

SVE

News

Der Newsletter
für die Versicherten
der Sulzer
Vorsorgeeinrichtung

April 1/19

→ **Link**
des Monats

Unsere unterhalt-
samen Infomercials
erklären auf einfache
Weise komplexe Vor-
sorgethemen wie die Sparplan-
wahl oder den PK-Einkauf.
→ www.sve.ch/de/service/infomercial



Editorial

Liebe SVE-Versicherte

Zwei Themen prägen diese Ausgabe. Das Geschäftsjahr 2018, mit dem die SVE eine Minusperformance von 1,4% erzielt hat. Unsere vorsichtige Anlagestrategie bei den Aktien und die sehr gute Performance bei den Immobilien Direktanlagen haben dazu beigetragen, im Branchenvergleich ein gutes Gesamtergebnis zu erzielen. Es wird für die SVE aber auch 2019 anspruchsvoll bleiben, eine Performance in der Höhe des technischen Zinssatzes von 2,0% zu erreichen. Lesen Sie dazu Seite 2.

→ Martin Süss geht in den Ruhestand


Und im Führungsgremium der SVE stehen Wechsel an. Ein «Urgestein» der beruflichen Vorsorge – und das meinen wir mit grosser Wertschätzung – geht in den wohlverdienten Ruhestand. Martin Süss hat in seinen rund 38 Dienstjahren die Wertschriftenanlagen der SVE durch die Höhen und Tiefen der Finanzmärkte begleitet und sie mitgeprägt. Jetzt übernimmt Thomas Rohrer diese herausfordernde Tätigkeit. Zudem wechselt die Stellvertretung der Geschäftsführung. Dazu mehr auf Seite 3.

Pedro Fischer, Leiter Kommunikation


Rente verbessern und Steuern sparen

*Sie haben die Möglichkeit, auf freiwilliger Basis zusätzliche Sparbeiträge einzuzahlen. Damit erhöhen Sie Ihr Pensionskassenguthaben und Ihre Rente im Alter. Und Sie können die Beiträge erst noch bei den Steuern abziehen. Bis am 31. Mai 2019 müssen Sie entscheiden, ob Sie freiwillig eine neue Sparbeitragskala wählen, die dann am 1. Juli 2019 in Kraft tritt. Wechseln können Sie in den **Basis-**, **Komfort-** oder **Superplan**. Ohne Antrag bleiben Sie im bisherigen Sparplan versichert, einen Sparplanwechsel müssen Sie*

auf jeden Fall beantragen. Bitte beachten Sie: Das Antragsformular muss bis spätestens am 31. Mai 2019 bei der SVE eingereicht werden. Das Formular finden Sie unter: www.sve.ch/de/service/downloads in der Rubrik «Formulare und Informationen»

 **Unsere Downloads** bieten nützliche Unterlagen zum einfachen Herunterladen und anschliessenden Ausdrucken, zum Beispiel Merkblätter in Deutsch, Französisch und Englisch für den Einkauf in die Pensionskasse oder die Wohneigentumsförderung. Sie finden hier bequem und rasch auch Formulare etwa zur Wahl einer Sparplanvariante und zum Einkauf oder für den Kapitalbezug bei der Pensionierung. Schauen Sie einfach mal rein.

→ www.sve.ch/de/service/downloads

 **Die Hypothekarzinsen** bleiben auf historischem Tiefstand und dürften es noch eine Weile bleiben, denn die Zinssätze für kurz, mittel- und langlaufende Hypotheken sind seit Jahresbeginn weiter gesunken. Das sind ideale Voraussetzungen, um eine Hypothek aufzunehmen oder eine fällige zu erneuern. Seit 2016 gibt es bei der SVE attraktive Festhypotheken, und zwar auch für Nicht-SVE-Versicherte.

→ www.sve.ch/de/arbeitnehmer/lebenssituationen/wohneigentum



2018 war ein anspruchsvolles Geschäftsjahr für die SVE

Einerseits hat die SVE die reglementarischen Anpassungen der Pensionskassenöffnung erfolgreich umgesetzt. Andererseits ist die **Performance der SVE von -1,4 % deutlich tiefer als im Vorjahr (6,0 %)**, denn die Kurse der Aktien und indirekten Immobilienmärkte sind seit Oktober 2018 stark zurückgegangen. Der Stiftungsrat gewährt den aktiven Versicherten einen Zins von 2,0 % (Vorjahr 3,0 %), um sie und die Rentner gleich zu behandeln. Der Deckungsgrad sank auf 109,6 % (Vorjahr 113,6 %).

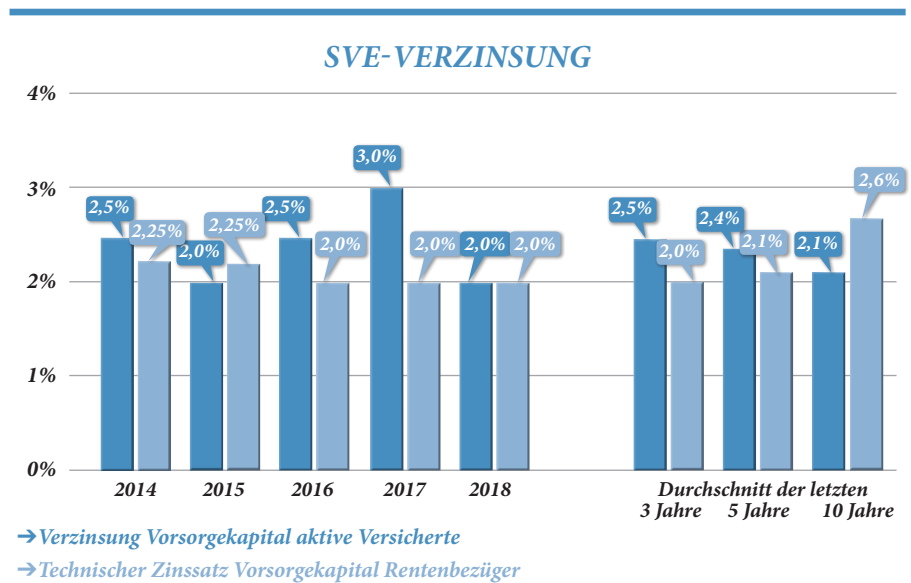
Die bescheidenen Erwartungen für das Anlagejahr 2018 wurden leider bestätigt. Der Handelsstreit zwischen China und den USA, die Brexit-Sorgen, die Schuldenprobleme Italiens sowie die tieferen, globalen Wachstumserwartungen führten seit Oktober 2018 zu einem deutlichen Kursrückgang an den Aktien und indirekten Immobilienmärkten. Die Zinsen der flüssigen Mittel und die Renditen der CHF-Obligationen verharren weiter im negativen Bereich. Trotz einer ausgezeichneten Rendite von 7,0 % bei den direkten Immobilien konnten die Rückschläge bei den Aktien und indirekten Immobilien nicht voll kompensiert werden. Die vorsichtige Anlagestrategie bei den Aktien hat aber geholfen, im Gesamtergebnis ein gutes Resultat im Vergleich zur Pensionskassenbranche zu erzielen.

Verzinsung mit 2,0 %

Der Stiftungsrat hat die Verzinsung der Altersguthaben der aktiven Versicherten auf 2,0 % (Vorjahr 3,0 %) festgesetzt. Das entspricht einer Zusatzverzinsung von 1,0 % gegenüber dem BVG-Mindestzinssatz. Eine Teuerungszulage für die Rentenbezüger konnte erneut nicht verantwortet werden, da die Wertschwankungsreserve mit 9,6 % noch nicht das notwendige Niveau von 16,4 % erreicht hat.

Umwandlungssatz

Die meisten Pensionskassen haben Massnahmen hin zu tieferen Umwandlungssätzen im überobligatorischen Bereich weitergeführt. Auch die SVE hat die vom Stiftungsrat im Juni 2016 beschlossene Senkung des Umwand-



→ Verzinsung Vorsorgekapital aktive Versicherte
→ Technischer Zinssatz Vorsorgekapital Rentenbezüger

«Das Altersguthaben konnte mit 2 % verzinst werden.»

lungssatzes auf 5,3 % im 2019 (Vorjahr 5,55 %) fortgesetzt, um die Pensionierungsverluste sowie die Umverteilung von Jung zu Alt zu reduzieren und langfristig die Gleichbehandlung von aktiven Versicherten und Pensionierten zu gewährleisten.

Ausblick

Die rückläufige globale Konjunktur, der Handelskrieg zwischen China und den USA, der Brexit und die Schuldenprobleme in Europa werden auch das nächste Anlagejahr anspruchsvoll machen. Wir gehen von weiterhin seitwärts tendierenden bis leicht steigenden Obligationenmärkten auf sehr tiefem Zinsniveau sowie von höherer Volatilität der Aktienmärkte aus. Dank

vorsichtiger, breit diversifizierter Anlagestrategie und einer tiefen Aktienquote hoffen wir, im langfristigen Durchschnitt eine Rendite von rund 2,0 % zu erzielen, auch wenn das – wie 2018 gezeigt hat – nicht jedes Jahr möglich ist.

→ Details finden Sie in dem diesen SVE News beigelegten Kurzbericht 2018 oder im ausführlichen Geschäftsbericht auf www.sve.ch



Peter Strassmann,
Geschäftsführer SVE

Stabwechsel in der SVE-Geschäftsleitung und der Wertschriftenabteilung

SVE
Personelles
2019

Unser Leiter Wertschriftenverwaltung und Stellvertreter des Geschäftsführers, **Martin Süss**, wird nach rund 38 Jahren Tätigkeit für die Sulzer Vorsorgeeinrichtung (SVE) am 30. April 2019 vorzeitig in den verdienten Ruhestand treten. Nach einer Bankausbildung und

ersten Erfahrungsjahren in der Wertschriftenabteilung der Zürcher Kantonalbank und der Kontraktüberwachung beim Handelshaus der Gebrüder Volkart AG trat Martin Süss am 1. August 1981 als Portfoliomanager in die Abteilung Finanzen der damaligen Gebrüder Sulzer AG ein. In dieser Funktion betreute er ausschliesslich die Wertschriftenvermögen der damals noch getrennten Angestelltenversicherung und Werk-Pensionskasse. 1986 wurde er zum Stellvertreter des Leiters Wertschriftenhandel befördert, und 2001 übernahm er als Nachfolger des altershalber in den Ruhestand getretenen Otto Blättler die Leitung des Wertschriftenhandels.

Martin Süss hat in seiner Zeit viele gute Anlagejahre erlebt, aber auch einige sehr schwierige, prägende Jahre wie zum Beispiel die Finanzkrise im 2008. Neben dem sich stark verändernden Finanzumfeld haben sich in dieser Zeit auch die SVE und deren Anlagepolitik immer wieder gewandelt. So wurden die Angestelltenversicherung und die Werk-Pensionskasse zur Pensionskasse der Gebrüder Sulzer AG fusioniert, und mit der Einführung des BVG 1985 wurde neu eine BVG-Normkasse eingerichtet. Diese



Martin Süss
Neu im verdienten
Ruhestand.

Martina Ingold
Neue Stellvertreterin
des Geschäftsführers.

Thomas Rohrer
Neuer Leiter Wert-
schriftenverwaltung.

möglicher Privatkunden zuständig war. Wirtschaftliche Zusammenhänge und Entwicklungen zu verstehen sowie die verschiedenen Anlagesegmente treffend zu analysieren, stellen für ihn die Kernpunkte erfolgreicher Investitionsentscheide dar. In seiner Freizeit treibt er als Ausgleich gerne Sport und ist zudem fasziniert von Reisen in ferne Länder und Kulturen.

beiden Einrichtungen wurden 1997 mit allen übrigen eigenständigen Vorsorgeeinrichtungen des Konzerns zur neuen Sulzer Vorsorgeeinrichtung zusammengeschlossen. Martin Süss hat dabei die Anlagestrategie der SVE mit seinem Team immer umsichtig und vorausschauend umgesetzt und so wesentlich zum Erfolg der SVE beigetragen. Auch nach dem etwas schwächeren Anlagejahr 2018 sind wir beim SVE-Deckungsgrad immer noch auf einem sehr gesunden Niveau von rund 110%. Wir danken Martin Süss herzlich für sein langjähriges und grosses Engagement und wünschen ihm für seine wohlverdiente Pension nur das Beste.

Es freut uns, den Nachfolger von Martin Süss aus dem eigenen Team stellen zu können. Neuer Leiter des Anlageportfolios der SVE und der von uns betreuten Stiftungen wird ab 1. Mai 2019 **Thomas Rohrer**. Der 47-jährige Thomas Rohrer ist eid. diplomierter Finanzanalytiker und Vermögensverwalter und seit 18 Jahren im Anlageteam der SVE tätig. Seit 2015 war er Stellvertreter des Anlageleiters. Seine berufliche Karriere startete er bei der Zürcher Kantonalbank, wo er während mehrerer Jahre für die Betreuung ver-

Dank seiner Ausbildung und langjährigen Erfahrung kann er die Erwartungen an den Anlagebereich nahtlos weiterführen, denn er kennt die bewährte, diversifizierte und vorsichtige Anlagestrategie der SVE bestens. Wir sind überzeugt, dass die Wertschriftenanlagen der SVE bei Thomas Rohrer in guten Händen sind und er das Team in gewohnt professioneller und umsichtiger Art weiterführen wird. Dafür wünschen wir ihm viel Erfolg.

Die Stellvertretung des Geschäftsführers wird ab 1. Mai 2019 neu Geschäftsleitungsmitglied **Martina Ingold** übernehmen. Martina Ingold ist Rechtsanwältin und leitet seit August 2016 die Versichertenberatung der SVE. Wir sind überzeugt, dass sie dank ihres Fachwissens und ihrer Kompetenz die zusätzliche Aufgabe erfolgreich erfüllen wird. ●

→ Wir danken Martin Süss herzlich für die langjährige, umsichtige und professionelle Führung der Wertschriftenanlagen und des Wertschriftenteams und wünschen Thomas Rohrer und Martina Ingold viel Erfolg.

2020 wird die SVE 100 Jahre alt

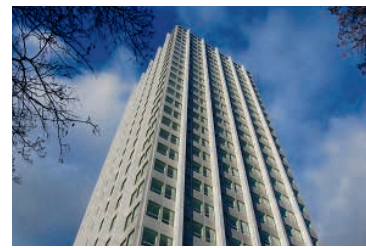
→ Dieses Jubiläum wollen wir im Herbst 2020 mit unseren **aktiven Versicherten und Rentnern** gebührend feiern. Aufgrund des Jubiläumsanlasses 2020 wird das traditionelle Pensioniertreffen nicht im Herbst 2019 stattfinden, sondern mit dem Geburtstagsfest im nächsten Jahr kombiniert. Wir werden Sie selbstverständlich rechtzeitig informieren.



Ein grosses SVE-Geburtstagsfest im Herbst 2020.

Tag der offenen Tür für Pensionierte

→ Die Sulzer AG organisiert im Hochhaus am 12. Juni 2019 nachmittags einen Tag der offenen Tür. Das Programm wird den Pensionierten durch die Sulzer AG per Post zugestellt. Melden Sie sich bitte mit der beigelegten Postkarte bis am **8. Mai 2019** an. Für Auskünfte steht Ihnen Tel. **052 262 38 70** oder Frau Verena Bröhm, E-Mail: verena.broehm@sulzer.com gerne zur Verfügung.



Besuch im Wintower im Juni 2019.

Agenda

Pensionierten-Vereinigung Sulzer Winterthur

Schach am Montag

29. April

13./27. Mai

Mittwoch

26. Juni

8./22. Juli

Cafeteria der Altersresidenz

Konradhof, ab 14 Uhr

Kontakt: Robert Graf

079 945 22 83

grafrob12@gmail.com



Kegeln am Dienstag

7. Mai

4. Juni

13.30–16 Uhr

Treffpunkt 13.25 Uhr

Hauptportier Rieter AG

Klosterstr. 20

Die Kosten werden unter den Teilnehmenden geteilt.

Kontakt: Hansueli Troll

052 232 18 69

076 348 64 86

hansueli@troll.li

Wandern am Dienstag

Tagestouren

30. April, (TG): Von Frauenfeld der Murg entlang nach Uesslingen

14. Mai, (ZH): Wald–Gibswil

28. Mai, (ZH): Wila–Kollbrunn

18. Juni, (ZH): Baden–

Lägern–Regensberg

2. Juli, (ZH): Wallrüti–Wülflingen

16. Juli, (ZH): Pfy–Kartause Ittingen

Kontakt: Marco Fognini

052 242 56 79

marco.fognini@bluewin.ch

April bis Juli

www.sulzer-pensionierte.ch
gegründet 1978

Radwanderungen am Donnerstag

Normale Touren

25. April

9./23. Mai

6./20. Juni

4./18. Juli

Sanfte Touren

16. Mai

Kontakt: Walter Löcker

052 222 55 39

walter.loecker@bluewin.ch



Sulzer-Musik

Freitag, 26. April

16.30 Uhr: Konzert SSV, Gate 27, Theaterstr., Winterthur

Samstag, 27. April

9.30 Uhr: Konzert SSV, Gate 27, Theaterstr., Winterthur

Mittwoch, 15. Mai

16.45 Uhr: Konzert an der GV der AV Sulzer, Mülisaaal, Oberwinterthur

Montag, 3. Juni

16 Uhr: Konzert im Alterszentrum Neumarkt, Neumarkt 6, im Freien

Mittwoch, 12. Juni

14.30 Uhr: Konzert am Pensioniertentag, Wintower, Sulzer AG

Montag, 24. Juni

16 Uhr: Konzert im Alterszentrum Brühlgut, Waldhofstr. 1, im Freien

→ Proben mit Dirigent Thomas Fischer

Neu: Montags, 16.30 Uhr, im Restaurant Werk 4 der Migros, Sulzer-Allee 26. Konzert-Engagements sowie Musikantinnen und Musikanten in jedem Register sind jederzeit willkommen.

Kontakt:

Reto Grundbacher

079 669 38 07

mail@jumping-notes.ch

Tagesreise

Besuch bei Charlie Chaplin! Mittwoch, 8. Mai: Busfahrt via Zürich, Wangen an der Aare (Kaffeehalt) und Bern nach Vevey. Hier besuchen wir das Chaplin-Museum. Mittagessen im Museum. Rückfahrt via den Schifflensee FR (Zobighalt) nach Winterthur. Mehr Infos und Anmeldung unter:

www.sulzer-pensionierte.ch/Tagesreisen

Kontakt: Peter Riedel, 052 624 43 86, e.p.riedel@shinternet.ch



Persönliche Probleme

Movis hilft weiter

Haben Sie Fragen zu persönlichen, betrieblichen, gesundheitlichen oder finanziellen Themen? Als Teilnehmende der Tagungsreihe «Pensionierung in Movis» resp. zukünftiger Rentner profitieren Sie auch von einer individuellen Beratung. Angeboten wird sie von der Movis AG, einer schweizweit tätigen Fachstelle für betriebliche soziale Arbeit. Die Beratungen sind vertraulich, die Erstberatung ist kostenlos. Mitarbeitende, deren Unternehmen im Vertragsverhältnis mit Movis stehen, erhalten zusätzliche Termine.

MOVIS
for work and life

Informieren Sie sich bei Ihrer Firma oder direkt bei Movis unter Tel. **0848 270 270** oder über www.movis.ch

Impressum

«SVE News» ist der Newsletter für die Versicherten der Sulzer Vorsorgeeinrichtung. **Herausgeber:** Sulzer Vorsorgeeinrichtung **Redaktion:** «SVE News» Postfach 414 8401 Winterthur **Redaktionelle Leitung:** Pedro Fischer **Feedback:** siehe Herausgeber oder per E-Mail an info@sve.ch **Produktion:** Nigg Regli Zürich **Konzept/Gestaltung/Korrektur:** clauderotti layout & grafik 6314 Unterägeri **Lithos:** Daniela Hugener 6315 Alosen **Druck:** Mattenbach AG 8400 Winterthur **Copyright:** «SVE News» erscheint viermal jährlich in deutscher Sprache **Auflage:** ca. 12.500
→ Nächste Ausgabe: Juli 2019