

EINBLICKE **2017**



Vorwort	3
Auf einen Blick	4
REVOR Produkte	6
Partnerportrait	8
Ziele und Ausblick	10
Organe	12
REVOR kompakt	14

GELUNGENER SCHRITT IN EINE NEUE VORSORGE-WELT

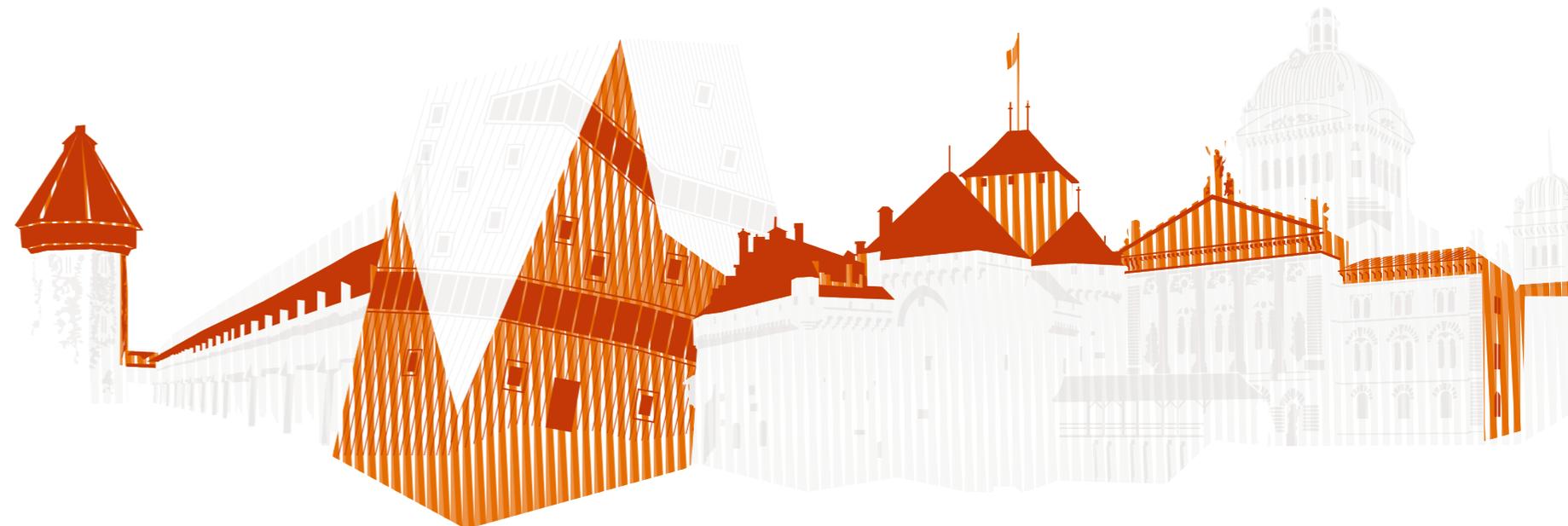
2017 war für die REVOR Sammelstiftung ein ebenso ereignisreiches wie vielversprechendes Jahr. Ausserordentlich erfolgreich konnten wir unser neues Produkt REVOR INVEST einführen und am Markt platzieren. Das Anlagejahr 2017 war geprägt von deutlich positiven Aktienrenditen, allen voran von klein- und mittelkapitalisierten Schweizer Aktien (SPI Extra) sowie von Aktien «Emerging Markets». Der Marktentwicklung entsprechend verzeichnete REVOR INVEST deutlich positive Renditen. 2017 wurde auf dem Wertschriftenvermögen eine absolute Rendite von + 9,40 % ausgewiesen. Dabei haben unsere beiden Vermögensverwalter die Benchmark übertroffen.

Verlässlichkeit, Stabilität und Transparenz sind entscheidende Werte im System der beruflichen Vorsorge und unser Anspruch. So will die REVOR Sammelstiftung noch mehr Vertrauen schaffen. Mit zukunftsorientierten Anpassungen sorgen wir dafür, dass auf uns und das System weiterhin Verlass ist. Unser zentrales Ziel ist es, die REVOR Sammelstiftung auch weiterhin stabil auszurichten. Wir sind überzeugt, auch auf die Herausforderungen der Zukunft stets die richtigen Antworten liefern zu können. So stehen wir Ihnen jederzeit als zuverlässiger Partner zur Seite.



DAS GESCHÄFTSJAHR 2017 / 2016

in TCHF



BILANZSUMME

1'121'562

1'153'480

MITGLIEDERFIRMEN

995

1'126

DECKUNGSGRAD NACH ART. 44 BVV 2

105,2 %

102,9 %

AKTIVE VERSICHERTE

10'325

12'331

RENTENBEZÜGER

2'465

2'470

DECKUNGSGRAD DER HAUPTPRODUKTEGRUPPEN:

REAVOR INVEST

108,0 %

N/A

REAVOR KONTO

101,5 %

N/A

DAVON SELBSTGETRAGEN

482

1

PERFORMANCE

REAVOR INVEST

+ 9,40 %

N/A

AKTUELLER TREND IN DER VORSORGE: WECHSEL ZU GRÖSSEREN ERTRAGSCHANCEN

REVOR KONTO, die Vorsorge mit Zinsgarantie, hat die REVOR Sammelstiftung gross gemacht. Doch die anhaltend negative Zinsentwicklung hat uns früh bewogen, eine Alternative für unsere Kunden zu entwickeln: REVOR INVEST, die auf Ertragschancen ausgerichtete Lösung. Das Interesse ist enorm. Noch vertrauen über 70 % der Vorsorgewerke der Kontolösung, der Zuwachs bei REVOR INVEST ist jedoch rasant. Dank des hervorragenden ersten «Betriebsjahres» erreicht das Produkt schon einen Deckungsgrad von 108 %. Mit Blick auf unseren technischen Zins von 2 % und die ausgezeichnete Versichertenstruktur der REVOR Sammelstiftung ist REVOR INVEST damit eine aufstrebende, zukunftsorientierte Lösung für BVG-Verträge.

Mit + 9,40 % verzeichnet
REVOR INVEST eine erfreulich
positive Rendite.

Das Anlagejahr 2017 prägten deutlich positive Aktienrenditen. Der Schweizer Obligationenmarkt zeigte tiefe bis leicht negative Renditen; globale Unternehmensanleihen und Obligationen Emerging Markets wiesen positive Renditen aus, ebenso Immobilienanlagen. Dem Markt entsprechend, wies REVOR INVEST im vergangenen Geschäftsjahr eine absolute Rendite von + 9,40 % aus.

Mit dieser auf Ertragschancen ausgerichteten Pool-Lösung für KMU haben wir 2017 auf die veränderten Bedingungen an den Finanzmärkten und ihre Einflüsse reagiert. Die Anlagekommission der REVOR Sammelstiftung und Anlagespezialisten der Firma PPCmetrics überprüfen regelmässig Markt-Entwicklung und Performance der Anlagebanken.

REVOR KONTO ist unsere bewährte Lösung für Pensionskassen. Hinter jedem Vorsorgewerk steht ein selbst gewählter Bankenpartner. Er garantiert den BVG-Mindestzins auf das Vorsorgevermögen. Nachhaltige Altersvorsorge ist mit regionaler Wertschöpfung verknüpft: Das Kapital bleibt meist in der Heimat-Region der angeschlossenen Firma. Daher haben der REVOR Stiftungsrat und viele der Bankenpartner trotz problematischer Zinslage entschieden, am Produkt REVOR KONTO festzuhalten.

REVOR KONTO, die Vorsorge mit Zinsgarantie, hat die REVOR Sammelstiftung gross gemacht.

?

Doch die anhaltend negative Zinsentwicklung hat uns früh bewogen, eine Alternative für unsere Kunden zu entwickeln:
REVOR INVEST



EIN GESPRÄCH ÜBER VERTRAUEN, STABILITÄT UND ZUKUNFT



«Eine Gesamtsicht unserer Bank gegenüber den KMU-Kunden beinhaltet stets das BVG.»

Marianne Wildi

CEO der Hypothekbank Lenzburg AG

Gespräch mit Marianne Wildi, seit 2009 CEO der börsenkotierten Hypothekbank Lenzburg AG

Berufliche Vorsorge braucht zukunftsfähige Lösungen. Um erfolgreich neue Wege zu gehen, sind verlässliche und bewährte professionelle Partner unverzichtbar. Wie die Hypothekbank Lenzburg AG und die REVOR Sammelstiftung.

REVOR INVEST WURDE MIT DEM KNOW-HOW DER HYPOTHEKARBANK LENZBURG AG ENTWICKELT. WIE WAR DIE ZUSAMMENARBEIT MIT DER REVOR SAMMELSTIFTUNG?

Die REVOR Sammelstiftung ist seit Jahren unser verlässlicher Partner für gute geschäftliche Zusammenarbeit. Wir erleben sie als agiles Unternehmen mit moderner Kultur und stets vorn im Markt dabei, auch wenn dafür unliebsame Entscheidungen nötig sind. Uns gefällt besonders, dass hier bei BVG-Lösungen und -Service stets der Kunde im Fokus steht. Vorausschauend und eigenständig – das passt auch zu uns. So erfolgte die äusserst erfolgreiche Zusammenarbeit auf der Basis gemeinsamer Werte und mit gemeinsamen Zielen.

WIE BEURTEILEN SIE DIE ERFOLGREICHE EINFÜHRUNG VON REVOR INVEST?

Ich bin beeindruckt und erfreut – aber keineswegs überrascht. Der Markt hat auf eine solche Lösung gewartet. Ich erwarte, dass REVOR INVEST eine Erfolgsstory wird; die ausgesprochen positive Entwicklung schon im ersten Jahr ist ein Indiz dafür. Die erfreuliche Rendite von + 9,40 % spricht für sich. Die bereits im ersten Jahr erwirtschafteten Mittel konnten in Wertschwankungsreserven und damit in die finanzielle Stabilität investiert werden. Ich bin sicher, dass sich daher der klare Trend zum Umstieg auf REVOR INVEST auch bei Kunden weiterer Regionalbanken fortsetzen und noch verstärken wird.

HABEN SIE ALS CEO DER HYPOTHEKARBANK LENZBURG AG FÜR AMTSKOLLEGEN ANDERER BANKEN EINE EMPFEHLUNG ZUR BERUFLICHEN VORSORGE?

Eine Gesamtsicht unserer Bank gegenüber den KMU-Kunden beinhaltet stets das BVG. Sie ist ein wichtiger Teil des Angebots und im Idealfall ein Gewinn für alle Beteiligten. Die Beratung und der Vertrieb verantwortungsvoller und zukunftsorientierter BVG-Produkte gehören deshalb zur DNA unseres Hauses. Die Herausforderung liegt für jede Bankengeschäftsleitung darin, ihren Mitarbeitenden die Bedeutung einer modernen BVG-Lösung zu vermitteln und sie durch gezielte Unterstützung zu kompetenten Ansprechpartnern für Vorsorgethemen der Kunden zu machen.

WAS ERWARTEN SIE FÜR DIE HYPOTHEKARBANK LENZBURG AG IN ZUKUNFT VON DER REVOR SAMMELSTIFTUNG?

Ich sehe die REVOR Sammelstiftung auf einem sehr guten Weg. Entscheidend für den weiteren Erfolg wird es vor allem sein, die Zukunftsfähigkeit der IT im Unternehmen zu sichern sowie immer wieder neue Vertriebskonzepte zu entwickeln und voranzutreiben. Mit dem Schwerpunkt auf dem Kundenfokus und der Kundennähe durch die persönliche Betreuung macht REVOR Sammelstiftung aus meiner Sicht alles richtig. Die Hypothekbank Lenzburg AG setzt daher gerne auf die bewährte und ausbaufähige Partnerschaft.

STETS GANZ NAH BEI UNSEREN KUNDEN

Als stabiler und verlässlicher Partner für die berufliche Vorsorge ist Ihnen die REVOR Sammelstiftung vertraut. Damit Ihre Altersvorsorge so sicher bleibt wie sie ist, passen wir unser Angebot flexibel möglichen Veränderungen an – als Basis für weiterhin erfolgreiche Arbeit zur Absicherung Ihrer Zukunft.

Wir haben ein offenes Ohr für die Bedürfnisse unserer Kunden. Gemeinsam entwickeln wir massgeschneiderte Vorsorgeangebote – mit bewährten Instrumenten und neuen Lösungen. Transparenz ist dabei unverzichtbar. Uns ist wichtig, dass unsere Partner verstehen, wie die REVOR Sammelstiftung denkt und arbeitet. Das schafft Vertrauen. Immer wieder optimieren wir unsere Prozesse. Von unserer Effizienz profitieren Sie: Durch eine günstige Kostenstruktur – und natürlich bei Service und Kunden-Betreuung.



Roman Kahr

Leiter Vertrieb
031 310 58 88
r.kahr@revor.swiss

Mit über 100 persönlichen Kundenkontakten haben wir die Vorgabe des REVOR Stiftungsrats für eine noch intensivere Betreuung der angeschlossenen Vorsorgewerke im Geschäftsjahr 2017 umgesetzt. Die allesamt positiven Kontakte haben beide Seiten als sehr bereichernd beschrieben. Die Gelegenheit, Informationen zum Vorsorgeplan oder zur Administration zu erhalten, haben Sie intensiv genutzt.

Individuelle Fragen und Anliegen rund um Pensionierungsmöglichkeiten konnten wir ebenfalls klären. Auch im aktuellen Geschäftsjahr werden wir ganz nah bei Ihnen und Ihren Anliegen sein. Im Gespräch lassen sich optimal aktuelle Informationen austauschen, Fragen beantworten und Zukunftswünsche abstimmen. Kontaktieren Sie uns jederzeit, wenn Sie einen persönlichen Besuch unseres Beraters wünschen.

2

Uns ist wichtig, dass unsere Partner verstehen, wie die REVOR Sammelstiftung denkt und arbeitet. Damit Ihre Altersvorsorge so sicher bleibt, wie sie ist, passen wir unser Angebot flexibel möglichen Veränderungen an.

Stimmen Sie Ihre Zukunftswünsche im Gespräche mit uns ab.



STIFTUNGSRAT UND VERWALTUNG

Im Stiftungsrat der REVOR Sammelstiftung treten stiftungserfahrene Persönlichkeiten zusammen. Das paritätisch zusammengesetzte Gremium aus Arbeitgeber- und Arbeitnehmervertretenden bestimmt die Strategie und beaufsichtigt die Ausführenden. Dazu überprüft und optimiert es laufend Prozesse und Strukturen.

Der von den REVOR Destinatären gewählte Stiftungsrat tritt mehrmals jährlich zusammen und pflegt kontinuierlich engen Kontakt mit allen Verantwortungstragenden.

Als Garant für Verlässlichkeit, Transparenz und Nachhaltigkeit schafft der REVOR Stiftungsrat optimale Voraussetzungen für Stabilität, Kontinuität und Wachstum.

ARBEITGEBERVERTRETER



CARL VON HEEREN

Präsident Stiftungsrat

Geschäftsführer IrecA AG
Reinach



SIMON GRAA

Mitglied Stiftungsrat

Mitglied der Geschäftsleitung
SB Saanen Bank AG
Saanen



JEAN-CLAUDE REYMOND

Mitglied Stiftungsrat

Geschäftsleitung
Chaletbau Matti Architektur AG
Gstaad

ARBEITNEHMERVERTRETER



CORNELIA BAUMANN

Mitglied Stiftungsrat

Gemeindeschreiberin /
Finanzverwalterin
Wileroltigen



KARIN GRÜTTER

Mitglied Stiftungsrat

Mitglied der Geschäftsleitung
Inter-Translations SA
Bern



PIA WIESE-GIGER

Vizepräsidentin Stiftungsrat

Treuhänderin Häfliger
Treuhand AG
Holziken

IN BESTEN HÄNDEN

Individuell, kostengünstig und transparent stehen wir mit all unserem Wissen Unternehmen und Versicherten zur Seite. Klassisch und kompromisslos sicher oder mit professionellen Anlagestrategien für optimale Chancennutzung – bei uns sind Ihre Vorsorgeanlagen in besten Händen.

Mit dem neuen Internetauftritt trägt die REVOR Sammelstiftung den Anforderungen unserer Online-Welt Rechnung. Ob Smartphone, Tablet oder Desktop – die Inhalte sind auf allen Geräten ansprechend verfügbar. Die neue Website ist konsequent aus Nutzersicht konzipiert. Die einfache und clevere Navigationsstruktur führt von jedem Zugang aus schnell zu den relevanten Inhalten. Auf unserer Website finden Sie auch unterjährig stets aktuelle Informationen.

Die positiven Zahlen des abgeschlossenen Geschäftsjahres zeigen: Wir sind zukunftsfähig aufgestellt und ein verlässlicher Partner für Ihre berufliche Vorsorge.

Alle Daten und Fakten finden Sie im Geschäftsbericht unter www.revor.swiss.



HAUPTSITZ BERN

REVOR Sammelstiftung
Gutenbergstrasse 48
3011 Bern
031 310 58 85
info@revor.swiss

SITZ SURSEE

REVOR Sammelstiftung
Centralstrasse 18
6210 Sursee
031 310 58 80
info@revor.swiss