

www.nab-2futura.ch

NAB-2 Futura Vorsorge 3. Vorsorge-Anlass

07.04.2011

Tägi, Wettingen



Programm

16.30 – 16.40 Uhr	Begrüssung und Ablauf Rolf Lüscher
16.40 – 17.00 Uhr	NAB-2 Futura Vorsorge aktuell Rolf Lüscher
17.00 – 17.30 Uhr	Wie sicher sind unsere Renten? Christine Egerszegi (Gastreferentin)
17.30 – 17.40 Uhr	Fragerunde Teil 1 und 2
17.40 – 18.10 Uhr	Humor am Arbeitsplatz Emil Herzog (Gastreferent)
18.10 – 18.15 Uhr	Verabschiedung
ab 18.15 Uhr	Apéro riche

Strukturreform in der Beruflichen Vorsorge / Verordnungsänderungen

Am 19. März 2010 hat das Parlament die Strukturreform in der beruflichen Vorsorge verabschiedet.

- Erste Etappe per **1. Januar 2011**: Massnahmen eingeführt, um den älteren Arbeitnehmenden die Beteiligung am Arbeitsmarkt zu erleichtern
- Zweite Etappe per **1. Juli 2011**: Verschärfte Governance-Vorschriften sollen in Kraft treten
- Dritte Etappe per **1. Januar 2012**: Einführung der neuen Aufsichtsstruktur

→ **NZZ März**: Rund 500 Stellungnahmen sind eingegangen

NAB-2 Futura Vorsorge: Umsetzung der 1. Etappe

- Versicherte, deren Lohn sich nach dem 58. Altersjahr um höchstens $\frac{1}{2}$ reduziert, können verlangen, dass die Vorsorge für den bisher versicherten Verdienst weitergeführt wird.
Anpassung in den Vorsorgereglementen beider Stiftungen per 01.01.2011 vorgenommen
- Aufschubplan/Weiterversicherung bis max. 70. Altersjahr
Gemäss unseren Reglementen ist dies bereits seit 2005 möglich
- Im Aufschubplan kann Einkaufslücke aus dem Zeitpunkt der ordentlichen Pensionierung noch aufgefüllt werden
NAB-2 Futura Vorsorge hat dies seit Jahren gefordert (Stellungnahme im Artikel der Sonntagszeitung vom 13.05.2007 und am Vorsorge-Anlass vom 27.05.2008)

Lebenserwartung bei Geburt

Frauen bei 84,3 und Männer bei 79,7 Jahre

→ Differenz 4,6 Jahre (**1980**: Differenz 6,7 Jahre)

Letzter Platz:

Frauen im Kt. Glarus bei 82,5 Jahre

Männer im Kt. Glarus bei 77,7 Jahre

Erster Platz:

Frauen im Kt. Tessin bei 85,8 Jahre

Männer im Kt. Zug bei 81,4 Jahre



Quelle: Bundesamt für Statistik, Neuenburg (demos, Nr. 1, März 2011)

NAB-2 Futura Vorsorge Brugg

07.04.2011, Folie 5

Kennzahlen Pensionskassenstatistik 2009

Vermögen	CHF 599 Mrd.
Beiträge	CHF 45 Mrd.
Versicherte	3,643 Mio.
Rentner	0,957 Mio.



Vorsorgeeinrichtungen	2'351
>10'000 Versicherte	62 (ca. 2,30 Mio. VP)
Sammelstiftungen	107 (ca. 1,30 Mio. VP)

Quelle: Bundesamt für Statistik, Neuenburg

NAB-2 Futura Vorsorge aktuell



Rolf Lüscher, Gesamtleiter NAB-2 Futura Vorsorge

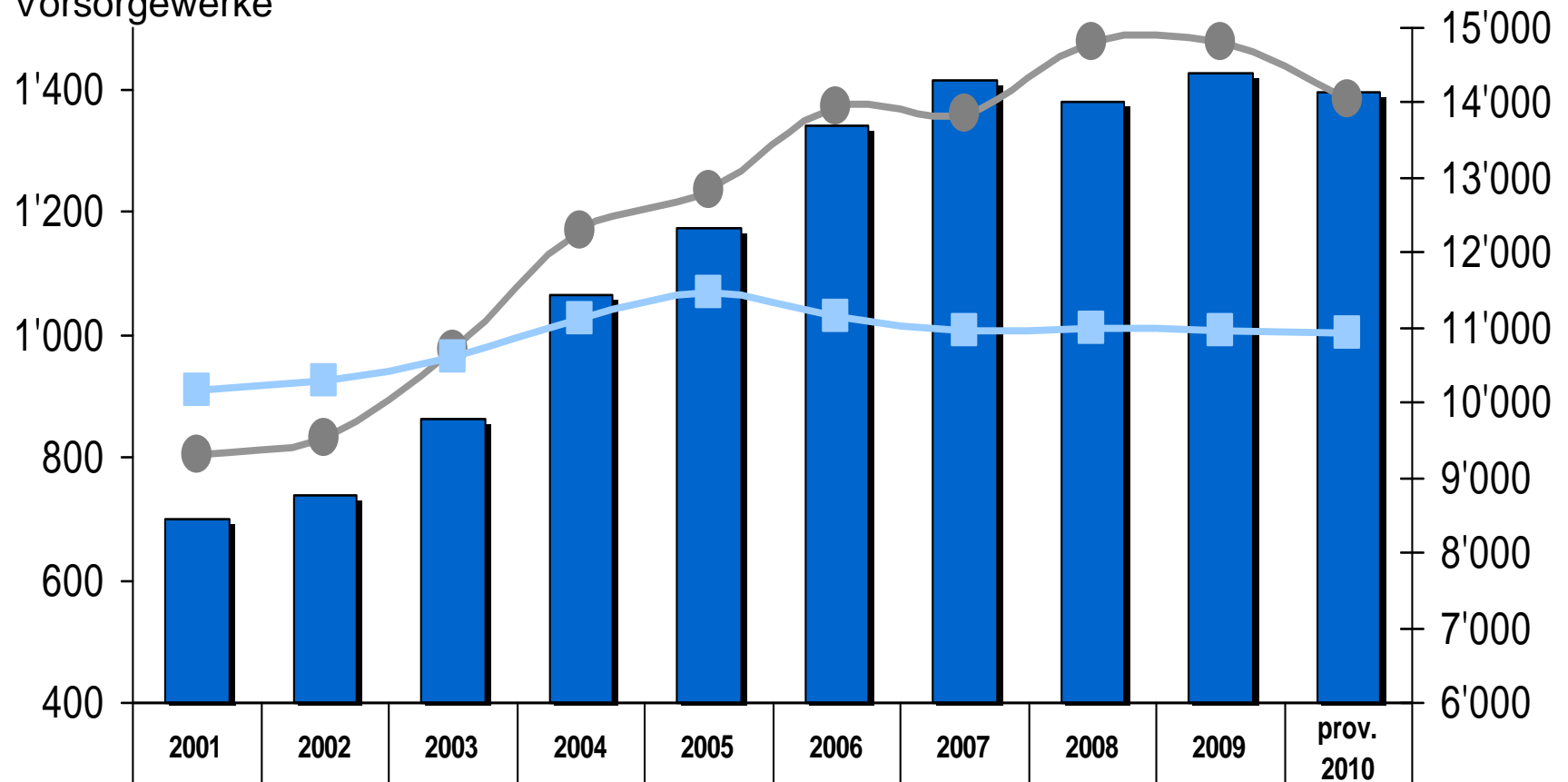
Agenda

1. Entwicklung 2010
2. Organisation
3. Produkte
4. Wie weiter....

Konsolidierte Kennzahlen NAB-2 Futura Vorsorge

Bilanzsumme Mio. CHF /
Anzahl Vorsorgewerke

Anzahl Versicherte



Bilanzsumme	701	738	862	1'064	1'175	1'342	1'413	1'379	1'428	1'395
Versicherte	9'315	9'521	10'704	12'307	12'846	13'936	13'849	14'821	14'799	14'037
Vorsorgewerke	909	926	963	1'025	1'069	1'029	1'007	1'009	1'006	1'004

Erfolge seit dem Zusammenschluss im 2009

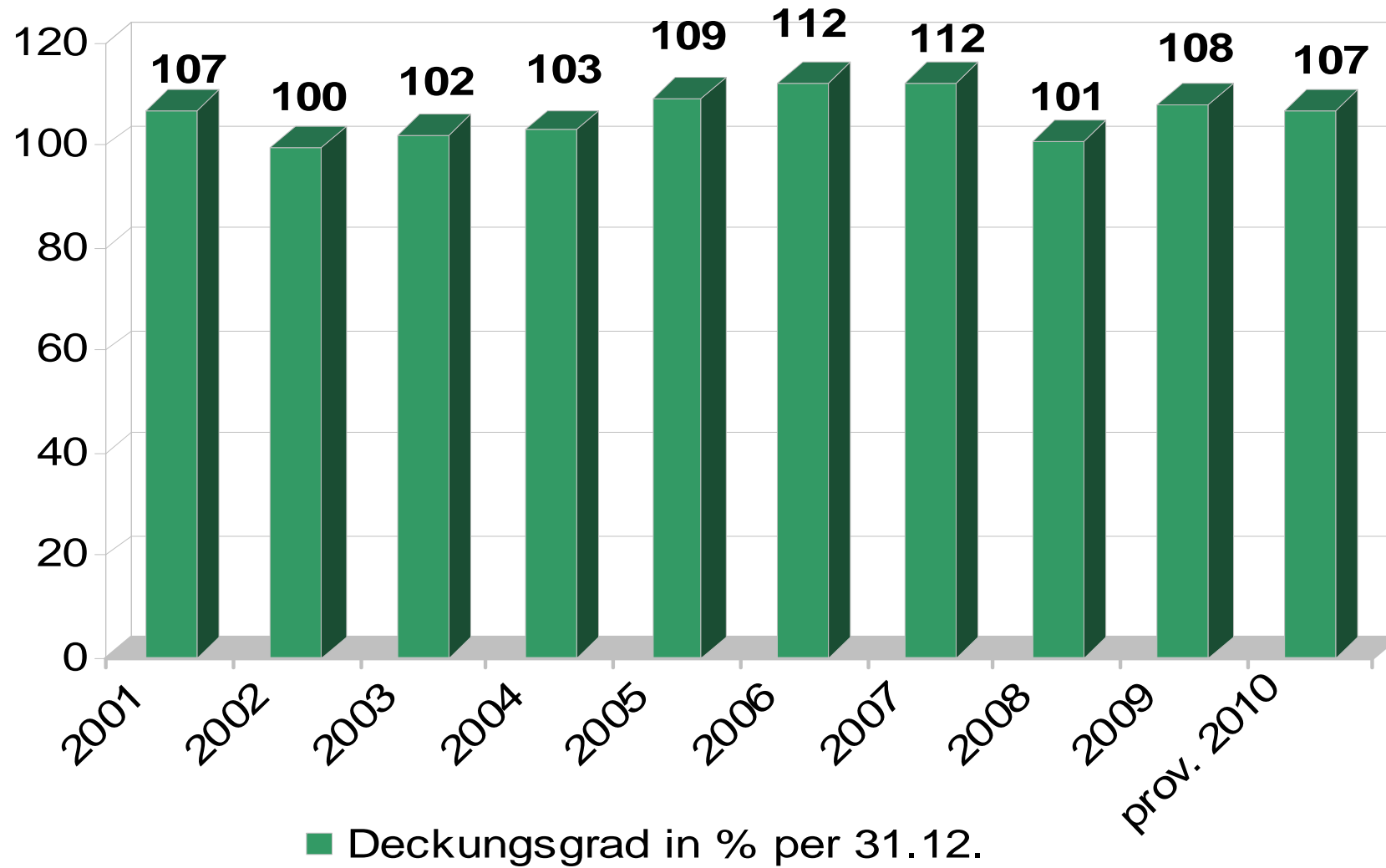
■ NAB-2 Sammelstiftung

- **15** Kunden erteilen der NAB einen Auftrag oder ein Vermögensverwaltungsmandat für den Wertschriften-Einzelanschluss

■ Futura Vorsorgestiftung

- über **230** ex. NAB-2-Kunden mit einem Volumen von rund **CHF 300 Mio.** wechselten bereits in die Pool-Lösung

Deckungsgrad Futura Vorsorgestiftung



Die Pool-Lösung der Futura – rentabel und sicher

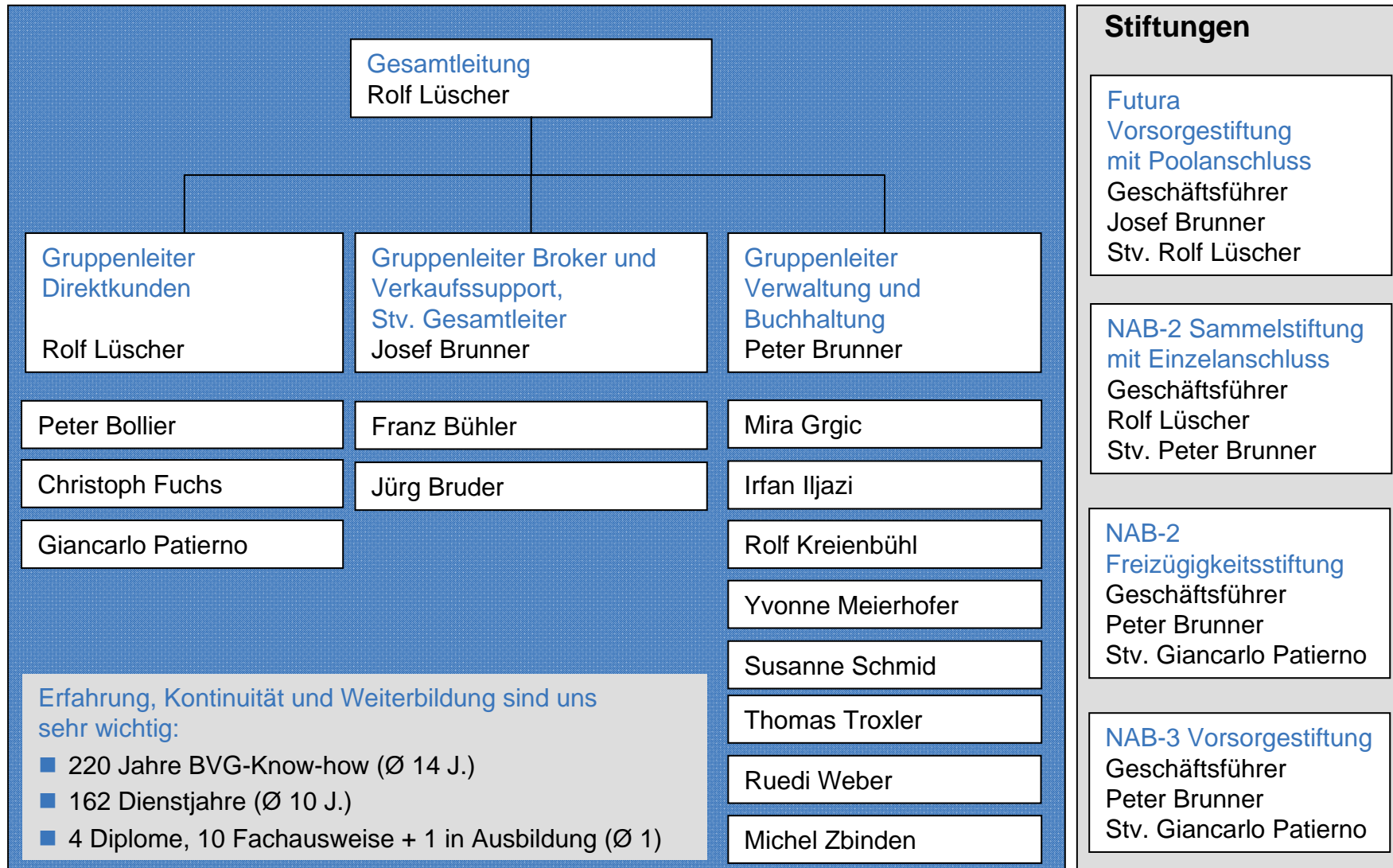
Seit über 50 Jahren (Gründung 1958) auf dem Markt

- ✓ Futura-Verzinsung seit 1985 im Durchschnitt 4.75% für obligatorisches und überobligatorisches Kapital (zum Vergleich: BVG-Verzinsung 3.55%)
- ✓ Vorsichtige und breit abgestützte Anlagestrategie sowie überdurchschnittlicher Deckungsgrad: angeschlossene Vorsorgewerke profitieren von
 - ✓ **Sicherheit** (BVG-Zinsgarantie)
 - ✓ **Stabilität:** seit Gründung keine Sanierungsmassnahmen notwendig

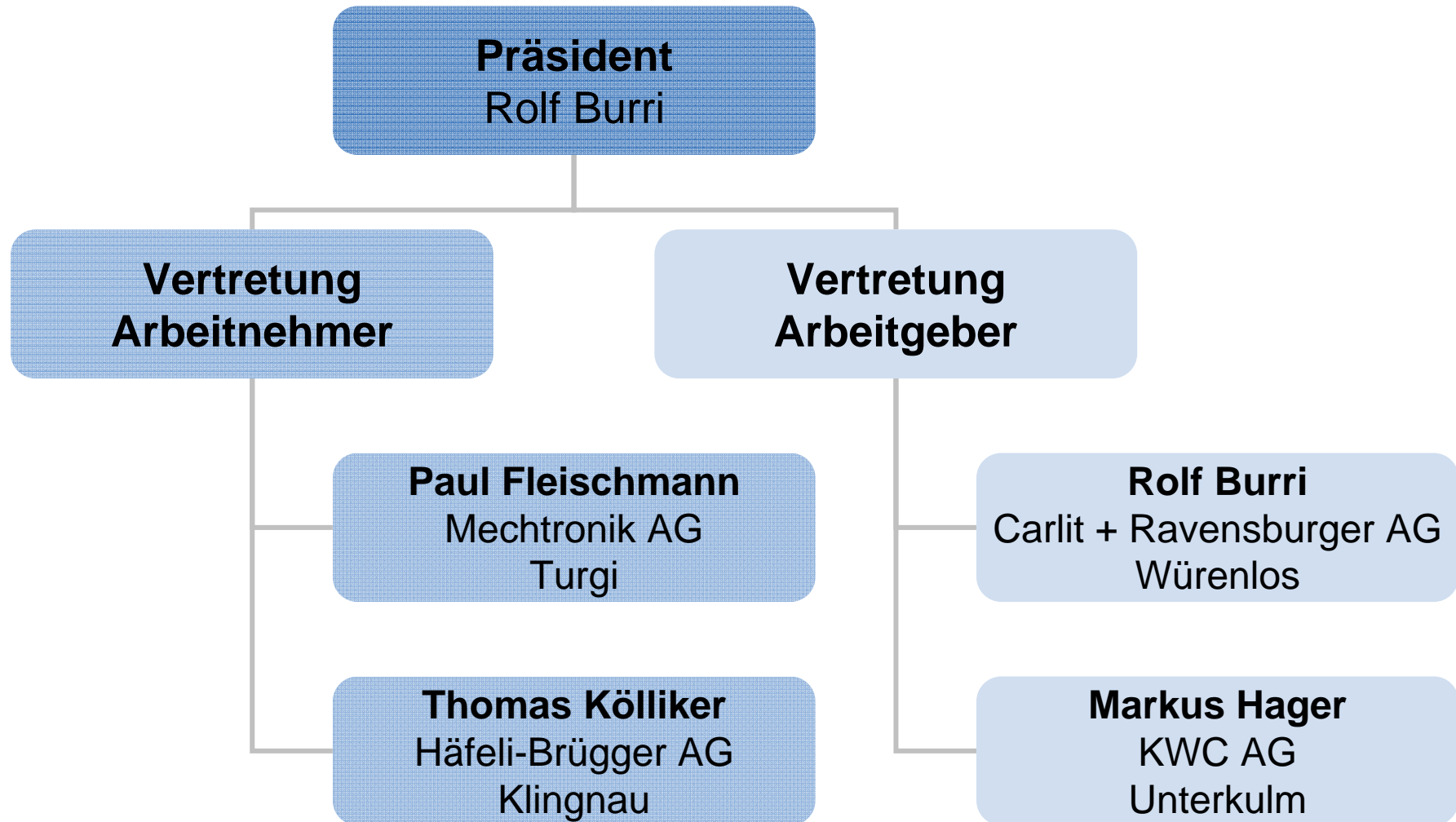
Agenda

1. Ausgangslage und Entwicklung 2009
2. Organisation
3. Produkte
4. Wie weiter....

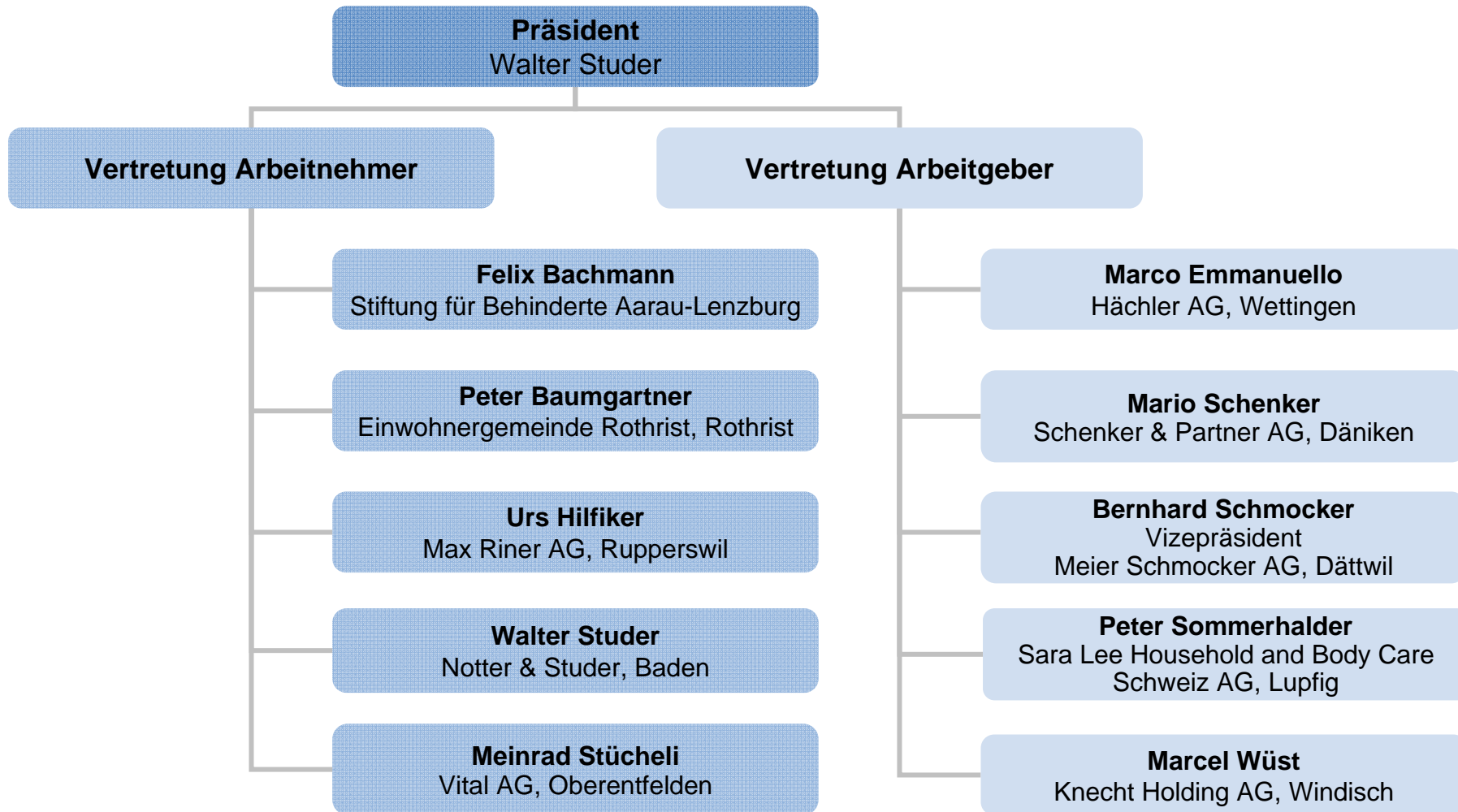
Organisation NAB-2 Futura Vorsorge Brugg



Stiftungsrat NAB-2 Sammelstiftung



Stiftungsrat Futura Vorsorgestiftung



Agenda

1. Ausgangslage und Entwicklung 2009
2. Organisation
3. Produkte
4. Wie weiter....

Produkteübersicht



Kundenprofil

NAB-2 Wertschriften-Lösung

Ab CHF 3 Mio. Sparkapital und 30 Mitarbeitenden

Wünscht Mitbestimmung und Übernahme der Verantwortung bei der Wahl der Kapitalanlage

Möchte Renditechancen auf eigenes Risikoprofil abstimmen

Merkmale

Anlagekonto mit **BVG-Zinsgarantie (max. 10% des Vorsorgekapitals)**

Anlage in Wertschriften (mind. 90% des DK)

Futura Pool-Lösung

alle KMU

Sucht Sicherheit in der Kapitalanlage

Wünscht marktorientierte Verzinsung bei Delegation der Anlageverantwortung

Anlagepool (**BVG-Zinsgarantie auf obligatorischem Kapital**)

Kundenvorteile

- Zwei bestens eingeführte Vorsorgeprodukte
 - Sichere **Pool-Lösung** mit attraktiver Rendite
 - Transparente **Wertschriften-Lösung** mit maximaler Entscheidungsfreiheit
- Flexible Vorsorgeplangestaltung
- Datenzugriff mit Wincolink (elektronisches Meldewesen)
- Volle Risikorückdeckung
- Erträge zu Gunsten der Versicherten und der Stiftung
- Hohe Servicequalität
- Effiziente Verwaltungsorganisation

Agenda

1. Ausgangslage und Entwicklung 2009
2. Organisation
3. Produkte
4. Wie weiter....

Bereits umgesetzte Massnahmen 2010/2011

März 2010	Neue Homepage
März 2010	2. NAB-2 Futura Vorsorge-Anlass (300 Teilnehmer)
Mai 2010	Kompetenzzentrum Vorsorge: Übernahme der beiden Geschäftsführungen der NAB-2 Freizügigkeitsstiftung und der NAB-3 Vorsorgestiftung
Juli 2010	Zusammenlegung der Verwaltungen von NAB-2-und Futura und Unterteilung Verkauf in Direktkunden und Brokernkunden
Sept. 2010	Allgemeine Kostensenkung durch weitergehende Nutzung von Synergien (Zusammenlegen der Experten- und der Revisionsmandate, der Haftpflichtversicherung etc.)
Jan. 2011	Vorsorgereglement vereinheitlicht
April 2011	3. NAB-2 Futura Vorsorge-Anlass (350 Teilnehmer)

Wie setzen wir die Erfolgsstory fort?

- Klarer Fokus der NAB-2 Futura Vorsorge auf Wachstum
- Das angestrebte Wachstum erreichen die beiden Stiftungen durch die Nutzung des sehr starken Verkaufsnetzes der NAB und der weiteren Partner!
- Die Attraktivität beider Stiftungen soll noch weiter erhöht werden:
 - weiterhin überdurchschnittlicher Ertrag und Deckungsgrad
 - Senkung der Verwaltungskosten pro versicherte Person
 - Aufrechterhaltung des ausgezeichneten Service-Levels in der Beratung und Verwaltung
- Futura-Mitgliederversammlung 21.06.2011 Krone Lenzburg
- Tarifsenkung ab 2012 (Ø 6,5% Senkung AXA/Spezialtarif)
- Kundenumfrage im 2012

Internet

Die Referate und viele weitere nützliche Informationen finden Sie im Internet unter www.nab-2futura.ch

NAB-2 Futura Vorsorge
Bahnhofplatz 9
5201 Brugg
Tel. 056 460 60 70
Fax 056 460 60 90
E-Mail info@nab-2futura.ch

www.nab-2futura.ch

Besten Dank
für Ihre Aufmerksamkeit.

