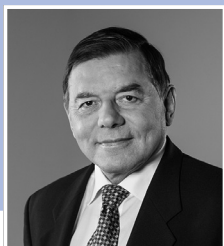


Editorial



Dr. Christoph Meier
Präsident Stiftungsrat

Seit TRANSPARENTA vor 10 Jahren gegründet wurde, haben sich die Möglichkeiten eines Webauftritts enorm weiterentwickelt. Damals wurden Websites oftmals mit Microsoft FrontPage programmiert und viele Funktionalitäten waren noch nicht verfügbar. Deshalb waren Services wie eine thematische und alphabetische Auflistung der Inhalte sinnvoll. Denn die heute selbstverständliche Suchfunktion gab es damals noch nicht. Heute stehen uns ganz andere Möglichkeiten zur Verfügung und so haben wir unsere Website technisch, optisch und inhaltlich überarbeitet.

Für die Gestaltung der neuen Website haben wir Feedback von den angeschlossenen Unternehmen, Versicherten und Brokern eingeholt. Zudem haben wir via Google-

Analytics das Nutzer-Verhalten analysiert. Mehr zu den Ergebnissen dieser Analyse berichten wir ab Seite 2.

Die neue Website wird Ende des Jahres aufgeschaltet. Sie kommt im schlichten und modernen Design daher, die Benutzerführung ist einfach und die Bedienung erfolgt intuitiv. Das neue Navigationskonzept sorgt für eine bessere Übersicht und mit wenigen Klicks gelangen Sie zu den wichtigsten Informationen.

Inhaltlich hat sich unsere Website kaum verändert. Ein Teil der Informationen haben wir entschlackt, andere Bereiche haben wir durch die Visualisierung der Daten übersichtlicher gestaltet. Sämtliche Basisinformationen stehen Ihnen wie bisher zur Verfügung.

TRANSPARENTA hat bewusst ihren Auftritt schlicht und die Kosten für die Umsetzung tief gehalten. Entstanden ist eine übersichtliche, zeitgemäße Website, die durch ihre einfache Navigation schnell ans gewünschte Ziel führt und mit klarer, umfassender Information Transparenz schafft.

Auf weiterhin gute Perspektiven!

Dr. Christoph Meier
Präsident Stiftungsrat

Zinssätze und BVG-Masszahlen

Die wichtigsten Berechnungsgrundlagen der beruflichen Vorsorge für das Jahr 2016.

Der Bundesrat hat den Mindestzins für die obligatorischen Altersguthaben 2016 auf 1.25 % festgelegt. TRANSPARENTA hingegen verzinst 2016 den obligatorischen wie auch den überobligatorischen Teil der Altersguthaben mit 1.5 %, d. h. 0.25 Prozentpunkte höher als das Gesetz es vorschreibt. Die Vorsorgekommission hat allerdings je nach Deckungsgrad die Möglichkeit, einen abweichenden Zinssatz festzulegen.

Zinssätze 2016

Obligatorium	1.5 %
Überobligatorium generell	1.5 %
Beitragskonto	0 %
Arbeitgeberbeitragsreserve	0 %

Masszahlen 2016

BVG-Eintrittsschwelle bzw. minimaler Jahreslohn	21'150
Koordinationsabzug	24'675
Maximaler BVG-Renten bildender Jahreslohn	84'600
Minimaler koordinierter Jahreslohn	3'525
Maximaler koordinierter Jahreslohn	59'925

Direktversand der Vorsorgeausweise

Zur Sicherstellung des Datenschutzes und zur Vereinfachung der Administration für die Arbeitgeber und Versicherungsbroker gilt ab Januar 2016 für den Versand der Vorsorgeausweise folgendes: TRANSPARENTA stellt den persönlichen Vorsorgeausweis direkt an die Privatadresse der versicherten Person zu. Den Vorsorgeausweis stellen wir jeweils bei einem Eintritt resp. einer Mutation, einer Transaktion oder mindestens einmal jährlich per 1. Januar des Jahres aus. Der Arbeitgeber erhält bei Mutationen, die eine Auswirkung auf die Pensionskassenbeiträge haben, wie bisher einen spezifischen, für ihn bestimmten Auszug zum Vorsorgeausweis. Dieser enthält den relevanten Lohnabzug und dient für die Kontrolle der Stamm- und Lohn Daten. Trotz der dadurch höheren Portokosten bleiben unsere Verwaltungskosten unverändert. Eine ausführliche Information dazu haben wir Ende Oktober 2015 an sämtliche Vorsorgewerke per Post versandt.

Noch mehr Übersicht, Service und Informationen

Die Website von TRANSPARENTEA wurde überarbeitet. Basis für die Neugestaltung waren die Bedürfnisse und Rückmeldungen unserer Kunden.

Das Feedback von Versicherten und Firmen zeigt, dass für sie der klare Aufbau und die bestehenden Inhalte unserer gegenwärtigen Website besonders wichtig sind. Für die Optimierung der neuen Website haben wir anhand von Google-Analytics die am häufigsten besuchten Seiten identifiziert. Diese Informationen haben wir der Neugestaltung unserer Website zugrunde gelegt. Einblicke in die neue Website (Screenshots) sehen Sie nebenstehend.

Rating der meistbesuchten Rubriken

Klar an erster Stelle steht die Rubrik «Service/Dokumente». Dort sind die Formulare für Arbeitgeber und Versicherte für die erforderlichen Meldungen und Anfragen abgelegt, wie z. B. Einkaufsformular, Antrag für Vorbezug/Verpfändung im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF) etc. Weiter befinden sich dort die Reglemente, welche die wichtigen Leistungen für die Versicherten umschreiben. An zweiter Stelle folgt die Rubrik «Aktuelles», mit Inhalten wie dem «Klare Perspektiven Aktuell» oder dem jährlichen Geschäftsbericht.

Danach folgen die «Kapitalanlagen» mit der aktuellen Performance und der Vermögensanlage nach Kategorien. Häufig aufgerufen wird das monatliche Protokoll der Anlagekommission, welches deren Einschätzung des Marktumfeldes und die davon abgeleiteten Entscheidungen darlegt. TRANSPARENTEA ist nach wie vor die einzige Sammelstiftung, welche ihren Anlageprozess monatlich transparent aufzeigt und begründet.

Reglemente

Deutsch

- Stiftungsurkunde
- Personalvorsorge- und Organisationsreglement 2015
- Anhang 1 zum Personalvorsorge- und Organisationsreglement - Grenzwerte
- Anhang 2 zum Personalvorsorge- und Organisationsreglement - Kostenreglement
- Anhang 3 zum Personalvorsorge- und Organisationsreglement - Teilliquidationsreglement
- Anlagereglement
- Anhang 1 zum Anlagereglement - Anlagestrategie und taktische Abweichungsbreiten
- Anhang 2 zum Anlagereglement - Loyalität
- Anhang 3 zum Anlagereglement - Stimmrechtsausübung

Formulare Versicherte

Alle Formulare können Sie direkt am PC ausfüllen.

Deutsch

- Angaben zur Pensionierung
- Angaben Durchführbarkeitserklärung im Scheidungsfall
- Antrag für Lebenspartnerrente
- Antrag für Vorbezug/Verpfändung im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF)
- Austritt - Verwendung der Freizügigkeitsleistung EU-EFTA
- Austritt - Verwendung der Freizügigkeitsleistung
- Begünstigungserklärung im Todesfall
- Einkaufsformular inkl. Merkblatt

Règlements

Français

- Règlement de prévoyance et d'organisation 2015
- Annexe 1 du règlement de prévoyance et d'organisation - Montants limites et valeurs actuarielles
- Annexe 2 du règlement de prévoyance et d'organisation - Règlement relatif aux frais
- Annexe 3 du règlement de prévoyance et d'organisation - Liquidation partielle de la Fondation
- Règlement de placement
- Annexe 1 du règlement de placement - Stratégie de placement et marges d'écart tactiques

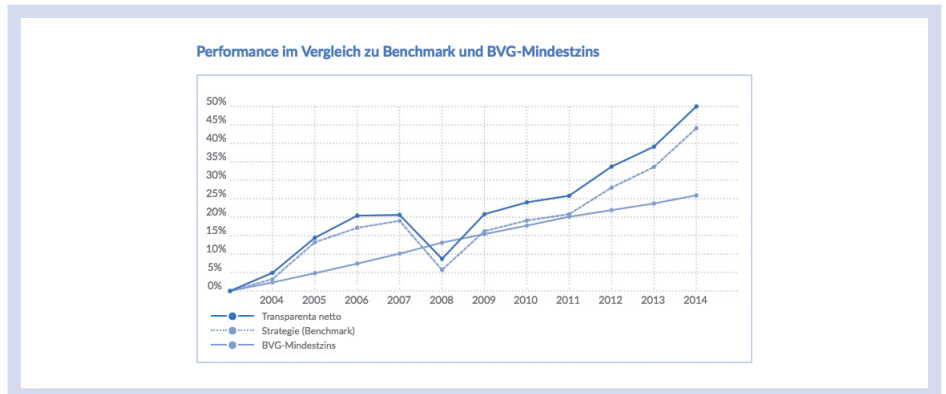
Formulaires pour les assurés

Vous pouvez compléter tous les formulaires au PC.

Français

- Demande de mise en gage au moyen de la prévoyance professionnelle
- Demande de versement anticipé dans le cadre de l'encouragement à la propriété du logement (EPL)
- Formulaire de rachat, notice explicative incl.
- Informations pour la déclaration de faisabilité du partage en cas de divorce
- Informations relatives au départ en retraite anticipé ou ordinaire
- Ordre des bénéficiaires en cas de décès

Übersichtliche Auflistung der Reglemente und Formulare in deutscher und französischer Sprache.



Einfache Visualisierung der Daten durch Darstellung in einer Grafik.

Vorsorge & Steuern

Einkauf in die Pensionskasse

Individuelle Vorsorgepläne und der attraktive Einkaufszins von 2 % eröffnen bei TRANSPARENTEA ein besonders hohes Einkaufspotenzial. Die Versicherten können ihr maximal mögliches Vorsorgekapital ansparen. Zudem können sie ihre Steuerlast senken, weil die Einkaufssumme das steuerpflichtige Einkommen reduziert.

Einkauf in die vorzeitige Pensionierung

Bei TRANSPARENTEA können sich die Versicherten zusätzlich in die vorzeitige Pensionierung einkaufen. So kann der Altersrücktritt langfristig geplant werden und weil der Einkauf so frühzeitig erfolgt, ist dennoch ein Kapitalbezug anstelle der Rente möglich.

Rückgewähr der Einkäufe im Todesfall

Damit die freiwilligen Einkäufe im Todesfall des Versicherten nicht verloren gehen, kann das einzelne Vorsorgewerk bei TRANSPARENTEA die Rückerstattung der Einkäufe optional versichern. Damit verbunden ist lediglich die pauschale Erhöhung der Risikoprämie um 3 %. Ist diese Zusatzleistung eingeschlossen und hat ein Arbeitnehmer freiwillige Einkäufe in die TRANSPARENTEA getätigt, entspricht das Todesfallkapital immer mindestens der Summe seiner Einkäufe.

Berechnungsbeispiele

WEF-Vorbezug
Mann, 40-jährig, verheiratet, reformiert, steuerpflichtig am Kantonshauptort, WEF-Vorbezug

Auszahlung bei Pensionierung
Mann, 65-jährig, verheiratet, steuerpflichtig am Kantonshauptort, Kapitalauszahlung bei Pensionierung

Nützliches in aller Kürze

Antrag für Vorbezug/Verpfändung im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF)

Nützliche Informationen dargestellt in sogenannten Sidebars.



Erweiterung der beliebtesten Bereiche

Die meistbesuchten Rubriken werden inhaltlich erweitert. Für die Navigation kommen die neuesten technischen Möglichkeiten zum Einsatz, wie z. B. ein Schnellzugriff via einen Button. Der visuelle Auftritt wird erneuert und auch für Smartphone-Nutzer adaptiert.

Im Hintergrund technisch bereits vorbereitet, ist die Möglichkeit, für Versicherte Online-Simulationen durchzuführen.

Beispiele dafür sind die Berechnung der neuen Altersleistung nach einem Vorbezug für Wohneigentum oder einem freiwilligen Einkauf. Die Umsetzung dieser Funktionen ist aufwendig und wird noch Zeit beanspruchen.

Alle anderen Neuerungen und Erweiterungen gehen Ende des Jahres online. Wir hoffen, dass die neue Website Ihre Informations- und Servicebedürfnisse voll erfüllt.

Wesentliche Anpassungen

Schnellzugriff auf die Formulare über den Button «Formulare & Reglemente de/fr»

Integrierte Suchfunktion

News direkt auf der Homepage

Übersichtliche Navigationsleiste mit klarer Struktur

Kontaktdaten jederzeit ersichtlich



Pensionskassen- einkauf: So gehen Sie vor

Einkaufsberechnung

Fordern Sie die Berechnung Ihres Einkaufspotenzials an. Das entsprechende Formular inkl. Merkblatt können Sie von unserer Website (www.transparenta.ch) unter der Rubrik «Service/Dokumente» herunterladen oder telefonisch beim Verwaltungsteam bestellen (061 756 60 80).

Einkaufsformular

Bitte senden Sie uns das Einkaufsformular **noch vor dem 15. Dezember 2015** zu. So können wir die Abwicklung Ihres Einkaufs in diesem Jahr garantieren. **Wichtig:** Das Valuta-Datum entscheidet, in welchem Jahr der Einkaufsbetrag steuerabzugsfähig ist.

Wichtige gesetzliche Regelungen

- ▲ Ein Vorbezug für Wohneigentumsförderung muss vollständig zurückbezahlt sein, bevor ein Einkauf getätigt werden kann. Dies gilt nicht für Versicherte, die weniger als 3 Jahre vor der Pensionierung stehen.
- ▲ Einkäufe können innerhalb von 3 Jahren nicht in Kapitalform bezogen werden, z. B. als Kapitalabfindung bei der Pensionierung oder Vorbezug für Wohneigentum.
- ▲ Ein Einkauf ist nur bis zur Höhe der maximalen reglementarischen Leistungen möglich.
- ▲ Ein Einkauf in die vorzeitige Pensionierung kann frühestens 2 Jahre vor dem definitiven Pensionierungsdatum getätigt werden.

Personelle Veränderungen

Adriana Mäder hat die Anfänge von TRANSPARENTA vor über 10 Jahren direkt miterlebt und mitgestaltet. Sie bereicherte das Verwaltungsteam von TRANSPARENTA über all die Jahre mit ihrer Kompetenz und Hilfsbereitschaft. Inzwischen ist sie stolze Mutter dreier Kinder, hat ihr Pensum reduziert und wird intern zur GEWERBEPENSIONS-KASSE wechseln.

Janick Tschopp hat das Team von TRANSPARENTA in den verwaltungstechnischen Bereichen für ein Jahr unterstützt und ergänzt jetzt mit seinem Wissen und seinen Fähigkeiten das Team der TRIKOLON Sammelstiftung für berufliche Vorsorge. Seine Anstellung sah diesen Wechsel seit Beginn vor.



Sonja Walliser ist aufgrund dieser personellen Änderungen seit 1. September 2015 neues Mitglied im Verwaltungsteam von TRANSPARENTA. Ihr Weg von der kaufmännischen Angestellten/Kundenbetreuerin, in unterschiedlichen Branchen, führte sie über die Ausbildung zur eidg. dipl. Verkaufskordinatorin zu einer namhaften Versicherung. Dort war sie zuletzt als Kundenberaterin resp. Versicherungsvermittlerin VBV tätig.

Wir heissen Sonja Walliser herzlich willkommen und danken sowohl Adriana Mäder für ihren langjährigen und engagierten Einsatz als auch Janick Tschopp für seine tatkräftige Unterstützung bei TRANSPARENTA.

Frohe Festtage und ein glückliches neues Jahr

wünscht Ihnen Ihr Vorsorgeteam von TRANSPARENTA

Der Stiftungsrat

Dr. Christoph Meier, Präsident
Peter Loetscher, Vizepräsident
Roger Dettwiler
Urs Steiner
Sara Ugalde
René Lüthi

Gründervertreter und Fachbeirat

Dr. Martin Wechsler

Die Anlagekommission

Dr. Urs Ernst, Präsident
Walter Geiser, Sekretär
Beat C. Philipp
Wilhelm Hansen

Das BVG-Care-Team

Heidi Neubacher
Alexandra Weinmann
Anne-Lise Viquerat

Das Verwaltungsteam

Fabian Thommen, Geschäftsführer
Sylvie Armas
Jasmina Damjanovic
Annjka Kamber
Cynthia Schwyzer
Sonja Walliser