftungsräte begrüßen.

Wir danken Ihnen herzlich für das uns entgegengebrachte Vertrauen, welches zum namhaften Wachstum der Stiftung beigetragen hat.

Den vollständigen Geschäftsbericht finden Sie unter www.medpension.ch/portrait

2. Jubiläum - 35 Jahre Medpension

Mit grosser Freude feiern wir in diesem Jahr unseren 35. Geburtstag! Erfahren Sie Interessantes über die Geschichte und die Menschen, die Medpension prägen. Wussten Sie zum Beispiel, dass Medpension ihren Versicherten bereits schon einmal eine 13. Rente ausbezahlt hat oder warum mit «Next Level» für uns eine neue Zeitrechnung anfang?

Alles rund um Medpension und unser Jubiläum erfahren Sie hier: www.medpension.ch/35.

3. Anlageneuws

3.1 Q1 2021

Das Vorsorgesystem hierzulande geniesst einen sehr guten Ruf. Indes ist es bezüglich der Nachhaltigkeit der Rentenzahlungen in den letzten Jahren im internationalen Vergleich zurückgefallen. Mitunter aus dem Grund, weil andere Länder bereits tiefgreifende Neuerungen durchgeführt haben. Vorsorgesysteme, so unterschiedlich sie auf dem Globus auch aussehen mögen, verfolgen alle dasselbe Ziel: Sie wollen den Menschen im Ruhestand ein angemessenes Einkommensniveau garantieren. Die starke Entwicklung der Kapitalmärkte im Corona-Jahr 2020 lässt die wirtschaftliche Lage des Schweizer Vorsorgesystems robuster erscheinen, als sie langfristig ist. Die Alterung der hiesigen Bevölkerung schreitet weiter voran, während die Reformdiskussionen für die erste und zweite Säule durch die Lockdown-Restriktionen länger fortwähren als geplant.

Vor diesem Hintergrund freut es uns, unseren Destinatären ein starkes Rückgrat in Form unseres Deckungsgrades von 121.0% (provisorisch per 31.03.2021) zu sein. Unsere Anlageorganisation und die Kompetenzregelung für die Vermögensanlagen sichern eine konsequente und konsistente Umsetzung der Anlagestrategie. Wir investieren fast ausschliesslich in kosteneffiziente Vermögensanlagen und verzichten auf intransparente hochmarginige Investments. Folgerichtig konnte Medpension in den vergangenen Jahren eine branchenweit führende Anlageperformance erzielen: +5.20% p.a. im 5-Jahresschnitt und +3.28% seit anfangs Jahr (provisorische Zahlen per 31.03.2021). Aktien, Obligationen und Immobilien machen je rund einen Drittel unserer strategischen Anlageallokation aus. Globale Aktien leisteten im ersten Quartal 2021 die grösste Rendite-Kontribution (gewichteter Erfolgsbeitrag +1.64%). Auch unsere Schweizer Immobilieninvestitionen haben zu einer positiven Rendite beigetragen.

Nachstehend die Benchmark-Renditen unserer wichtigsten Anlageklassen:

Aktien Schweiz	SPI Swiss Performance Index	+ 5.16% YTD
Aktien Welt	MSCI ACWI Index	+11.86% YTD
Obligationen Schweiz	Swiss Bond Index (SBI) AAA-BBB	- 1.20% YTD
Immobilien Schweiz	KGAST Immo-Index	+ 1.14% YTD

*Renditen gerechnet in CHF per 31.03.2021 YTD (Quelle: Bloomberg)

3.2 Ausblick 2021

Mit den angelaufenen Corona-Impfprogrammen in weiten Teilen der Welt, sehr lockerer Geldpolitik und den Konjunkturstützungsprogrammen in zahlreichen Ländern erholt sich die Wirtschaft zunehmend. Die konjunkturelle Aufhellung hat zuweilen bereits zu Lieferengpässen geführt. Beim Ölpreisanstieg kommen zusätzliche politische Interventionen dazu, allen voran, weil Saudi-Arabien im Alleingang eine deutliche Verringerung der Fördermenge ankündigte. Diese Ereignisse führten in den vergangenen Monaten zu steigenden Inflationserwartungen und Zinsrenditen. Bei Schweizer Immobilien wirkte sich das Lockdown-Jahr 2020 negativ auf die Mieteinnahmen und Renditen aus, und bislang steigende Zinsen belasten zudem den Marktausblick. Die historisch hohen Bewertungen am Aktienmarkt dürften aufrechterhalten werden können, sofern die Bedingungen dahingehend erfüllt sind, dass die Zinsen tief bleiben und Firmen infolge der Lockerungen weiterwachsen und ihre Ergebnisse steigern können.

Eine sogenannte Asset Liability Management-Studie (ALM-Studie) ist für den Stiftungsrat ein zentrales und äusserst wertvolles Instrument zur Führung der Pensionskasse. Sie dreht sich um die finanzielle Situation, die Finanzierbarkeit und die Risikofähigkeit unserer Vorsorgeguthaben. Im Jahresverlauf 2021 wollen wir gemeinsam mit der ECOFIN Investment Consulting AG eine neue ALM-Studie erarbeiten, um mit einer durchdachten Vermögensallokation die zukünftigen Renditen unter Würdigung eines angemessenen Risikogrades zu optimieren.

Vermögensanlagen: Das Rückgrat Ihrer Pensionskasse – www.medpension.ch/vermögensanlagen

4. Freiwillige Weiterversicherung – neues Merkblatt

Der Bundesrat hat an seiner Sitzung vom 29. Januar 2020 beschlossen, die Reform der Ergänzungsleistungen (EL) auf den 1. Januar 2021 in Kraft zu setzen. Die Reform hat auch Auswirkungen auf die berufliche Vorsorge. Art. 47a BVG regelt neu die freiwillige Weiterversicherung bei Auflösung des Arbeitsverhältnisses durch den Arbeitgeber ab Alter 58. Die neue Gesetzesnorm verfolgt das Ziel, dass versicherte Arbeitnehmende, die ihre Stelle nach Vollendung des 58. Altersjahres verlieren, in der beruflichen Vorsorge versichert bleiben können. Damit soll verhindert werden, dass Betroffene später auf Ergänzungsleistungen angewiesen sind.

Das entsprechende Merkblatt zur freiwilligen Weiterversicherung finden Sie hier: [Merkblatt](#)

5. Ratgeber – Wahl zur richtigen Pensionskasse

Ratgeber berufliche Vorsorge: Welche Pensionskasse passt am besten? Für Leistungserbringende im medizinischen Umfeld ist die Wahl der passenden Pensionskasse eine nicht zu unterschätzende Aufgabe.

Unser Ratgeber bietet Unterstützung zur Wahl der beruflichen Vorsorgeeinrichtung für folgende Praxisbetriebe:

- Arztpraxen
- Medizinische Praxen
- Spitäler
- Selbständigerwerbende Ärztinnen und Ärzte

Der Ratgeber enthält Erläuterungen und Checklisten für die Evaluation der passenden Pensionskasse nach objektiven und nachvollziehbaren Kriterien. Damit lässt sich die am besten geeignete Vorsorgeeinrichtung für den jeweiligen Praxisbetrieb systematisch auswählen.

Hier können Sie den Ratgeber kostenlos und einfach herunterladen: [Ratgeber](#)

6. Leitfaden – Früh einzahlen lohnt sich

Eine freiwillige Zahlung in die Pensionskasse lohnt sich schon Anfang Jahr. Denn bei uns profitieren die Kunden bereits ab Zahlungseingang von der überdurchschnittlichen Verzinsung.

Mit einem freiwilligen Einkauf lassen sich Beitragslücken in der Pensionskasse schliessen und die eigene Altersvorsorge verbessern. Versicherte können damit einen Ausgleich schaffen zwischen dem effektiv vorhandenen und dem nach Leistungsreglement maximal möglichen Altersguthaben.

Um keine Fristen zu verpassen und in den Genuss der Steuerersparnis zu kommen, fordern Versicherte im jeweiligen Steuerjahr möglichst früh von ihrer Pensionskasse die entsprechende Berechnung des Einkaufspotenzials an. Auf diese Weise ist gewährleistet, dass aufgrund der hohen Anfragevolumens im 4. Quartal die versicherte Person am Jahresende den Stichtag für die Einzahlung nicht verpasst. Ein Antragsformular steht den Kunden zur Verfügung.

Übrigens: Medpension weist erneut eine überdurchschnittliche Verzinsung sowie einen idealen Deckungsgrad aus und verzinst freiwillige Einkaufsbeiträge ab dem ersten Tag nach Überweisung. Auch erstattet Medpension den Hinterbliebenen die getätigten Einkäufe vollumfänglich zurück.

Den Leitfaden zum Einkauf in die Pensionskasse können Sie hier einfach herunterladen: [Leitfaden](#)

7. Personelles – neue Kantonszuteilung

Wir sind sehr froh, dass wir zur Verstärkung unseres Teams in der Person von Frau Seline Burri eine ausgewiesene Fachfrau anstellen konnten. Frau Burri ist seit 01. März 2021 für den Kanton ZH zuständig.

Das Portefeuille in der Ostschweiz ist in den letzten Jahren überdurchschnittlich gewachsen, sodass wir am 01. Juni 2021 die Zuständigkeit für die Kantone Graubünden und Schaffhausen geändert haben. Frau Barbara Scheuner kümmert sich neu um die Anliegen aus dem Kt. GR und Frau Flavia Stefanelli um die Anliegen aus dem Kt. SH.

Unsere Organisation präsentiert sich ab dem 01.06.2021 wie folgt: www.medpension.ch/organisation

8. Onlineportal – Medpension Online

Am 13. Januar 2021 haben wir Ihnen mitgeteilt, dass im Frühling unser neues Onlineportal eingeführt wird. Im Verlaufe des Monats August ist es nun soweit. In einer ersten Phase werden sich Arbeitgeber und Makler registrieren und Informationen abfragen können. Ein Beitragsrechner ermöglicht je Vertrag und Kategorie die Berechnung von Beiträgen für Lohnänderungen und Neueintritte. Zudem können Versicherungsverzeichnisse, Versicherungsausweise oder Kontoauszüge gedruckt werden. Durch die Zweifaktoren-Identifikation können ferner Dokumente sicher ausgetauscht werden. Ab September werden auch Mutationen möglich sein, allen voran die Meldung von Eintritten sowie Lohn- und Beschäftigungsgradänderungen; im Herbst folgen dann weitere Mutationsarten wie z.B. die Meldung von Austritten.

Nachdem das Arbeitgeber- und Beratungspartnerportal eingeführt ist, folgt im Winter das Versichertenportal. Hier können Versicherte auf das spezifische Versicherungsverhältnis Simulationen erstellen, z.B. für Pensionierungen oder Wohneigentumsförderungen. Auch sie werden diverse Dokumente generieren können.

Die schrittweise Einführung bietet Gewähr, dass sowohl alle Anspruchsgruppen das Portal sukzessive kennen lernen als auch wir uns mit dem Portal vertraut machen und Ihnen die bestmögliche Unterstützung bieten können.

9. Maklertagung – Herbst 2021

Es ist wieder soweit: Wir freuen uns sehr, auch dieses Jahr unsere traditionelle Veranstaltung für Makler und Beratungspartner wieder physisch durchführen zu können (Richtlinien BAG vorbehalten).

Die Anlässe finden wie folgt statt:

- Dienstag, 26.10.2021 – Sheraton Zürich – 13.30 Uhr bis 16.00 Uhr – danach Apéro riche
- Donnerstag, 28.10.2021 – Allegro Kursaal Bern – 13.30 Uhr bis 16:00 Uhr – danach Apéro riche

Melden Sie sich schon heute an und sichern Sie sich ihren Platz. Die Bestätigung/Einladung sowie weitere Informationen zum Anlass, werden Ihnen zu gegebener Zeit per E-Mail zugestellt. Wir freuen uns auf einem spannenden Austausch und interessante Begegnungen. Hier geht's zur Anmeldung: www.medpension.ch/infos-für-beratungspartner

Bleiben Sie auf dem Laufenden und folgen Sie uns auf [LinkedIn](#) – es lohnt sich.

In diesem Sinne freuen wir uns auf ein Wiedersehen und eine weiterhin gute und erfolgreiche Zusammenarbeit.

Heinz Wullschläger
Geschäftsführer

Toni Rösti
Leiter Asset Management

Adrian Leiggener
Leiter Vertrieb, Marketing & Kommunikation