

Rétrospective 2019

Bien qu'elle ait été fondée seulement fin 2017, notre caisse de pension connaît déjà une évolution très réjouissante.

En collaboration avec Zähringer Privatbank AG, les deux associations des indépendants et nos partenaires, nous avons été en mesure de poursuivre la consolidation de notre portefeuille d'assurés et d'entreprises; désormais, nous comptons 120 assurés (+50%) et 106 affiliations (+50%). Avec ce résultat, notre business plan a été non seulement atteint, mais largement dépassé.

Grâce à cette croissance, nous sommes en mesure de gérer une fortune investie de plus de CHF 55 millions.

Le rapport annuel 2019 détaillé sera publié d'ici fin mars 2020 sous la rubrique «documents» de notre site Internet.

Année boursière 2019

Quelle année record! En 2019, le Swiss Market Index SMI a augmenté de presque 30%. Cette évolution peut être qualifiée de très réjouissante, particulièrement après la performance plutôt faible de l'année précédente où des pertes allant jusqu'à 10% ont été essayées.

Le rallye de fin d'année a été introduit d'une part, par un rapprochement des parties dans le conflit commercial entre la Chine et les Etats-Unis et d'autre part, par la victoire nette de Boris Johnson aux élections, qui mettra un point final aux discussions pénibles sur le Brexit.

Nouvelles stratégies de placement à partir du 1^{er} janvier 2020

Le conseil de fondation a étendu les stratégies de placement actuelles dès le 1^{er} janvier 2020. Désormais, les placements en actions ou en titres et participations analogues doivent représenter au maximum 85% de la fortune de prévoyance existante.

Nr.	RISIKOKLASSEN				BVV2 ANLAGEKATEGORIEN				FREMDWÄHRUNGEN
	LIQUIDE MITTEL	TIEFES RISIKO	MITTLERES RISIKO	HOHES RISIKO	FORDE- RINGEN	AKTIEN	IMMO- BILIEN	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%

Si vous êtes intéressé à une modification de la stratégie, veuillez vous adresser à votre conseiller bancaire.

Nouvelles affiliations

Pendant l'exercice 2020, nous avons pu réaliser 10 nouvelles affiliations avec un volume de **primes** de près de **CHF 0.6 million** et des **capitaux** de couverture de plus de **CHF 2.3 millions**. Nous souhaitons la **bienvenue** à tous nos nouveaux clients. Nous nous réjouissons de notre future collaboration.

Rachats annuels des cotisations

Les rachats volontaires dans la caisse de pension sont très avantageux du point de vue fiscal, car vous pouvez déduire le montant du rachat de votre revenu imposable. De plus, l'avoir de prévoyance n'est pas assujéti à l'impôt sur la fortune et les produits des intérêts ne comptent pas non plus comme du revenu imposable. Cet avoir ne sera imposable qu'au moment de son versement, mais à un tarif préférentiel, lorsque l'avoir sera retiré sous forme de capital.

A ce sujet, nous souhaitons à nouveau attirer votre attention sur le fait que les rachats effectués à partir d'un compte de société ou de cabinet/étude ne sont pas acceptés par les autorités fiscales. Partant, nous sommes tenus de les renvoyer à l'expéditeur. Les rachats doivent impérativement être effectués depuis **des comptes privés**.

Changements au conseil de fondation

Fin 2019, Madame Elisabeth Striffeler a quitté le conseil de fondation. Nous lui souhaitons tout le meilleur pour la suite.

Lors de l'élection de remplacement en automne 2019, **Madame Dorothee Hofstetter**, co-directrice du Alters- und Pflegeheim Wattwil, a été désignée comme représentante des employés. Nous lui souhaitons la bienvenue.

Nous tenons à vous remercier chaleureusement pour la confiance accordée et pour la collaboration toujours agréable.

Cordiales salutations



Peter Gurtner
 Directeur



René Zollet
 Directeur-adjoint