

Kurzbericht 2023





Liebe Versicherte, werte Arbeitgebende

Lassen Sie uns das Positive feiern: Das Geschäftsjahr 2023 konnte die Pensionskasse SMGV/feusuisse mit hoher Zufriedenheit abschliessen. Dies ist keine Selbstverständlichkeit, denn weiterhin prägten geopolitische Spannungen, die Kriege in der Ukraine und im Nahen Osten sowie wirtschaftliche Veränderungen die Weltlage. Auch die wieder entfachte Inflation führte in vielen Ländern zu Anspannungen, insbesondere auf den Immobilienmärkten.

Dieses anspruchsvolle Marktumfeld war eine Herausforderung für alle Pensionskassen – auch für uns. Angesichts der angespannten Ausgangslage dürfen wir zufrieden sein mit der positiven Entwicklung unseres Anlagevermögens. Eine Gesamtrendite von 6,2 Prozent konnte im Geschäftsjahr 2023 erreicht werden – ein erfreulicher und solider Wert. Der Deckungsgrad erhöhte sich per Ende 2023 erneut auf 116,72 Prozent und lag somit deutlich im positiven Bereich. Trotz den weltweiten Unsicherheiten war unsere finanzielle Performance im zurückliegenden Jahr robust und wir konnten die Verantwortung gegenüber unseren Versicherten ohne Abstriche wahrnehmen. Es zeigte sich einmal mehr, dass wir als langfristige Investorin Hausforderungen eines turbulenten Marktes entspannt begegnen können. Dies gelingt, indem wir unserer Anlagestrategie treu bleiben und Optimierungen nur punktuell und äusserst gezielt vornehmen.

Als Pensionskasse SMGV/feusuisse mit 5 297 versicherten Personen ist es unsere oberste Priorität, die finanzielle Absicherung unserer Versicherten im Alter zu gewährleisten. Auch wenn dieser Zeitpunkt individuell noch weit entfernt erscheinen mag, ist die Sicherstellung einer soliden Vorsorge durch die Pensionskasse zu jedem Lebenszeitpunkt relevant. Denn auch bei unerwünschten, nicht vorhersehbaren Ereignissen wie Invalidität oder Tod einer versicherten Person

leistet die Pensionskasse finanzielle Unterstützung. Die Pensionskasse SMGV/feusuisse ist deshalb bestrebt, Anlaufstelle für unseren Versicherten zu sein und die erforderlichen Informationen und Instrumente zur Verfügung zu stellen, damit unsere Versicherten bei Bedarf fundierte Entscheidungen im Zusammenhang mit Ihrer Altersvorsorge treffen können.

Entscheidungen rund um die Altersvorsorge werden im laufenden Jahr auch politisch gleich mehrfach getroffen. Dass eingeschliffene Systeme nach einer gewissen Zeit mit der aktuellen Realität abgeglichen und wenn nötig angepasst werden sollten, ist eine der Grundlagen unseres Wohlfahrtsstaats. Insbesondere die Abstimmung über die BVG-Reform wird in der 2. Säule zentrale Weichenstellungen mit sich bringen. Als Pensionskasse setzen wir auf Stabilität und Sicherheit, weshalb wir seit vielen Jahren bei pariparis angeschlossenen sind, der Sammelstiftung des Schweizer Gewerbes. Denn auch die Grösse trägt massgeblich zur Stabilität und Sicherheit bei, indem wir als Vorsorgewerk u.a. von erfreulichen Skalierungseffekten profitieren können.

Positiv gespannt und voller Zuversicht blicke ich in die Zukunft des angebrochenen Geschäftsjahrs. Allen, die dazu beigetragen haben, dass die Pensionskasse SMGV/feusuisse auf ein gutes Jahr 2023 zurückblicken kann, sei herzlich gedankt. Ich lade Sie ein, diesen Bericht sorgfältig zu studieren und freue mich über Ihr konstruktives Feedback und Ihre Anregungen.

Jörg Bürgi

Pensionskasse SMGV/ feusuisse
Präsident der Versicherungskommission

| Aktiven | 31.12.2023 in CHF | 31.12.2022 in CHF |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Vermögensanlagen | 367 885 752.67 | 325 480 020.01 |
| Flüssige Mittel | 1 491 366.97 | 4 561 703.87 |
| Forderungen und Darlehen | 10 822 761.70 | 20 119 652.14 |
| Wertschriften | 355 571 624.00 | 300 798 664.00 |
| Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften | – | – |
| Anlagen beim Arbeitgeber | – | – |
| Liegenschaften | – | – |
| Andere Anlagen | – | – |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | 3 134 208.10 | 1 629 306.30 |
| Aktiven aus Versicherungsverträgen | 259 495 528.00 | 260 459 262.00 |
| Aktiven | 630 515 488.77 | 587 568 588.31 |

| Passiven | 31.12.2023 in CHF | 31.12.2022 in CHF |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Verbindlichkeiten | 362 430.91 | 266 719.01 |
| Freizügigkeitsleistungen und Renten | 32 681.30 | 199 136.86 |
| Banken/Versicherungen | 181 455.10 | – |
| Andere Verbindlichkeiten | 148 294.51 | 67 582.15 |
| Passive Rechnungsabgrenzung | 58 467.05 | 17 741.25 |
| Arbeitgeber-Beitragsreserven | 6 155 704.33 | 5 699 601.48 |
| Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht | 6 155 704.33 | 5 699 601.48 |
| Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht | – | – |
| Nicht-technische Rückstellungen | – | – |
| Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen | 534 577 891.60 | 520 604 431.75 |
| Vorsorgekapital Aktive | 201 673 639.60 | 197 815 107.75 |
| Vorsorgekapital Rentner | 33 057 239.00 | 23 932 305.00 |
| Passiven aus Versicherungsverträgen | 259 495 528.00 | 260 459 262.00 |
| Technische Rückstellungen | 40 351 485.00 | 38 397 757.00 |
| Wertschwankungsreserve | 73 224 341.00 | 60 980 094.82 |
| Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung | 16 136 653.88 | – |
| Stand zu Beginn der Periode | – | 45 687 931.22 |
| Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation | – | – |
| Ertrags-/Aufwandüberschuss | 16 136 653.88 | –45 687 931.22 |
| Passiven | 630 515 488.77 | 587 568 588.31 |

| | 01.01.–31.12.2023 in CHF | 01.01.–31.12.2022 in CHF |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen | 38 701 101.85 | 37 453 832.04 |
| Beiträge Arbeitnehmer | 16 803 036.35 | 16 776 521.17 |
| Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende | 17 201 792.60 | 17 157 989.43 |
| – davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung | –757 570.60 | –1 205 791.35 |
| Einmaleinlagen und Einkaufssummen | 3 714 452.80 | 2 997 349.10 |
| Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer | – | – |
| Sanierungsbeiträge Arbeitgeber | – | – |
| Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve | 1 207 904.75 | 1 207 550.20 |
| Zuschüsse Sicherheitsfonds | 531 485.95 | 520 213.49 |
| Eintrittsleistungen | 15 920 750.89 | 15 227 452.26 |
| Freizügigkeitseinlagen | 15 622 534.99 | 14 405 007.76 |
| Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen | | |
| – Technische Rückstellungen | – | – |
| – Wertschwankungsreserve | – | – |
| – Freie Mittel | – | – |
| Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung | 298 215.90 | 822 444.50 |
| Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen | 54 621 852.74 | 52 681 284.30 |
| Reglementarische Leistungen | –29 360 931.05 | –27 033 154.30 |
| Altersrenten | –8 758 535.10 | –8 469 340.85 |
| Hinterlassenenrenten | –1 721 862.65 | –1 713 912.50 |
| Invalidenrenten | –2 431 182.90 | –2 472 371.50 |
| Übrige reglementarische Leistungen | – | – |
| Kapitalleistungen bei Pensionierung | –14 731 787.45 | –13 881 841.45 |
| Kapitalleistungen bei Tod und Invalidity | –1 717 562.95 | –495 688.00 |
| Austrittsleistungen | –24 651 670.05 | –26 378 304.18 |
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | –22 727 682.20 | –24 690 245.93 |
| Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt | – | – |
| Vorbezüge WEF/Scheidung | –1 923 987.85 | –1 688 058.25 |
| Abfluss für Leistungen und Vorbezüge | –54 012 601.10 | –53 411 458.48 |
| Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven | –15 387 528.00 | –13 382 244.30 |
| Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive | 2 226 092.00 | 8 521 014.80 |
| Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation | – | – |
| Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner | –9 124 934.00 | –11 954 325.00 |
| Auflösung/Bildung technische Rückstellungen | –1 953 728.00 | –3 926 018.00 |
| Verzinsung des Sparkapitals | –6 084 623.85 | –6 021 157.25 |
| Auflösung/Bildung von Beitragsreserven | –450 334.15 | –1 758.85 |
| Ertrag aus Versicherungsleistungen | 20 228 879.00 | 21 952 503.10 |
| Versicherungsleistungen | 14 243 142.00 | 14 581 494.10 |
| Überschussanteil aus Versicherungen | 5 985 737.00 | 7 371 009.00 |

| | 01.01.–31.12.2023 in CHF | 01.01.–31.12.2022 in CHF |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Versicherungsaufwand | -7 371 090.71 | -13 054 009.44 |
| Versicherungsprämien | -6 931 916.60 | -7 138 077.85 |
| – Brutto-Risikoprämien | -6 062 295.95 | -6 271 667.45 |
| – Kostenprämien | -869 620.65 | -866 410.40 |
| Einmaleinlagen an Versicherungen | -207 730.65 | -5 672 859.55 |
| Beiträge an Sicherheitsfonds | -231 443.46 | -243 072.04 |
| Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil | -1 920 488.07 | -5 213 924.82 |
| Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen | 31 219 058.00 | -53 806 086.99 |
| Ergebnis aus flüssigen Mitteln | 18 095.45 | -11 990.64 |
| Ergebnis aus Forderungen und Darlehen | 5 796.30 | 245.30 |
| Ergebnis aus Wertschriften | 32 285 102.65 | -52 772 333.35 |
| Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln | – | – |
| Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber | – | – |
| Ergebnis aus Liegenschaften | – | – |
| Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen | -30.70 | -101.95 |
| Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve | -5 768.70 | -11 175.35 |
| Vermögensverwaltungsaufwand | -1 084 137.00 | -1 010 731.00 |
| Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen | – | – |
| Sonstiger Ertrag | 5 144.19 | 2 024.95 |
| Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen | – | – |
| Übrige Erträge | 5 144.19 | 2 024.95 |
| Sonstiger Aufwand | -266.21 | -45 929.10 |
| Verwaltungsaufwand | -922 547.85 | -847 239.44 |
| Allgemeine Verwaltung | -869 185.05 | -799 143.35 |
| Marketing- und Werbeaufwand | – | – |
| Makler- und Brokertätigkeit | -8 177.40 | -1 889.57 |
| Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge | -40 615.40 | -41 306.52 |
| Aufsichtsbehörden | -4 570.00 | -4 900.00 |
| Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve | 28 380 900.06 | -59 911 155.40 |
| Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve | -12 244 246.18 | 14 223 224.18 |
| Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss | 16 136 653.88 | -45 687 931.22 |

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse SMGV/feusuisse ist ein Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz mit Sitz in Bern. Die Stiftung proparis (UID: CHE-107.813.246) bezweckt mit der Pensionskasse, den Selbstständigerwerbenden sowie den Mitgliederfirmen die berufliche Vorsorge nach BVG und allenfalls die Abdeckung eines weitergehenden Vorsorgebedarfs im Bereich der 2. Säule einfach und kostengünstig zu ermöglichen.

Diese Teilrechnung behandelt ausschliesslich die Daten des Vorsorgewerkes und nicht jene der konsolidierten Rechnungslegung der proparis auf Stiftungsebene.

Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

| | Funktion | AG/AN | Amts-dauer |
|---------------------|-----------------|----------------|------------|
| Bürgi Jörg | Präsident | AG-Vertreter | 2020–2024 |
| Campanello Bruna | Vizepräsidentin | AN-Vertreterin | 2020–2024 |
| Farner Thomas | Mitglied | AN-Vertreter | 2020–2024 |
| Farrer Corsin | Mitglied | AG-Vertreter | 2020–2024 |
| Giovanelli Vincenzo | Mitglied | AN-Vertreter | 2020–2024 |
| König Michael | Mitglied | AG-Vertreter | 2020–2024 |
| Kund Corinne | Mitglied | AG-Vertreterin | 2020–2024 |
| Liebi Hanspeter | Mitglied | AG-Vertreter | 2020–2024 |
| Sabbadini Susanna | Mitglied | AN-Vertreterin | 2020–2024 |
| Taha Ibrahim | Mitglied | AN-Vertreter | 2020–2024 |

Adresse Durchführungsstelle
Ausgleichskasse des Schweizer Gewerbes
Brunnmattstrasse 45, Postfach, 3001 Bern

Kontakt
031 379 42 42
ak105@ak105.ch

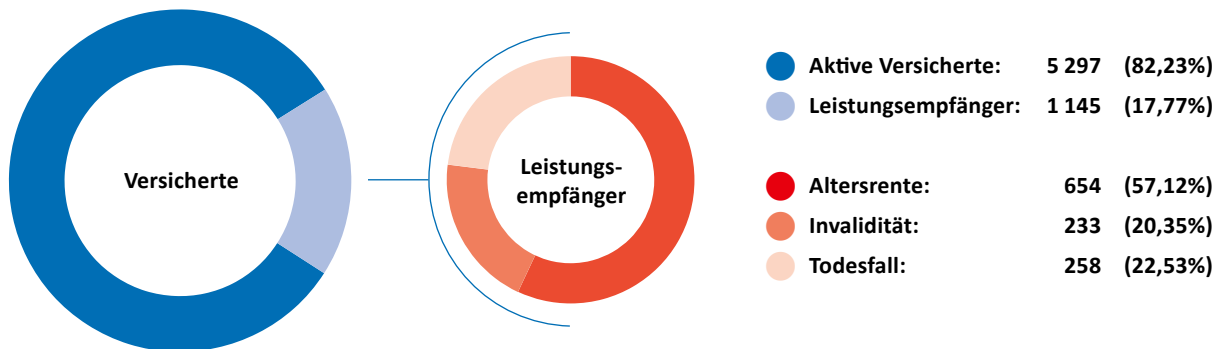
Geschäftsführung
Durchführungsstelle der AHV-Ausgleichskasse des Schw. Gewerbes
Leiter der Pensionskasse: Adrian Mast

Zeichnungsberechtigung
Das Vorsorgewerk hat keine eigene Rechtspersönlichkeit. Rechtsgeschäfte können nur durch zeichnungsberechtigte Vertreter von proparis (Rechtsträger) getätigt werden.

Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

| | |
|-------------------------------------|--|
| Experte für die berufliche Vorsorge | Vertragspartner: Keller Experten AG, Frauenfeld Ausführender Experte: André Tapernoux, Pensionskassen-Experte SKPE |
| Revisionsstelle | OBT AG, St. Gallen Leitender Revisor: Christian Siegfried |
| Andere Berater | Geschäftsstelle der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz, Bern Jean-Claude Bregnard |
| Aufsichtsbehörde | Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA) Register Nr. BE 836 Zuständige Aufsichtsexpertinnen Wirtschaftsprüfung: Esther Wegmüller Organisationsprüfung: Isabelle Künzli |

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger¹

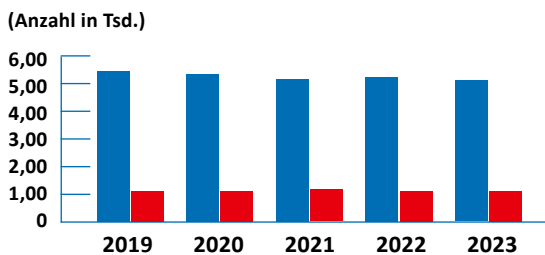


8,2
Aktive Versicherte pro Altersrente²

6,2%
Netto-Rendite auf der Bilanzsumme

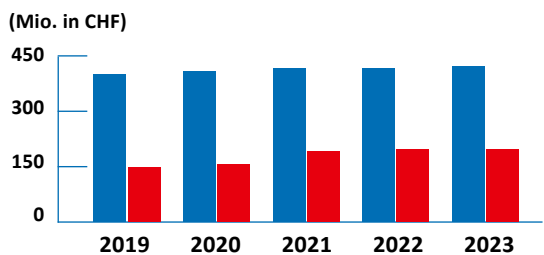
772
Betriebe

Struktur Aktive / Rentner



● Aktive
● Rentner

Vorsorgekapital Aktive / Rentner³

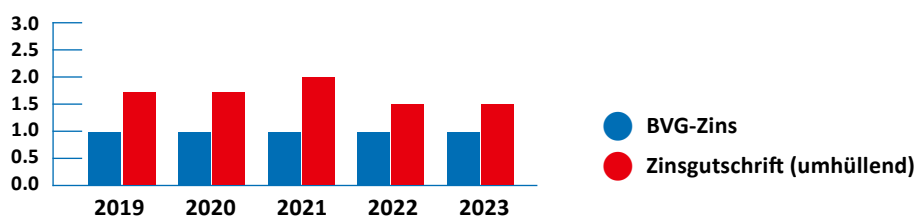


● Aktive
● Rentner

¹ Das Total der Leistungsempfänger (Alter, Invalidität und Tod) umfasst auch Kinder- und Waisenrenten.
² unter Berücksichtigung der versicherungsmässig rückgedeckten Altersrenten (ohne Langlebigerisiko)
³ unter Berücksichtigung der versicherungsmässig rückgedeckten Rentendeckungskapitalien (ohne Langlebigerisiko)

BVG-Zins / Zinsgutschrift

(in %)



Gemäss Beschluss der Versicherungskommission wurden die Überschüsse der Versicherer in die Freien Mittel überführt.

Der Zinssatz für das Jahr 2023 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie den überobligatorischen Altersguthabenteil 1,50 Prozent (Vorjahr 1,50 Prozent).

Im Überobligatorium werden die Altersguthaben von Männern (Schlussalter 65) mit einem Umwandlungssatz von 5,00 Prozent verrentet. Für Frauen (Schlussalter 64) beträgt der Satz 4,88 Prozent.

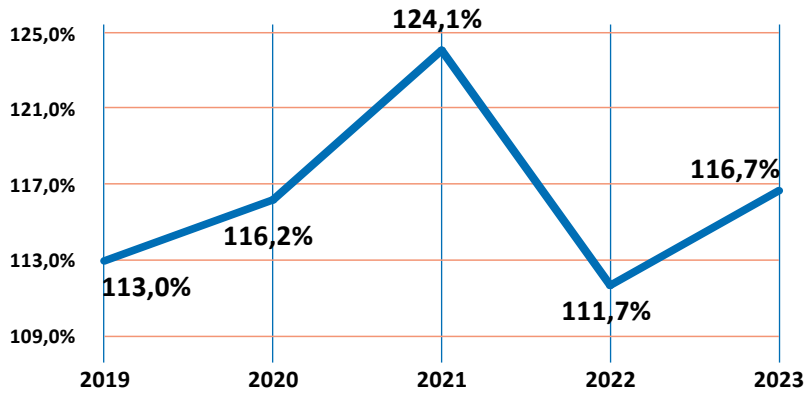
Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 Abs. 2 BVG beschlossen.

BVG-Altersguthaben:
CHF 347 131 999

überobligatorisches Altersguthaben:
CHF 89 993 950



Deckungsgrad per 31.12.

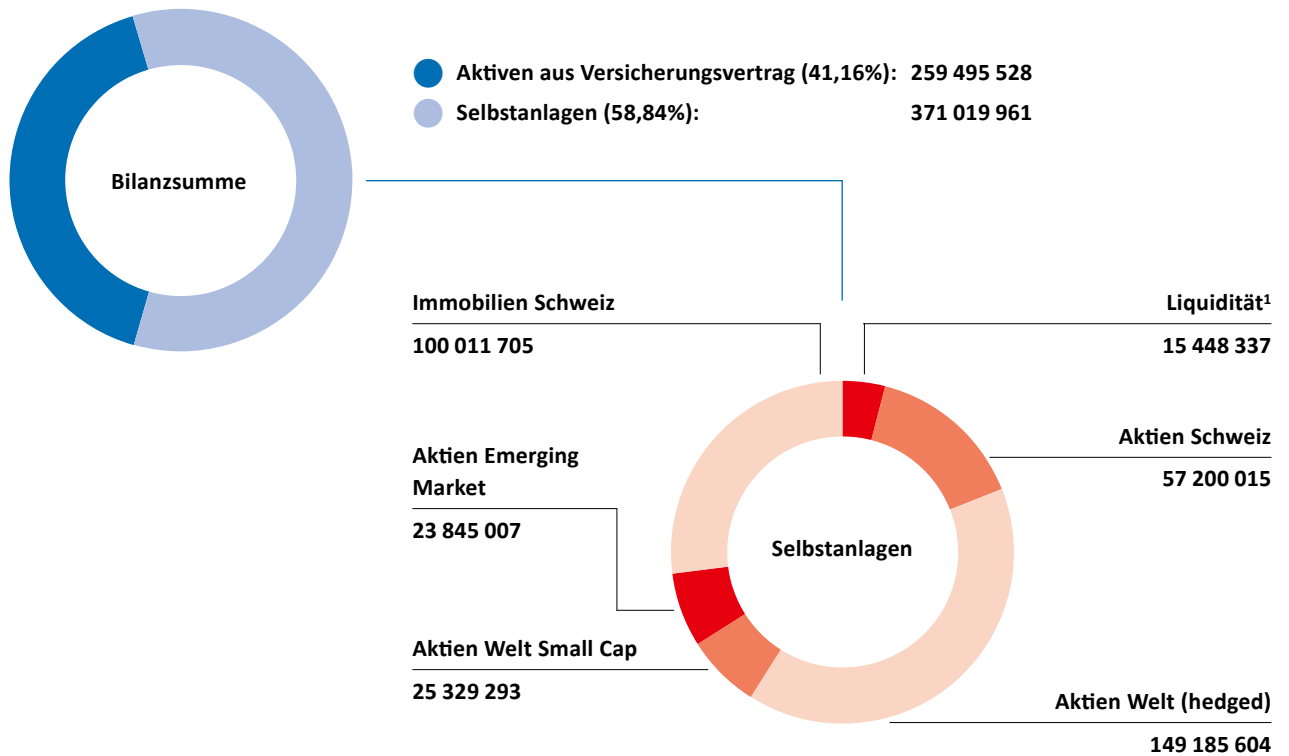


100%
Bildungsgrad Zielwert-
schwankungsreserven

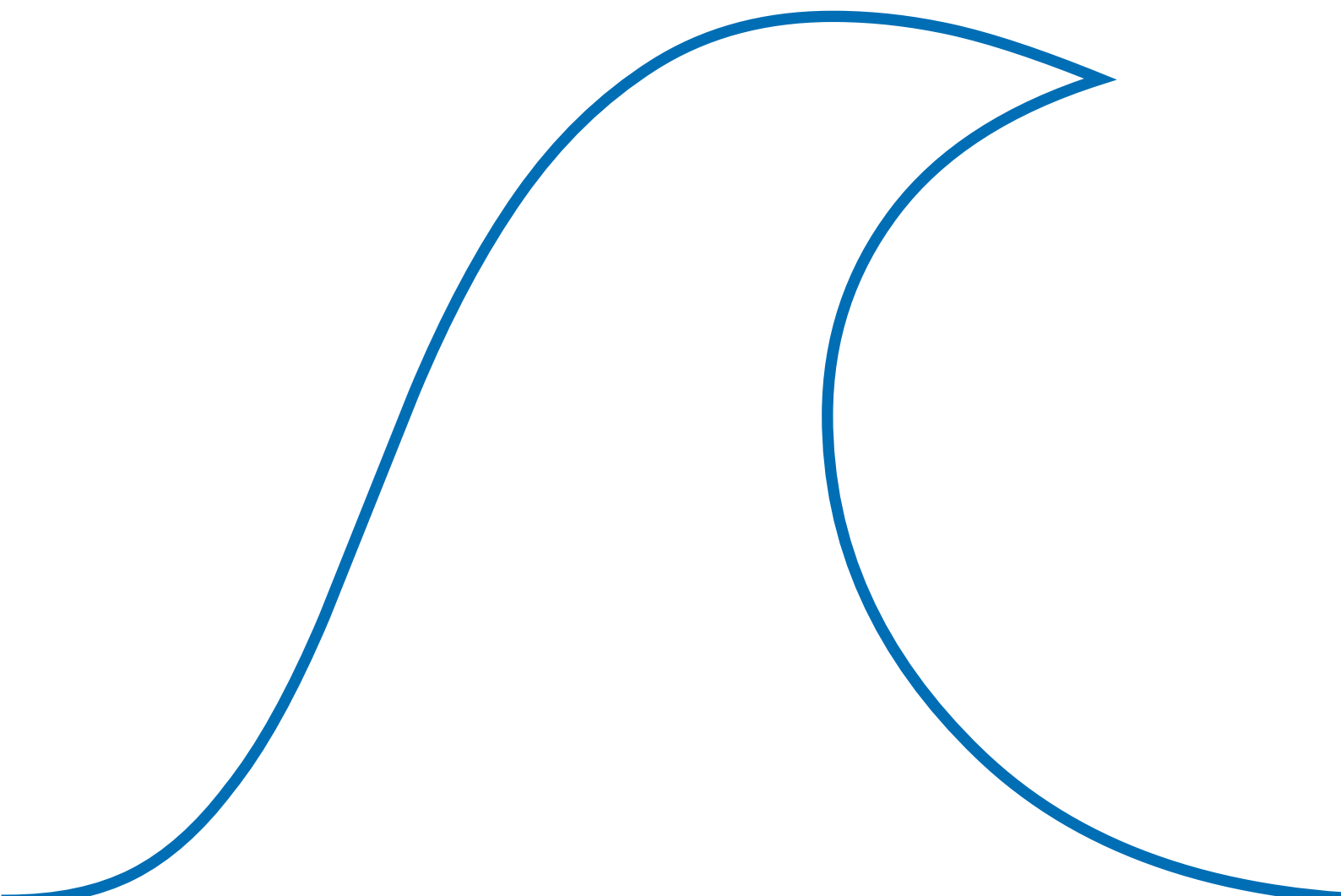
100%
Kostentransparenz

0,29%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzsumme CHF 630 515 489



¹ inkl. flüssige Mittel, Forderungen/Darlehen, transitorische Aktiven und andere Anlagen



Pensionskasse SMGV/feusuisse

Brunnmattstrasse 45 | Postfach | 3001 Bern
031 379 42 42 | ak105@ak105.ch
www.ak105.ch



Pensionskasse SMGV/feusuisse
Caisse de pensions de l'ASMPP/feusuisse
Cassa pensione ASIPG/feusuisse

