

PENSIONSKASSE DES SCHWEIZERISCHEN
DROGISTENVERBANDES (SDV)

Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

Kurzbericht 2022





Liebe Versicherte, werte Arbeitgebende

Nach einem überaus positiven Vorjahr brachte 2022 einige Herausforderungen mit sich. Die andauernden Kriegsexezesse in der Ukraine, die Energiekrise, unterbrochene Lieferketten und die ansteigende Inflation beeinflussten die Finanzmärkte massiv. Kurz: Es war ein schwieriges Börsenjahr, das alle Vorsorgewerke markant belastete.

Auch die Pensionskasse des SDV war von den negativen Entwicklungen an den Börsen und Finanzmärkten erheblich betroffen. Unsere Pensionskasse erlitt auf dem gesamten Anlagevermögen einen Verlust von –8.8 Prozent – leider kein erfreulicher Wert. Im Vergleich mit anderen Kassen stehen wir jedoch nach wie vor gut und solide da. Der konsolidierte Deckungsgrad der Pensionskasse des SDV lag per Ende 2022 mit 106,47 Prozent weiterhin klar im positiven Bereich. Die Werte zeigen: Auch in schwierigen Zeiten zeichnet sich unsere Pensionskasse durch ihre gute Finanzierung und ihre hohe Stabilität aus.

Dass die Pensionskasse des SDV gegenüber anderen Kassen das schwierige 2022 besser abschloss, ist auch dem teilautonomen Versicherungsmodell zu verdanken, von dem wir durch den Anschluss an die Sammelstiftung proparis profitieren. Während wir rund 60 Prozent des Anlagevermögens in eigener Verantwortung verwalten, sind die anderen rund 40 Prozent über Versicherungen garantiert und fest verzinst. Dank dieser Absicherung können in schlechten Börsenjahren die Verluste trotz Schwankungen und Unsicherheiten zumindest teilweise abgedeckt werden. Im Vergleich mit dem Durchschnitt aller Pensionskassen in der Schweiz schnitten wir im 2022 beim Anlageergebnis deshalb etwas besser ab.

Auch das Thema «Pensionskassensterben» hat uns im Geschäftsjahr 2022 beschäftigt. Eine Entwicklung, die insbesondere kleine, firmeneigene Kassen betrifft. In den vergangenen zehn Jahren wurde gut jede dritte Pensionskasse liquidiert. Gleichzeitig nimmt die Bedeutung von Sammeleinrichtungen zu. Sie sind für viele kleinere Pensionskassen die beste Lösung. Denn Grösse – das ist auch bei den Pensionskassen so – bringt Stabilität und Sicherheit. Die Risiken sind breiter abgestützt, und der Kostenblock für die Verwaltung der Pensionskasse kann verteilt werden. Die Pensionskasse des SDV ist deshalb seit Jahren bei proparis, der Sammelstiftung des Schweizer Gewerbes, angeschlossen. Dies hat sich auch im schwierigen 2022 als standhafte Lösung bewährt.

Ich danke allen, die auch im herausfordernden Jahr 2022 mit ihrer engagierten Arbeit dafür sorgten, dass unsere Versicherten auch in dieser unsicheren und turbulenten Zeit sicher sein können: Auf die Pensionskasse des SDV ist Verlass.

Jürg Rolli

Pensionskasse SDV
Präsident der Versicherungskommission

Aktiven	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Vermögensanlagen	50 452 803.63	53 517 308.15
Flüssige Mittel	75 329.58	313.10
Forderungen und Darlehen	4 799 687.05	4 861 151.05
Wertschriften	45 577 787.00	48 655 844.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
Aktive Rechnungsabgrenzung	259 966.60	76 728.00
Aktiven aus Versicherungsverträgen	33 334 202.00	31 958 068.00
Aktiven	84 046 972.23	85 552 104.15

Passiven	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Verbindlichkeiten	35 793.30	–
Freizügigkeitsleistungen und Renten	35 793.30	–
Banken/Versicherungen	–	–
Andere Verbindlichkeiten	–	–
Passive Rechnungsabgrenzung	657.65	219.20
Arbeitgeber-Beitragsreserven	777 532.10	872 600.40
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	777 532.10	872 600.40
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	78 172 011.65	69 972 268.80
Vorsorgekapital Aktive	34 558 479.65	31 842 548.80
Vorsorgekapital Rentner	6 402 774.00	2 414 015.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	33 334 202.00	31 958 068.00
Technische Rückstellungen	3 876 556.00	3 757 637.00
Wertschwankungsreserve	5 060 977.53	10 730 387.00
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	–	3 976 628.75
Stand zu Beginn der Periode	3 976 628.75	6 321 123.02
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–3 976 628.75	–2 344 494.27
Passiven	84 046 972.23	85 552 104.15

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	6 378 162.82	6 621 561.24
Beiträge Arbeitnehmer	2 460 454.25	2 391 535.05
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	2 516 787.50	2 455 878.50
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–148 376.50	–245 241.25
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	1 403 635.90	1 373 059.80
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	51 755.65	563 342.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	93 906.02	82 987.14
Eintrittsleistungen	4 818 984.52	5 403 275.90
Freizügigkeitseinlagen	4 757 022.57	4 853 400.15
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	61 961.95	549 875.75
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	11 197 147.34	12 024 837.14
Reglementarische Leistungen	–2 885 693.45	–3 183 397.25
Altersrenten	–1 424 250.60	–1 353 746.90
Hinterlassenenrenten	–176 004.00	–170 652.00
Invalidenrenten	–169 608.70	–132 486.80
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–1 093 241.05	–1 457 278.85
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	–22 589.10	–69 232.70
Austrittsleistungen	–3 796 257.65	–4 831 865.30
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–3 705 290.35	–4 731 865.30
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–90 967.30	–100 000.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–6 681 951.10	–8 015 262.55
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–6 726 988.00	–25 832 978.35
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	–1 803 824.80	–18 539 229.85
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–3 988 759.00	–2 414 015.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	–118 919.00	–3 433 705.00
Verzinsung des Sparkapitals	–912 106.05	–1 127 927.75
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	96 620.85	–318 100.75
Ertrag aus Versicherungsleistungen	2 871 628.30	23 872 722.10
Versicherungsleistungen	1 709 230.30	21 248 441.45
Überschussanteil aus Versicherungen	1 162 398.00	2 624 280.65

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Versicherungsaufwand	-1 939 594.49	-4 684 294.34
Versicherungsprämien	-701 700.70	-736 657.05
– Sparprämien	–	-138.35
– Brutto-Risikoprämien	-572 275.65	-602 556.95
– Kostenprämien	-129 425.05	-133 961.75
Einmaleinlagen an Versicherungen	-1 200 000.00	-3 911 581.05
Beiträge an Sicherheitsfonds	-37 893.79	-36 056.24
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-1 279 757.95	-2 634 976.00
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	-8 139 594.50	6 076 471.04
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	-7 991.00	-2 493.86
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	–	2 987.33
Ergebnis aus Wertschriften	-7 967 852.95	6 201 684.97
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Ergebnis aus Liegenschaften	–	–
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	–	–
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-1 552.55	-19.40
Vermögensverwaltungsaufwand	-162 198.00	-125 688.00
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	–	–
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	–	–
Übrige Erträge	–	–
Sonstiger Aufwand	–	–
Verwaltungsaufwand	-226 685.77	-189 969.31
Allgemeine Verwaltung	-213 033.23	-174 742.63
Marketing- und Werbeaufwand	–	–
Makler- und Brokertätigkeit	–	–
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-12 441.54	-14 165.68
Aufsichtsbehörden	-1 211.00	-1 061.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	-9 646 038.22	3 251 525.73
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	5 669 409.47	-5 596 020.00
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	-3 976 628.75	-2 344 494.27

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse SDV ist ein Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz mit Sitz in Bern. Die Stiftung proparis 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.

Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

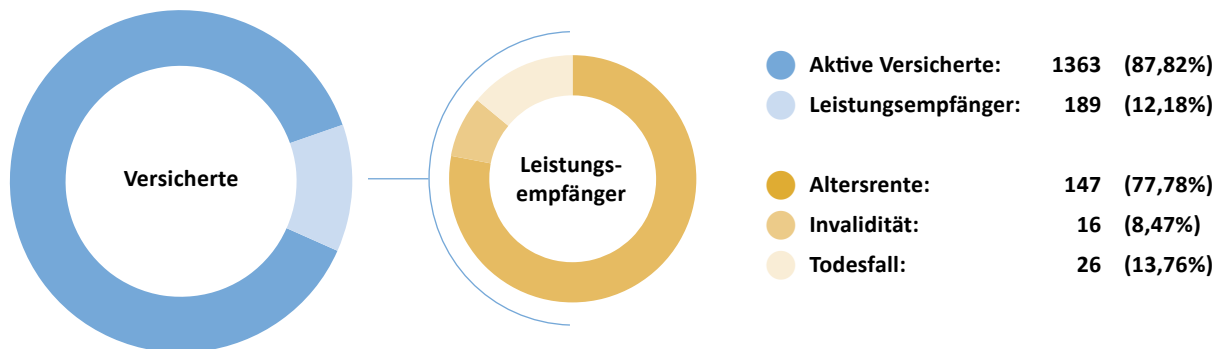
Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amtsduer
Rolli Jürg	Präsident	AG-Vertreter	2020–2024
Thomann Hanno	Vizepräsident	AN-Vertreter	2020–2024
Bösinger Jürg	Mitglied	AN-Vertreter	2020–2024
Städler Bruno	Mitglied	AG-Vertreter	2020–2024
Adresse Durchführungsstelle	Ausgleichskasse des Schweizerischen Gewerbes Brunnmattstrasse 45, Postfach, 3001 Bern		
Telefon	031 379 42 42		
E-Mail	ak105@ak105.ch		
Geschäftsführung	Durchführungsstelle der AHV-Ausgleichskasse Schw. Gewerbe 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: Matthias Keller, Pensionskassen-Experte SKPE 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: Yuliya Saxer

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger



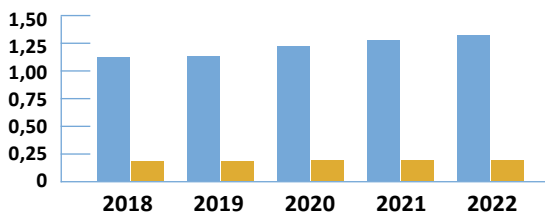
9,3
Aktive Versicherte pro Altersrente

-8,8%
Netto-Rendite auf den Vermögensanlagen

231
Betriebe

Struktur Aktive / Rentner

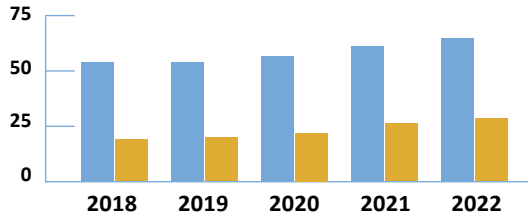
(Anzahl in Tsd.)



● Aktive
● Rentner

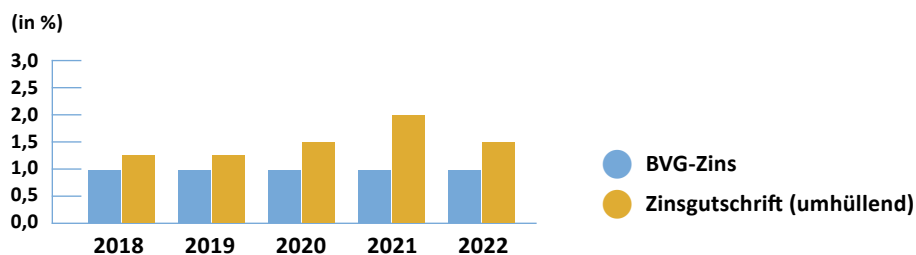
Vorsorgekapital Aktive / Rentner

(Mio. in CHF)



● Aktive
● Rentner

BVG-Zins / Zinsgutschrift



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

Der Zinssatz für das Jahr 2022 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie den überobligatorischen Altersguthabenteil 1,50% (Vorjahr 2,00%).

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

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

BVG-Altersguthaben:

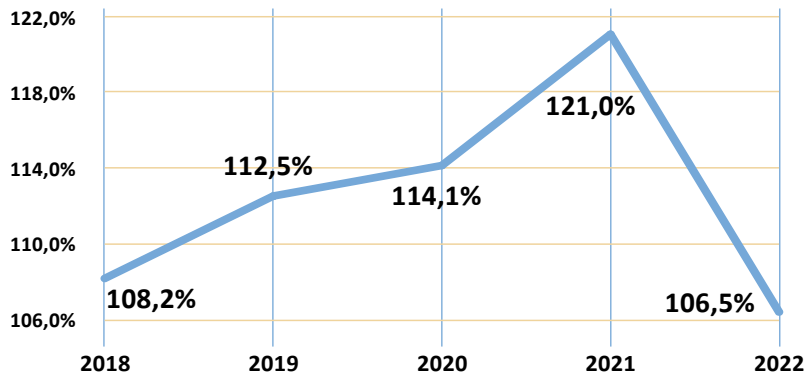
CHF 44 138 799

überobligatorisches Altersguthaben:

CHF 22 367 166



Deckungsgrad per 31.12.

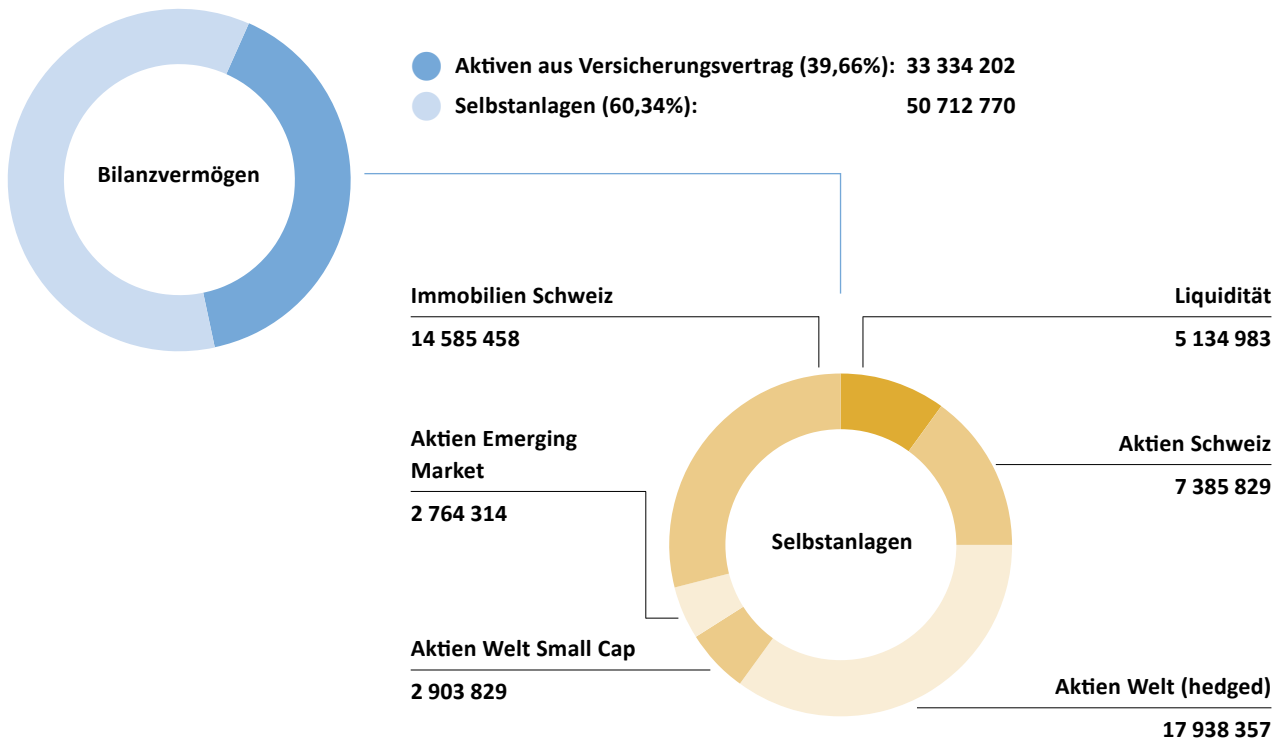


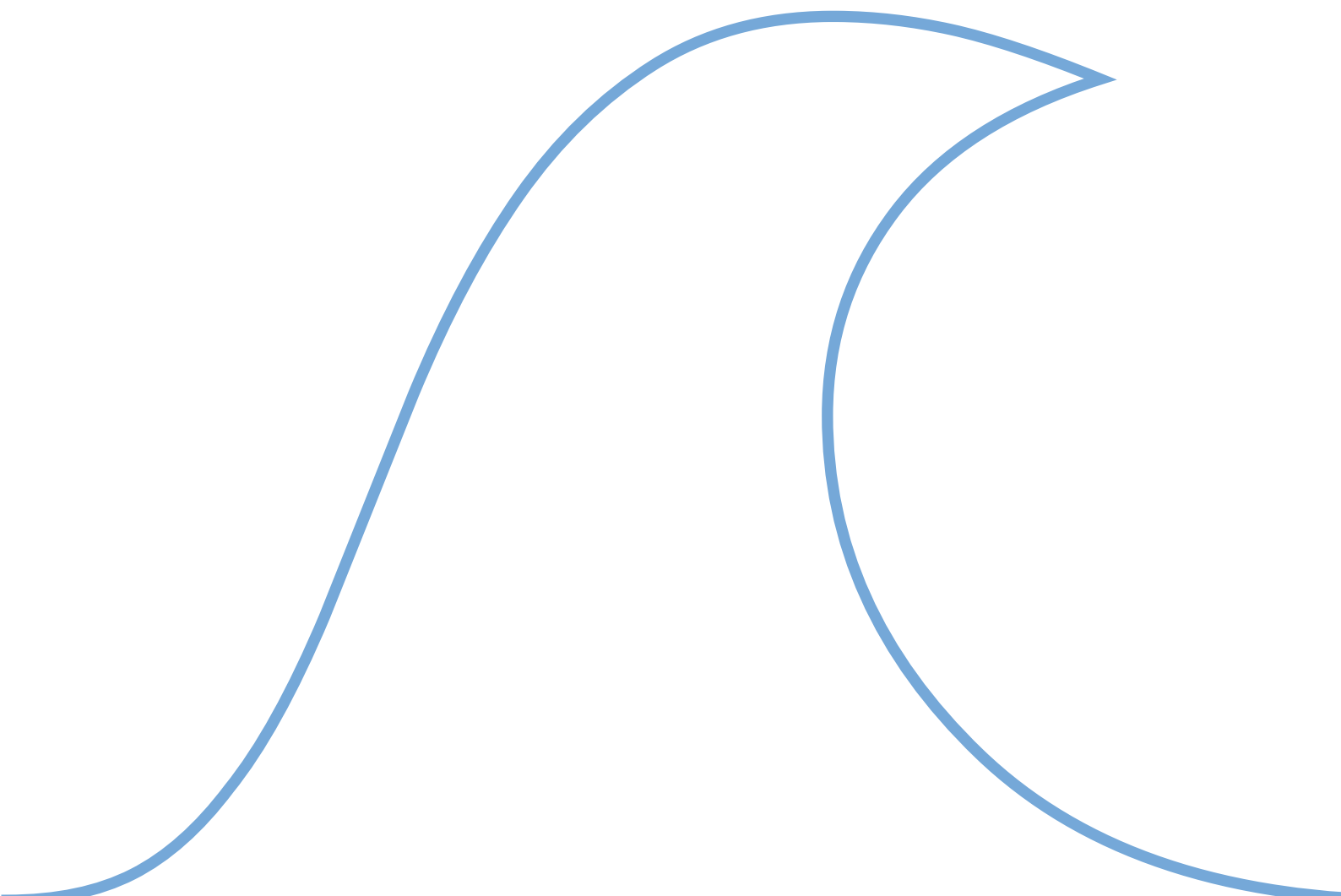
42,7%
Zielwertschwankungsreserven

100%
Kostentransparenz

0,32%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzvermögen CHF 84 046 972





**Pensionskasse des Schweizerischen
Drogistenverbandes (SDV)**

Wytenbachstrasse 24 | Postfach | 3001 Bern
031 379 42 42 | ak105@ak105.ch
www.ak105.ch

