

Spida  
**Personalvorsorgestiftung**  
 Bergstrasse 21  
 Postfach  
 CH-8044 Zürich  
 Telefon 044 265 50 50  
 Fax 044 265 53 53  
 info@spida.ch  
 www.spida.ch

**Kurzinformation zum Jahresabschluss 2007** zur Weitergabe an die versicherten Personen

**Neuer Marktauftritt – neuer Name**

Die Spida präsentiert sich seit Mitte 2007 in neuem Gewand. Um einen einheitlichen Marktauftritt zu gewährleisten, wurde auch der Name der Stiftung angepasst. Die «Personalvorsorgestiftung 2. Säule SPIDA» hat sich zur «Spida Personalvorsorgestiftung» gewandelt. Auf die hohe Qualität unserer Dienstleistungen hat dies keinerlei Einfluss. Wir bleiben eine Institution, die sich streng an den Ansprüchen unserer Kunden orientiert.

**Positive Entwicklung Versichertenbestand**

Der Bestand an versicherten Personen hat sich weiter erfreulich entwickelt. Die Zahl der Aktiven nahm von 6'416 auf 6'712 Personen zu. Zusammen mit den Rentenbezüglern gehören der Personalvorsorgestiftung nun mehr als 7'800 Destinatäre an.

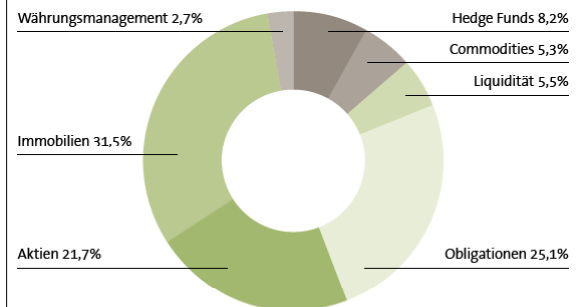
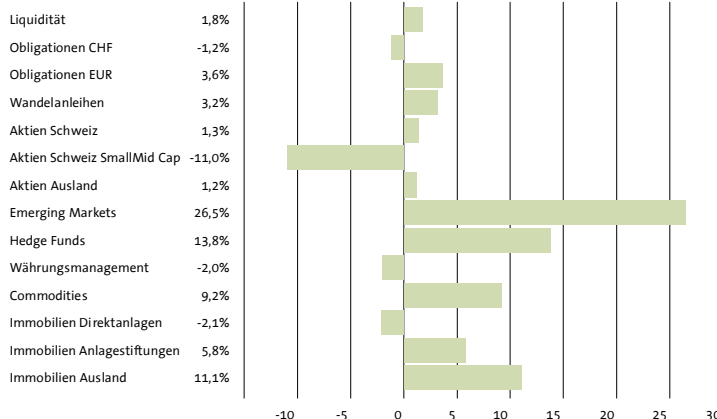
Erfreulich auch der weiterhin sehr positive Trend bei den Invaliditätsfällen. Mit 20 neuen IV-Fällen wurden im Vergleich zu den aufgrund statistischer Grundlagen zu erwarteten Neurentnern eine geringe Anzahl Personen dauerhaft erwerbsunfähig. Interessant ist und bleibt der hohe Anteil der Pensionierten, die Ihre Altersleistung in Kapitalform beziehen. Lediglich die Hälfte aller Pensionierten bevorzugten den Bezug einer lebenslangen Altersrente.

**Vermögensanlagen deutlich besser als Benchmark**

Das Jahr 2007 schliesst mit einem zufriedenstellenden Ergebnis. Das 4. Quartal brachte bekanntlich einige Turbulenzen mit sich, die dazu führten, dass die bis dahin aufgelaufene Performance von über 6% auf 4% sank. Dies liegt jedoch beträchtlich über dem Benchmark und den mittleren Anlageergebnissen innerhalb der Pensionskassenwelt, die sich mit einer durchschnittlichen Performance von nur 1,8% zufrieden geben musste.

Einen wesentlichen Performancebeitrag leisteten die Anlagekategorien Hedge Funds und Emerging Markets. Im Gegenzug konnten mit Aktien Schweiz und Aktien Ausland nur knapp positive Renditen erwirtschaftet werden. Obligationen notierten sogar knapp negativ. Die in diesen 3 Anlagekategorien investierten grossen Vermögensanteile beeinträchtigten die Gesamtperformance am Jahresende.

Performance nach Kategorie



### Weiterer Aufbau Wertschwankungsreserven

Trotz schwieriger Finanzmarktsituation im 4. Quartal 2007 ist es uns gelungen, die Wertschwankungsreserven weiter aufzubauen. Diese haben eine hohe Bedeutung, um eben die sich anfangs 2008 fortsetzenden Volatilitäten aufzufangen. Der Zielwert dieser Reserven beträgt 15,2% des Vermögens, erreicht sind 8,7%.

### Zukunftsorientierter Ausbau der Vorsorgeplanpalette

Wir arbeiten ständig an der Erweiterung unseres Angebots. Die bestehenden 6 Basisvorsorge- und 2 Kaderpläne werden ab dem 1.1.2009 durch weitere Pläne ergänzt. Dies bietet sowohl unseren bestehenden Kunden wie auch potentiellen Neukunden erhöhte Flexibilität bei der Ausgestaltung der beruflichen Vorsorge im eigenen Unternehmen.

### Kennzahlen

Die wichtigsten Zahlen 2007 haben wir hier zusammengestellt:

Aktive Versicherte	suissetec	VSEI	SVDW	kein Verband	Gesamt
Mitglieder	583	284	137	175	1'169
Versicherte	3'229	1'464	625	1'394	6'712
Versicherter Jahreslohn	146'364'787	63'363'190	29'072'669	53'414'209	292'214'855
Versicherte Altersrente	63'596'625	27'531'793	12'632'298	23'208'885	126'969'855
Versicherte Invalidenrente	58'545'915	25'345'276	11'629'068	21'365'684	116'885'943
Beiträge total	19'880'484	8'606'516	3'948'892	7'255'163	39'691'055
- davon Altersgutschriften	14'554'995	6'301'044	2'891'082	5'311'684	29'085'805
Vorsorgekapital	212'695'270	96'538'269	38'114'617	42'053'565	389'401'721
- davon Vorsorgekapital BVG	163'206'289	71'368'543	29'854'755	29'855'449	294'285'036

Rentenbezüger	suissetec	VSEI	SVDW	kein Verband	Gesamt
Altersrentenbezüger	318	119	31	54	522
Invalidenrentenbezüger	109	23	22	33	187
Ehegattenrentenbezüger	140	47	18	39	244
Kinderrentenbezüger	82	15	33	21	151
Altersrenten	3'216'747	1'391'145	201'369	502'631	5'311'893
Invalidenrenten	1'401'992	279'129	200'937	355'358	2'237'417
Ehegattenrenten	1'004'476	385'220	109'934	215'483	1'715'113
Kinderrenten	231'175	35'573	53'387	49'562	369'697
Rentendeckungskapital	85'295'575	28'577'417	8'376'332	16'060'782	138'310'106

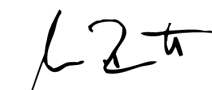
### Ausblick: weitere Senkung der Beiträge ab 2009

Zusammen mit der Neugestaltung der Vorsorgepläne geht auch eine weitere Beitragsreduktion einher. Per 1.1.2009 werden die Risikobeiträge zum zweiten Mal innerhalb von 3 Jahren massiv gesenkt. Dies ist die Folge des guten Risikoverlaufs der letzten Jahre. Als nicht-gewinnorientierte Organisation kommt dies direkt unseren Kunden zugute.

### Danke!

Allen unseren Kunden sprechen wir an dieser Stelle unseren Dank für das in uns gesetzte Vertrauen aus und freuen uns auf eine weiterhin partnerschaftliche Zusammenarbeit!

Spida Personalvorsorgestiftung



Uwe Brandt  
Leiter Personalvorsorgestiftung