

GESCHÄFTSBERICHT 2018

NOVENTUSCOLLECT

NOVENTUSCOLLECT PLUS





GESCHÄFTSBERICHT 2018
NOVENTUSCOLLECT
NOVENTUSCOLLECT PLUS



INHALT

JAHRESBERICHT

- 6 Vorwort des Geschäftsführers

JAHRESRECHNUNG

- 8 Bilanz NoventusCollect per 31. Dezember 2018
- 9 Betriebsrechnung NoventusCollect 1. Januar bis 31. Dezember 2018
- 10 Bilanz NoventusCollect Plus per 31. Dezember 2018
- 11 Betriebsrechnung NoventusCollect Plus 1. Januar bis 31. Dezember 2018

VERSCHIEDENES

- 12 Anlagen
- 16 Organisation
- 17 Stiftungsrat und Geschäftsführung
- 18 Entwicklungen und Statistiken
- 19 Beschlüsse der Stiftungsräte
- 21 Revisionsbericht (Zusammenfassung) der Jahresrechnungen 2018

NoventusCollect
NoventusCollect Plus
Grundstrasse 18
6343 Rotkreuz
Telefon +41 41 798 11 77
Fax +41 41 798 11 79
info@noventus.ch
www.noventus.ch



Sehr geehrte Kundinnen und Kunden, sehr geehrte Versicherte

Im vergangenen Jahr haben sich die beiden Stiftungen neu aufgestellt: Der Standort Zürich ist aufgehoben und in den Standort Rotkreuz integriert worden. Die Anstellung von drei Mitarbeitenden für Vertrieb und Verkauf verdeutlicht die Absicht, das Wachstum der Stiftungen neu anzukurbeln und voranzutreiben. Das Logo von Noventus haben wir aufgefrischt. Die beiden Stiftungen werden neu als Pensionskasse (NoventusCollect) und als Kadervorsorge (NoventusCollect Plus) am Markt auftreten.

Hansueli Edelmann, der seit dem Marktauftritt von Noventus im Jahr 2003 in verschiedenen Funktionen für die beiden Stiftungen tätig war, zuletzt als Geschäftsführer, hat den Schritt in den Ruhestand gewagt. Sein Nachfolger ist Christoph Eck.

Sinn und Zweck der Noventus Pensionskassen ist, Menschen zu versichern, das heisst ihnen oder Angehörigen ein Ersatzeinkommen zu entrichten, wenn sie die Erwerbstätigkeit aufgeben, invalid werden oder sterben. Im Berichtsjahr waren mehr als 550 Unternehmen mit 5'661 Destinatären angeschlossen, etwas mehr als im Vorjahr. Darunter bilden die 5'122 Aktivversicherten, die erwerbstätig sind und für die Altersguthaben angespart wird, die grösste Gruppe.

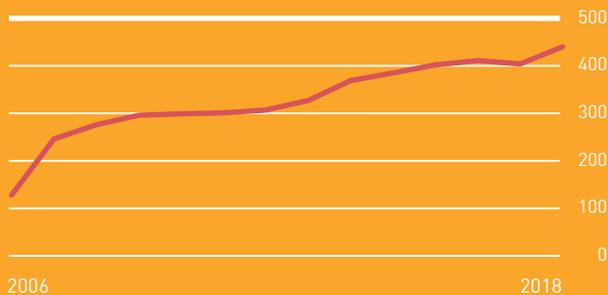
539 Personen beziehen Leistungen in unterschiedlicher Form. Davon bilden die 351 Altersrentner und Altersrentnerinnen die grösste Gruppe. Das Verhältnis der Altersrenten zu den Aktivversicherten liegt mit nicht ganz 7% noch tief im Vergleich mit vielen «reiferen» Sammelstiftungen und Pensionskassen, wird aber künftig stetig zunehmen.

Die vom Tod oder von Invalidität betroffenen Menschen bilden mit nicht ganz 4% aller Versicherten eine kleine Gruppe, erfordern jedoch unseren höchsten Einsatz. Die korrekte und gerechte Beurteilung eines invaliden Menschen ist wohl die schwierigste Aufgabe einer Vorsorgeeinrichtung. Für die Anlage der Altersguthaben stellen die Stiftungen vier unterschiedliche Angebote zur Wahl.

- Die reine Wertschriftenlösung mit einer Core-Satellite-Umsetzung, 40% Aktien und günstigen Vermögensverwaltungskosten von 0.28% erzielte im Anlagejahr 2018 eine Nettorendite von -4.60%. Der Deckungsgrad der Vorsorgewerke, welche diese Anlage gewählt haben, lag Ende 2018 immer

DIE JAHRE 2006 BIS 2018 AUF EINEN BLICK

Vermögen in CHF Mio.
Veränderung gegenüber Vorjahr: 8.9%



Anzahl Versicherte
Veränderung gegenüber Vorjahr: 1.9%



noch bei attraktiven 111.6% für die Pensionskasse bzw. 124.5% für die Kadervorsorge. Das gesamte Vorsorgeguthaben der Versicherten im Jahr 2018 wurde mit 2.0% (Pensionskasse) bzw. 3.1% (Kadervorsorge) verzinst.

- Ausgewählte Regionalbanken garantieren die Verzinsung des gesamten Vorsorgevermögens zum BVG-Mindestzinssatz, der im Berichtsjahr 1.00% betrug (Kontolösung). Da die Verzinsung der Vorsorgeguthaben der Verzinsung des Vorsorgevermögens entspricht, besteht immer mindestens 100% Deckung.
- Die Wertschriftenlösung der Regionalbanken legt die Hälfte der Vorsorgeguthaben in einer Kontolösungsform an, allerdings ohne Garantie des BVG-Mindestzinssatzes, und die andere Hälfte in Sachwerte. Die Anlagestrategie für die Sachwerte ist praktisch identisch mit derjenigen der reinen Wertschriftenlösung.
- Grössere Unternehmen können in ihren Vorsorgewerken eine eigene Anlagestrategie festlegen und die Vermögensverwalter selber wählen. Der Deckungsgrad hängt damit vom erzielten Vermögensertrag ab. Ende 2018 lagen die Deckungsgrade der Vorsorgewerke mit individueller Anlage alle und zum Teil noch wesentlich über 100%. Bei Anschlüssen mit individueller Vermögensanlage entscheidet die Personalvorsorgekommission über die Verzinsung.

Wie soll sich eine mittelgrosse Sammelstiftung wie Noventus angesichts aufgeschobener Reformen verhalten? Durch seriöse Arbeit, eine Balance zwischen Risiken und Chancen im Anlagebereich, einen engagierten Verkauf mit eigenen Mitarbeitern und unabhängigen Brokern, einwandfreie Dienstleistungen für die Kunden und Versicherten sowie durch Kostenbewusstsein bei allen Tätigkeiten. Das ist kein spektakulärer Weg, aber aus unserer Sicht der einzig gangbare in näherer Zukunft.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen und freuen uns, Ihre berufliche Vorsorge weiterhin betreuen zu dürfen.

Christoph Eck
Geschäftsführer der Noventus Pensionskassen

BILANZ NOVENTUSCOLLECT

per 31. Dezember 2018

AKTIVEN

in CHF	2018	2017
Vermögensanlagen	490 073 903	490 424 285
Operative Flüssige Mittel (Stiftung und Typ K)	29 837 776	15 325 668
Wertschriftenlösung (Typ K und Rentenpool)	188 426 348	187 116 173
Individuelle Anlagen (Typ G)	62 260 202	61 708 682
Kontolösung (Typ GK)	197 229 064	216 787 452
Wertschriftenlösung (Typ R)	3 383 019	0
Guthaben bei Arbeitgebern (Beiträge)	5 410 901	5 603 904
Sonstige Forderungen	3 526 593	3 882 407
Aktive Rechnungsabgrenzung	31 577	1 092 861
Total Aktiven	490 105 480	491 517 147

PASSIVEN

in CHF	2018	2017
Verbindlichkeiten	33 329 590	45 701 933
Passive Rechnungsabgrenzung	214 763	184 957
Arbeitgeber-Beitragsreserve Vorsorgewerke	7 759 384	7 237 843
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	420 341 480	394 300 299
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	402 594 281	381 116 207
Vorsorgekapital Rentner	5 759 811	1 261 032
Technische Rückstellungen	11 987 388	11 923 059
Wertschwankungsreserve	23 461 185	36 782 222
Freie Mittel / Unterdeckung Anschlüsse	1 845 329	5 015 736
Unterdeckung Rentenpool	-270 437	0
Unterdeckung Vorsorgewerke	-1 109 432	- 975 743
Freie Mittel Wertschriftenlösung (Typ K)	0	2 282 427
Freie Mittel der Vorsorgewerke	3 225 197	3 709 052
Freie Mittel Stiftung (Betriebskapital)	3 153 751	2 294 157
Total Passiven	490 105 480	491 517 147

Die Jahresrechnung wurde entsprechend den Vorschriften der BVW 2 und Swiss GAAP FER 26 erstellt.

BETRIEBSRECHNUNG NOVENTUSCOLLECT

1. Januar bis 31. Dezember 2018

BETRIEBSRECHNUNG

in CHF	2018	2017
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	39 339 517	39 403 208
Eintrittsleistungen	39 729 199	40 202 030
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	79 068 715	79 605 238
Reglementarische Leistungen	- 14 430 307	- 13 949 842
Austrittsleistungen	- 45 887 251	- 67 383 991
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	- 60 317 559	- 81 333 832
Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	- 27 353 818	- 1 687 642
Ertrag aus Versicherungsleistungen	8 671 744	9 322 397
Versicherungsaufwand	- 3 351 308	- 16 187 755
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	- 3 282 225	- 6 906 310
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	- 10 249 953	20 183 873
Sonstiger Ertrag	12 260	10 280
Sonstiger Aufwand (u.a. Debitorenverluste)	- 8 882	- 3 606
Kosten für die allgemeine Verwaltung	- 2 210 986	- 2 279 246
Kosten für Marketing und Werbung	- 108 992	- 136 296
Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit	- 213 735	- 204 636
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für berufliche Vorsorge	- 52 206	- 54 347
Kosten für die Aufsichtsbehörden	- 9 019	- 10 802
Verwaltungsaufwand	- 2 594 939	- 2 685 326
Ertragsüberschuss vor Auflösung Wertschwankungsreserve	- 16 123 739	10 598 910
Veränderung Wertschwankungsreserven	13 321 037	- 8 410 927
Bildung Unterdeckungen	1 379 869	0
Veränderung Freie Mittel (Typ K)	2 282 427	- 939 021
Ertrags-/Aufwandüberschuss	859 594	1 248 962

BILANZ NOVENTUSCOLLECT PLUS

per 31. Dezember 2018

AKTIVEN

in CHF	2018	2017
Vermögensanlagen	23 258 189	13 754 734
Operative Flüssige Mittel (Stiftung und Typ K)	1 049 828	138 519
Forderung gegenüber NoventusCollect (Typ K)	9 298 357	9 758 667
Individuelle Anlagen (Typ G)	6 871 451	0
Kontolösung (Typ GK)	3 562 520	3 562 778
Wertschriftenlösung (Typ A)	2 055 741	0
Wertschriftenlösung (Typ R)	20 828	0
Guthaben bei Arbeitgebern (Beiträge)	239 527	134 770
Sonstige Forderungen	159 938	160 000
Aktive Rechnungsabgrenzung	0	0
Total Aktiven	23 258 189	13 754 734

PASSIVEN

in CHF	2018	2017
Verbindlichkeiten	1 131 588	429 924
Passive Rechnungsabgrenzung	42 103	28 909
Arbeitgeber-Beitragsreserve	98 577	97 601
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	19 718 527	10 140 452
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	19 647 027	10 068 952
Vorsorgekapital Rentner	0	0
Technische Rückstellungen	71 500	71 500
Wertschwankungsreserve	1 653 494	1 326 205
Freie Mittel / Unterdeckung Anschlüsse	168 158	1 206 934
Unterdeckung Vorsorgewerke	- 40 363	0
Freie Mittel Gepoolte Anlagen (Typ K)	182 892	1 182 797
Freie Mittel der Vorsorgewerke	25 630	24 137
Freie Mittel Stiftung (Betriebskapital)	445 743	524 710
Total Passiven	23 258 189	13 754 734

Die Jahresrechnung wurde entsprechend den Vorschriften der BVW 2 und Swiss GAAP FER 26 erstellt.

BETRIEBSRECHNUNG NOVENTUSCOLLECT PLUS

1. Januar bis 31. Dezember 2018

BETRIEBSRECHNUNG

in CHF	2018	2017
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	5 119 541	1 707 052
Eintrittsleistungen	6 192 167	4 845 071
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	11 311 707	6 552 123
Reglementarische Leistungen	- 415 659	- 361 133
Austrittsleistungen	- 1 521 680	- 11 132 842
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	- 1 937 339	- 11 493 975
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	- 9 580 544	4 773 305
Ertrag aus Versicherungsleistungen	258 665	263 133
Versicherungsaufwand	- 144 221	- 171 499
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	- 91 732	- 76 912
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	- 474 689	986 733
Sonstiger Ertrag	28	0
Sonstiger Aufwand	0	0
Kosten für die allgemeine Verwaltung	- 187 802	- 102 054
Kosten für Marketing und Werbung	- 15 790	- 3 704
Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit	- 2 500	- 2 800
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für berufliche Vorsorge	- 15 442	- 15 722
Kosten für die Aufsichtsbehörden	- 4 021	- 6 706
Verwaltungsaufwand	- 225 554	- 130 986
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve	- 791 946	778 835
Veränderung Wertschwankungsreserven	- 327 289	397 880
Veränderung Freie Mittel (Typ K + Typ G)	1 040 269	- 1 182 797
Aufwandüberschuss	- 78 967	- 6 083

ANLAGEN

ANLAGEVARIANTEN

Die offene Anlageplattform von NoventusCollect und NoventusCollect Plus erlaubt verschiedene Anlagemöglichkeiten, die mit spezialisierten Anlagepartnern umgesetzt werden:

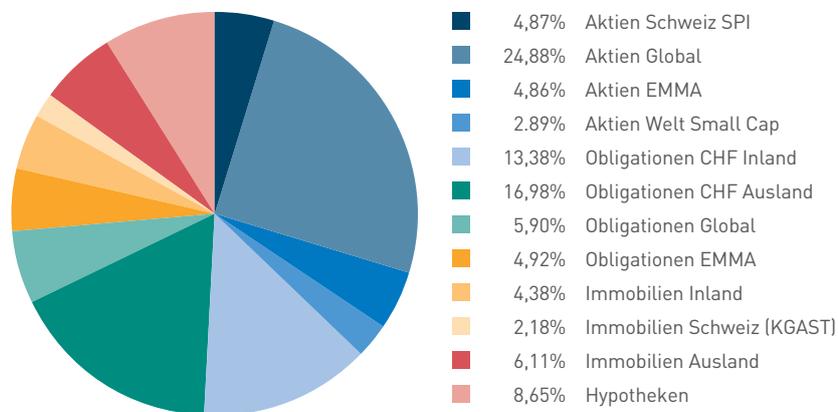
- Gepooltes Wertschriften-Portfolio Typ K
- Kontolösung Regionalbanken Typ GK
- Wertschriften-Poollösung Regionalbanken Typ R
- Individuelle Anlage nach Wunsch des Vorsorgewerks Typ G

PORTFOLIO NOVENTUSCOLLECT TYP K

Das Portfolio ist so gewählt, dass der BVG-Mindestzinssatz mit kontrolliertem Risiko übertroffen werden kann unter Nutzung der Möglichkeiten der internationalen Diversifikation. Das Mandat wird mehrheitlich mit Kollektivanlagen von UBS umgesetzt (institutionelle Fonds sowie Anlagegruppen von Anlagestiftungen), und es wird vor allem passiv investiert. Dabei beträgt der strategische Aktienanteil 40%.

UMSETZUNG DER ANLAGESTRATEGIE

Es werden überwiegend institutionelle Fonds der UBS eingesetzt. Die indirekte und indexorientierte Anlage reduziert die Kosten und die Umsatzabgabe.

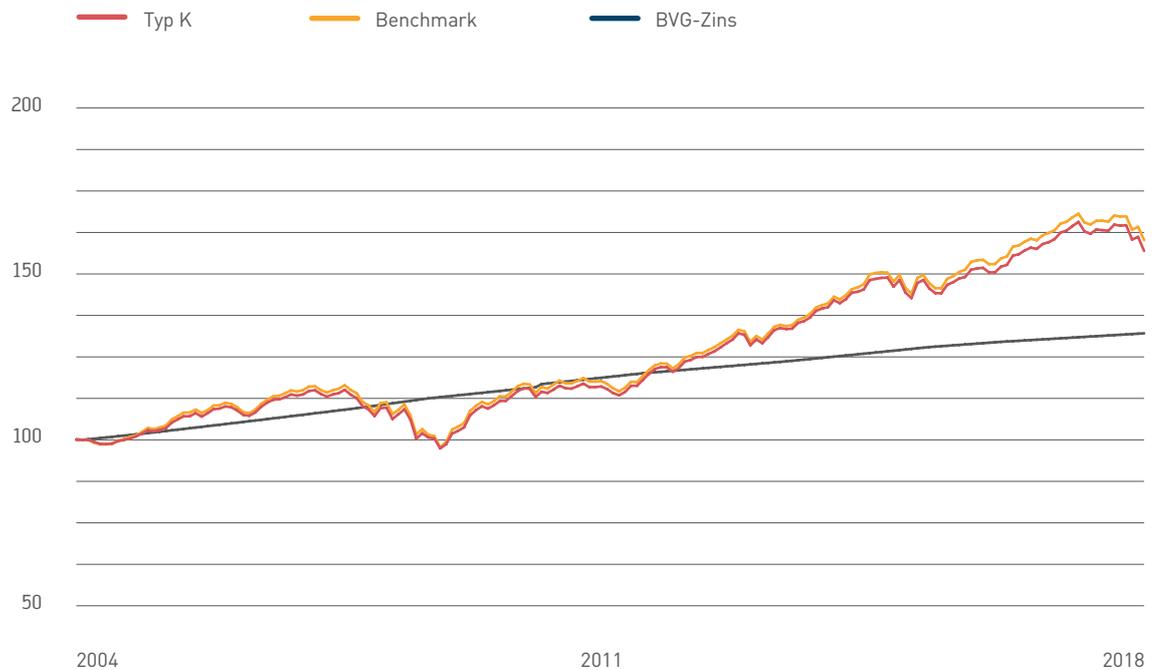


PERFORMANCE 2018

Die Netto-Performance 2018 für die Anlagegruppe Typ K lag bei -4.60%.

WERTENTWICKLUNG 2004 BIS 2018

Weiterentwicklung indexiert



STATISTISCHE KENNZAHLEN 29. JANUAR 2004 – 31. DEZEMBER 2018

Mandatsvolumen in Mio. CHF	188.20
All-in Fee in % p.a.	0.28
Performance in %	58.10
Durchschnittliche Performance (p.a.) in %	3.14
Standardabweichung (p.a.) in %	4.22
Tracking Error (ex post) in %	0.39
Information Ratio	-0.34

KONTOLÖSUNG REGIONALBANKEN TYP GK

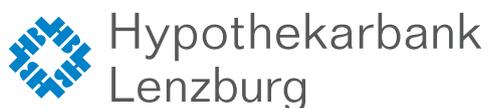
Garantie mit BVG-Mindestzinssatz in Zusammenarbeit mit ausgewählten Regionalbanken.

Das Vorsorgevermögen wird auf einem Vorsorgekonto unserer Partnerbank angelegt und mindestens zum jeweils gültigen BVG-Mindestzinssatz verzinst (Obligatorium und Überobligatorium). Das Geld aus der Region bleibt in der Region. Dank Rückversicherung der Risiken Tod und Invalidität über eine erstklassische Versicherungsgesellschaft und der Garantie des BVG-Mindestzinssatzes entspricht dieses Angebot einer Vollversicherungslösung mit garantiertem Sparprozess. Unterdeckungsrisiken im Sparprozess sind ausgeschlossen.

WERTSCHRIFTEN-POOLLÖSUNGEN REGIONALBANKEN TYP R

Die BVG-Lösung «Typ R» besteht aus 50% Kontolösung und 50% Wertschriften (davon rund 4/5 in Aktien und 1/5 in Immobilien).

UNSERE PARTNER



INDIVIDUELLE ANLAGEN FÜR UNTERNEHMEN MIT 30 VERSICHERTEN UND MEHR TYP G

Individuelle Lösungen für Unternehmungen ab 30 Mitarbeiter oder CHF 5 Mio. Deckungskapital (darunter auf Anfrage). Die Personalvorsorgekommission definiert die Anlagestrategie und bestimmt die Asset Manager. Alle Erträge verbleiben vollumfänglich im Vorsorgewerk. Separierte, vorsorgewerkeigene Wertschwankungsreserve (unabhängig von den anderen Vorsorge- und Anlagelösungen der Stiftung) mit individueller Jahresrechnung.

UNSERE PARTNER



Luzerner
Kantonalbank

Julius Bär

regiobank

SWISS  ROCK



UBS Global Asset
Management

Es sind weitere Vermögensverwalter möglich.

ORGANISATION

RECHTSFORM UND ZWECK

Die Stiftung NoventusCollect mit Sitz in Risch (ZG) bezweckt die obligatorische berufliche Vorsorge für Arbeitnehmer und Arbeitgeber bei Alter und Invalidität bzw. bei Ableben für deren Hinterbliebene.

Die Stiftung NoventusCollect Plus mit Sitz in Risch (ZG) bezweckt die überobligatorische berufliche Vorsorge für Arbeitnehmer und Arbeitgeber bei Alter und Invalidität bzw. bei Ableben für die Hinterbliebenen.

REGISTRIERUNG BVG UND SICHERHEITSFONDS

NoventusCollect ist unter der Register-Nr. ZG-0131 Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern registriert. Beide Stiftungen sind dem Sicherheitsfonds angeschlossen.

EXPERTE FÜR BERUFLICHE VORSORGE

Exactis AG, Winterthur

REVISIONSSTELLE

BDO AG, Luzern

AUFSICHTSBEHÖRDE

Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern

ANLAGEBERATER

ECOFIN Investment Consulting AG, Zürich

GESCHÄFTSFÜHRUNG

Christoph Eck

KUNDENSERVICE

VVPK Consulting GmbH, Rotkreuz

Verwaltungssoftware VE 2000 der LESS Informatik AG, Thalwil

VERSICHERUNGSTECHNISCHE RISIKEN

Die Risiken Tod und Invalidität werden vollständig von der folgenden Versicherungsgesellschaft getragen:



Es sind auch individuelle Rückversicherer für grössere Unternehmen möglich. Bis zum 31.12.2017 ist auch das Risiko Alter vollständig an eine Versicherungsgesellschaft übertragen worden.

STIFTUNGSRAT UND GESCHÄFTSFÜHRUNG

STIFTUNGSRAT

NOVENTUSCOLLECT

ARBEITGEBERVERTRETER/-IN

Carole Fluri, Niklaus Strassen- und Tiefbau AG, Feldbrunnen, Vizepräsidentin
Jürg Kradolfer, Steuer-Treuhand AG Jürg Kradolfer, Ipsach
Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See

ARBEITNEHMERVERTRETER/-IN

Luzia Betschart, Stoosbahnen AG, Stoos, Präsidentin
Christoph Wenger, Carrosserie Hess AG, Bellach, Präsident
Christof Grob, Alte Schmitte Wohnheim + Atelier, Lohn-Ammannsegg

NOVENTUSCOLLECT PLUS

Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See, Präsident
Georgette Zeiter, Zeiter GmbH, Küssnacht, Vizepräsidentin
Dr. Markus Graf, Aesch

GESCHÄFTSFÜHRUNG

NOVENTUSCOLLECT UND NOVENTUSCOLLECT PLUS

Christoph Eck	ab August 2018
Hansueli Edelmann	bis Juli 2018

KENNZAHLEN

	2018	2017
ANZAHL VORSORGEWERKE		
NoventusCollect	520	528
NoventusCollect Plus	36	26
Total	556	554

ANZAHL VERSICHERTE		
NoventusCollect	5489	5418
NoventusCollect Plus	172	139
Total	5661	5557

VORSORGEKAPITALIEN UND TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN (CHF MIO.)		
NoventusCollect	420	394
NoventusCollect Plus	20	10
Total	440	404

DECKUNGSGRAD

Ein Deckungsgrad für eine Stiftung mit unterschiedlichen Anlagegruppen ist nicht aussagekräftig. Deshalb werden die Deckungsgrade nach Anlagegruppen angegeben. Die Deckungsgrade entsprechen dem ökonomischen Deckungsgrad.

Deckungsgrad Gepoolte Anlagen Typ K

NoventusCollect	111,6%	120,4%
NoventusCollect Plus	124,5%	134,6%

Deckungsgrad Kontolösung Typ GK

NoventusCollect	101,8%	101,9%
NoventusCollect Plus	102,2%	102,4%

Deckungsgrad Individuelle Anlagen Typ G

NoventusCollect	108,7%	116,0%
NoventusCollect Plus	99,4%	n/a

Deckungsgrad Wertschriftenlösung der Regionalbanken Typ R

NoventusCollect	96,3%	n/a
NoventusCollect Plus	100,3%	n/a

Deckungsgrad Rentenpool

NoventusCollect	95,5%	101,2%
-----------------	-------	--------

Deckungsgrad Gepoolte Anlagen Typ A

NoventusCollect Plus	100,0%	n/a
----------------------	--------	-----

WICHTIGSTE BESCHLÜSSE DER STIFTUNGSRÄTE VON NOVENTUSCOLLECT UND NOVENTUSCOLLECT PLUS

JANUAR 2018

- Entscheid, die beiden Standorte Rotkreuz und Zürich zusammen zu legen, Kündigung des bestehenden Geschäftsführungsvertrages

FEBRUAR 2018

- Anpassung des Vorsorgereglements: Beschränkung der Höhe der Verrentung bei Pensionierung auf CHF 1.5 Mio.
- Besuche der Regionalbanken: Anpassung des Zusammenarbeitsvertrages bezüglich der Alternativlösung Typ R zur Kontolösung (Mix aus Vorsorgekonto/Wertschriften)

MÄRZ 2018

- Entscheid, für den neuen Typ R eine Defizitgarantie von max. CHF 2 Mio. bis Ende 2019 vorzusehen
- Entscheid, ein alternatives Provisionierungsmodell für Vermittler anzubieten
- Übertrag der Vermögensverwaltung für den Rentenpool per 01.01.2020 auf interessierte Espritbanken
- Entscheid, im Bereich der alternativen Anlagen «Senior Loans» und «Infrastruktur» vertieft zu evaluieren

MAI 2018

- Genehmigung des Jahresabschlusses 2017 und des internen Kontrollsystems (IKS)
- Wiederwahl der Revisionsstelle und des Pensionsversicherungsexperten
- Genehmigung des überarbeiteten Organisations- und Rückstellungsreglements
- Genehmigung des Personalbudgets ab 01.08.2018 für den eigenen Aussendienst

JULI 2018

- Genehmigung der Auflösungsvereinbarung zwischen der bisherigen Geschäftsführung und den beiden Stiftungen

AUGUST 2018

- Rotation Arbeitnehmer/Arbeitgeber im Präsidium des Stiftungsrats NoventusCollect für ein Jahr
- Ausschreibung des Vermögensverwaltungsmandats für die Wertschriftenlösung Typ K per 01.01.2020
- Anpassung der Anlagereglemente: neu können auch Direktliegenschaften erworben werden
- Besprechung der versicherungstechnischen Gutachten per 01.01.2018 der beide Stiftungen mit dem PK-Experten
- Wahl von Christoph Eck zum Geschäftsführer der beiden Stiftungen; Erteilen von Kollektiv-Unterschriften an Sarah Achermann und Tobias Schattling

OKTOBER 2018

- Anpassung der Anlagestrategie Typ K: Aufnahme einer Quote von 5% für Infrastruktur (Alternative Anlagen)
- Anpassung der Ein- und Austrittsregeln im Teilliquidationsreglement
- Wechsel der Vermögensverwaltung für den Typ R zur Bank EKI ab 01.01.2020
- Genehmigung der überarbeiteten Anschlussvereinbarungen
- Kenntnisnahme der Kennzahlen aus dem Vertrieb

DEZEMBER 2018

- Wiederwahl der Mitglieder des Anlagekomitees
- Bestätigung des Vermögensverwaltungsmandats mit der UBS für die Wertschriftenlösung Typ K
- Entscheid über die Verzinsung der Altersguthaben und übrigen Guthaben per 31.12.2018
- Entscheid über die Sterblichkeitsgrundlage und den technischen Zins der Altersrenten im Risiko von NoventusCollect
- Verzicht auf die Anpassung von Risikorenten an die Teuerung
- Genehmigung der IKS Grundsätze 2019
- Genehmigung der Budgets 2019 für Marketing und Personal sowie für die beiden Verwaltungsrechnungen
- Wechsel der Vermögensverwaltung für den Rentenpool ab 01.01.2020 zu zwei Espritbanken

REVISIONSBERICHT (ZUSAMMENFASSUNG)

NOVENTUSCOLLECT UND NOVENTUSCOLLECT PLUS

Luzern, 10. Mai 2019

Zusammengefasster Bericht der Revisionsstelle an die Stiftungsräte der NoventusCollect und Noventus- Collect Plus, Rotkreuz

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang), der Noventus- Collect und NoventusCollect Plus für das am 31. Dezember 2018 abgeschlossene Geschäftsjahr, auf deren Grundlage die vorliegende zusammengefasste Jahresrechnung erstellt worden ist, nach den Grundsätzen der Schweizer Prüfungsstandards auf ihre Rechtmässigkeit geprüft. Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BWV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Für die Jahresrechnung und die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben ist der Stiftungsrat verantwortlich, während unsere Aufgabe darin besteht, diese zu prüfen und zu beurteilen. Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen hinsichtlich Zulassung und Unabhängigkeit erfüllen.

In unserem Bericht vom 10. Mai 2019 haben wir über die Jahresrechnung, Organisation, Geschäftsführung, Vermögensanlage sowie über die durch den Stiftungsrat bei vorliegender Unterdeckung zu treffenden Massnahmen ein uneingeschränktes Prüfungsurteil sowie die Abnahmeempfehlung abgegeben.

BDO AG

Bruno Purtschert

Leitender Revisor
Zugelassener Revisionsexperte

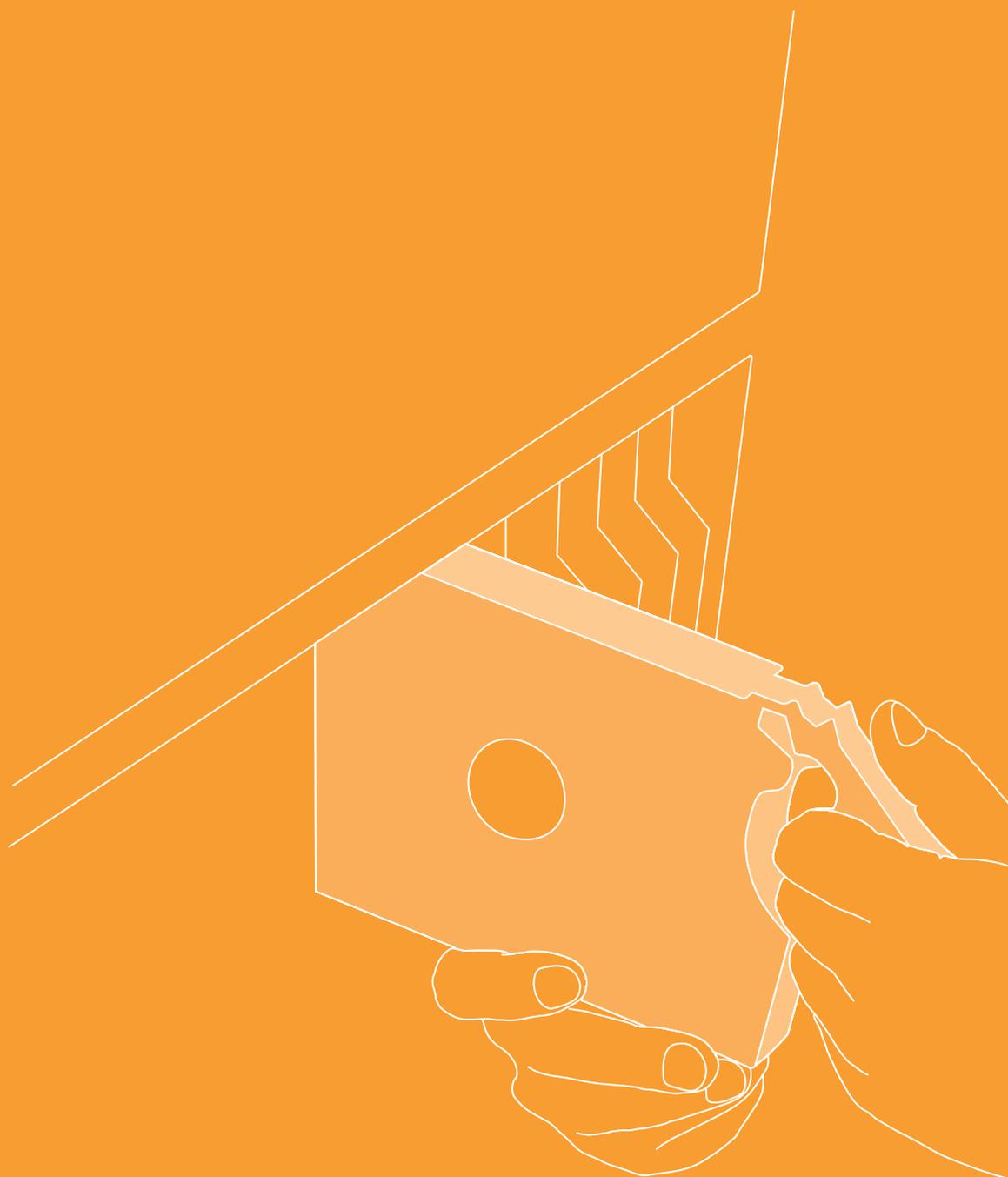
ppa. Adrijana Rupcic

Zugelassene Revisionsexpertin

Auf Wunsch kann ein Exemplar der detaillierten Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER 26 inkl. vollständigem Bericht der Revisionsstelle bei der Geschäftsstelle der NoventusCollect/Noventus-Collect Plus verlangt werden.

KONTAKT

NoventusCollect
NoventusCollect Plus
Grundstrasse 18
6343 Rotkreuz
Telefon +41 41 798 11 77
Fax +41 41 798 11 79
info@noventus.ch
www.noventus.ch



NOVENTUS

P E N S I O N S K A S S E N

NoventusCollect
NoventusCollect Plus
Grundstrasse 18
6343 Rotkreuz
Telefon +41 41 798 11 77
Fax +41 41 798 11 79
info@noventus.ch
www.noventus.ch

