

Lugano, 13. Januar 2021

An alle Rentenbezüger und  
An alle aktiven Versicherten

## **Neue Organisationsstruktur der Fondazione di Previdenza EFG SA ("Fondazione") und des Fondo Complementare di Previdenza EFG SA ("Fondo"), gemeinsam "Fondazioni EFG"**

Sehr geehrte Damen und Herren,

im Verlauf der vergangenen Jahre haben die Stiftungsräte der Fondazioni EFG, in Zusammenarbeit mit dem Arbeitgeber EFG, auf systematische und detaillierte Weise die ökonomische und finanzielle Situation der beiden Pensionskassen überprüft. Diese verzeichnen seit Jahren aufgrund der stetig wachsenden Lebenserwartung der Versicherten sowie der andauernden Volatilität der Finanzmärkte eine problematische demographische Struktur.

Unter Mitarbeit des Arbeitgebers EFG und mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde sind wir übereingekommen, im Interesse unserer Versicherten und unserer Rentenbezüger eine Restrukturierung der Fondazioni EFG vorzunehmen.

Daher ist per 1.1.2021 eine neue Organisationsstruktur eingeführt worden, welche folgendes vorsieht:

- Innerhalb der Fondazione die Schaffung einer internen Vorsorgekasse für die Pensionierten, welche die Aktiven und Passiven der Rentenbezüger in der Fondazione und im Fondo mit Stichtatum 31.12.2020 (Pensionierungen per Dezember 2020 miteingeschlossen) in der Bilanz berücksichtigt. Dies mit dem Ziel, den künftigen finanziellen Verpflichtungen der Fondazione gegenüber den Pensionierten besser nachzukommen.
- Um eventuellen ungünstigen Fluktuationen der Finanzmärkte bei der Bewirtschaftung der internen Vorsorgekasse der Pensionierten entgegenzuwirken, hat der Arbeitgeber EFG beschlossen, eine Reserve von CHF 52 Mio beizutragen.
- Die Aktiven der internen Vorsorgekasse der Pensionierten und die oben erwähnte Reserve sind Gegenstand eines separaten Vermögenverwaltungsmandats gegenüber den Investitionen für die aktiv Versicherten der Fondazione, und zwar mit Hilfe von passenden Instrumenten und Strategien zur Erreichung der notwendigen Renditen zwecks Garantierung der künftigen Renten.
- Die aktiven Versicherten und die neuen Rentenbezüger ab dem Jahr 2021 werden in einer separaten Kasse geführt, um die Opportunitäten des Marktes besser nutzen zu können und um einen Ertrag des Alterskapitals im Rahmen der erzielten Gewinne zu garantieren.

Nach Abschluss dieses ersten wichtigen Schrittes werden wir weitere Massnahmen zur Harmonisierung der Vorsorgeleistungen unserer EFG Mitarbeiter im weiteren Zusammenhang überprüfen und Sie über die weiteren Entwicklungen auf dem Laufenden halten.

Mit der Einrichtung einer internen Vorsorgekasse für die Pensionierten erfahren die Leistungen der Rentenberechtigten eine Stärkung, **ohne an den Bezügen Veränderungen vornehmen zu müssen**. Wer bis zum 31.12.2020 eine Rente sowohl der Fondazione wie auch des Fondo erhalten hat, wird ab Januar 2021 zwei Renten der Fondazione erhalten. Ebenso bleiben die Hinterbliebenenrenten unverändert und unterstehen weiterhin dem zum Zeitpunkt des Todes geltenden Vorsorgereglement.

Für alle weiteren Informationen steht Ihnen die Administration der Fondazioni EFG gerne zur Verfügung. Sie erreichen diese via e-mail ([fondazioneprev@efgbank.com](mailto:fondazioneprev@efgbank.com)) oder telefonisch (+41 58 808 2019).

Mit freundlichen Grüßen



Yves Bersier  
Präsident des Stiftungsrates  
Fondazioni EFG



Massimo Antonini  
Mitglied des Stiftungsrates  
Fondazioni EFG



Michele Casartelli  
Geschäftsführer der  
Fondazioni EFG

z.K.

- Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni e LPP della Svizzera orientale, Piazza Stazione 4a, 6602 Muralto
- Ernst & Young SA, Corso Elvezia 9, 6901 Lugano
- Willis Towers Watson, Talstrasse 62, 8021 Zürich
- PPCmetrics AG, 8021 Zürich