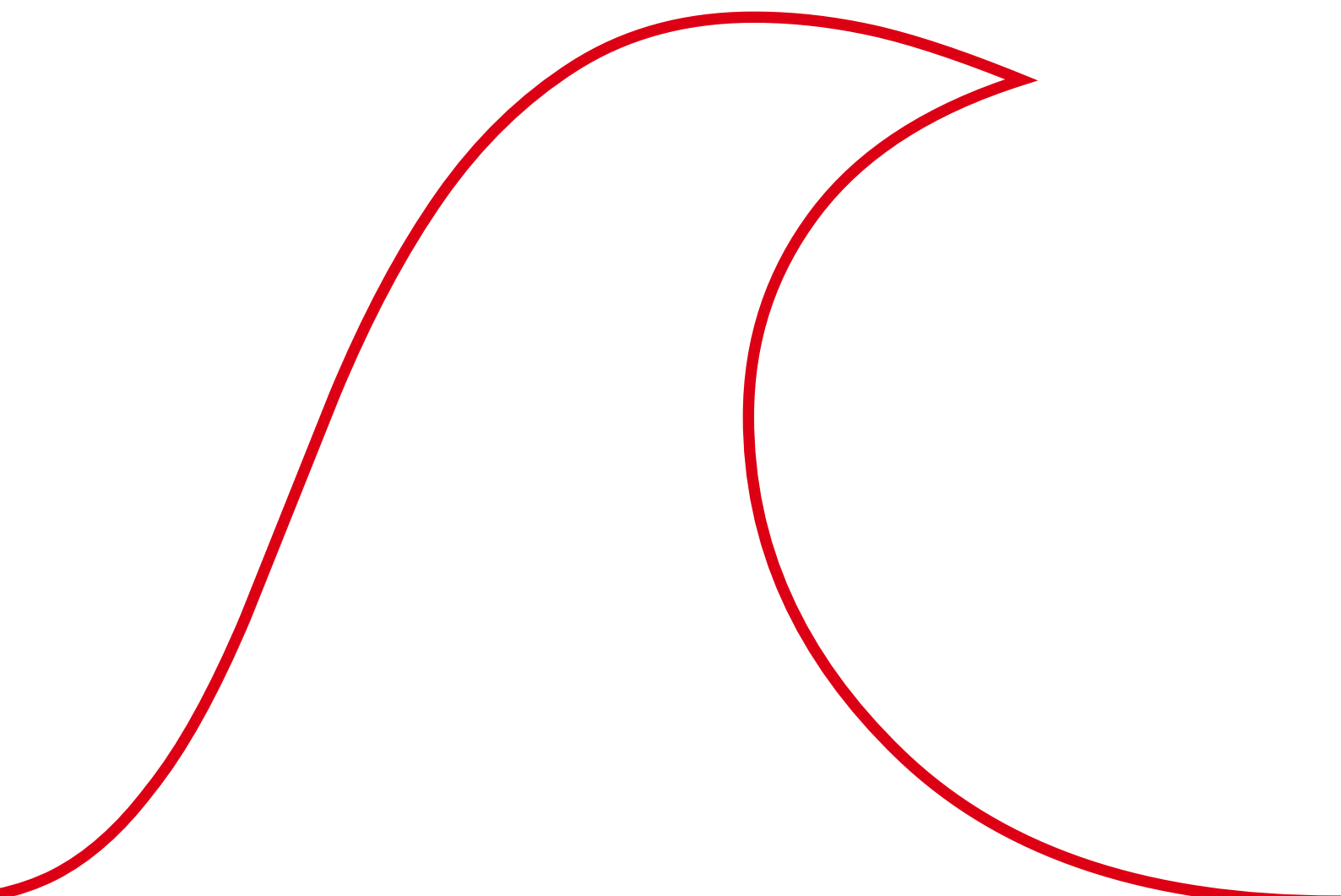


PENSIONSASSE IMOREK

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 Kriegsgeschehnisse 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 IMOREK war von den negativen Entwicklungen an den Börsen und Finanzmärkten erheblich betroffen. Unsere Pensionskasse erlitt auf dem Anlagekapital insgesamt einen Verlust von –12,66 Prozent – leider kein erfreulicher Wert. Im Vergleich mit anderen Kassen stehen wir jedoch nach wie vor gut und solide da. Der Deckungsgrad der Pensionskasse IMOREK lag per Ende 2022 mit 109,49 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 IMOREK 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 54 Prozent des Anlagevermögens in eigener Verantwortung verwalten, sind die anderen rund 46 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 um rund zwei Prozentpunkte 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. Unsere Pensionskasse ist deshalb seit Jahren bei proparis, der Sammelstiftung des Schweizer Gewerbes, angeschlossen. Dies hat sich auch im schwierigen 2022 als standhafte Lösung bewährt.

Gleichzeitig schliesst sich die Pensionskasse IMOREK per 1. Januar 2023 mit der Pensionskasse Schuhe-Leder zur Pensionskasse Simulac zusammen. Damit rüsten sich die beiden Vorsorgewerke für die Zukunft, sie bündeln ihre Kräfte und können Synergien optimal nutzen.

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 unsere Pensionskasse ist Verlass.

Jürg Depierraz

Pensionskasse IMOREK
Präsident der Versicherungskommission

Aktiven	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Vermögensanlagen	46 003 196.73	50 631 519.96
Flüssige Mittel	40.39	3 541.18
Forderungen und Darlehen	3 885 345.34	1 390 899.78
Wertschriften	42 117 811.00	49 237 079.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
Aktive Rechnungsabgrenzung	246 702.60	93 689.40
Aktiven aus Versicherungsverträgen	39 696 114.00	41 279 225.00
Aktiven	85 946 013.33	92 004 434.36

Passiven	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Verbindlichkeiten	728 353.03	138 038.13
Freizügigkeitsleistungen und Renten	680 429.03	80 030.28
Banken/Versicherungen	–	–
Andere Verbindlichkeiten	47 924.00	58 007.85
Passive Rechnungsabgrenzung	15 984.38	7 584.30
Arbeitgeber-Beitragsreserven	752 247.05	581 853.95
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	752 247.05	581 853.95
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	77 127 321.65	74 939 339.25
Vorsorgekapital Aktive	23 734 403.65	23 864 680.25
Vorsorgekapital Rentner	7 315 005.00	4 181 189.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	39 696 114.00	41 279 225.00
Technische Rückstellungen	6 381 799.00	5 614 245.00
Wertschwankungsreserve	6 763 758.00	6 219 815.00
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	558 349.22	10 117 803.73
Stand zu Beginn der Periode	10 117 803.73	10 726 352.46
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–9 559 454.51	–608 548.73
Passiven	85 946 013.33	92 004 434.36

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	5 175 887.75	4 709 837.25
Beiträge Arbeitnehmer	2 072 787.10	2 096 114.85
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	2 100 312.55	2 129 138.95
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–275 201.45	–395 371.20
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	698 460.20	493 995.90
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	442 000.00	235 000.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	137 529.35	150 958.75
Eintrittsleistungen	1 530 582.41	2 373 087.83
Freizügigkeitseinlagen	1 457 492.51	2 115 927.33
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	73 089.90	257 160.50
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	6 706 470.16	7 082 925.08
Reglementarische Leistungen	–6 882 018.45	–6 867 820.00
Altersrenten	–3 063 159.10	–2 917 513.40
Hinterlassenenrenten	–277 709.50	–291 334.25
Invalidenrenten	–336 959.85	–393 039.35
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–3 109 964.00	–3 214 649.00
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidity	–94 226.00	–51 284.00
Austrittsleistungen	–3 128 906.10	–3 653 762.75
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–3 043 906.10	–3 634 045.75
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–85 000.00	–19 717.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–10 010 924.55	–10 521 582.75
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–3 937 891.95	–32 359 577.10
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	2 300 939.70	–22 512 732.60
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–3 133 816.00	–4 181 189.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	–767 554.00	–4 681 528.00
Verzinsung des Sparkapitals	–2 170 663.10	–1 144 498.70
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	–166 798.55	160 371.20
Ertrag aus Versicherungsleistungen	5 609 077.90	33 863 491.98
Versicherungsleistungen	5 075 073.90	30 047 105.50
Überschussanteil aus Versicherungen	534 004.00	3 816 386.48

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Versicherungsaufwand	-935 953.80	-2 034 435.00
Versicherungsprämien	-906 279.55	-801 387.65
– Sparprämien	–	-466.10
– Brutto-Risikoprämien	-737 657.40	-657 148.70
– Brutto-Kostenprämien	-168 622.15	-143 772.85
Einmaleinlagen an Versicherungen	–	-1 203 838.75
Beiträge an Sicherheitsfonds	-29 674.25	-29 208.60
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-2 569 222.24	-3 969 177.79
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	-6 137 013.76	4 827 427.41
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	-2 150.41	-1 520.78
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	–	-95.47
Ergebnis aus Wertschriften	-5 952 470.80	4 978 806.01
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Ergebnis aus Liegenschaften	–	–
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	–	–
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-3 594.55	-3 322.35
Vermögensverwaltungsaufwand	-178 798.00	-146 440.00
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	400.00	198.15
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	400.00	–
Übrige Erträge	–	198.15
Sonstiger Aufwand	–	-356.00
Verwaltungsaufwand	-309 675.51	-315 569.42
Allgemeine Verwaltung	-282 226.73	-288 696.15
Marketing- und Werbeaufwand	-1 675.80	-5 365.32
Makler- und Brokertätigkeit	–	–
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-25 022.98	-20 339.95
Aufsichtsbehörden	-750.00	-1 168.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	-9 015 511.51	542 522.35
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-543 943.00	-1 151 071.08
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	-9 559 454.51	-608 548.73

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse IMOREK 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:

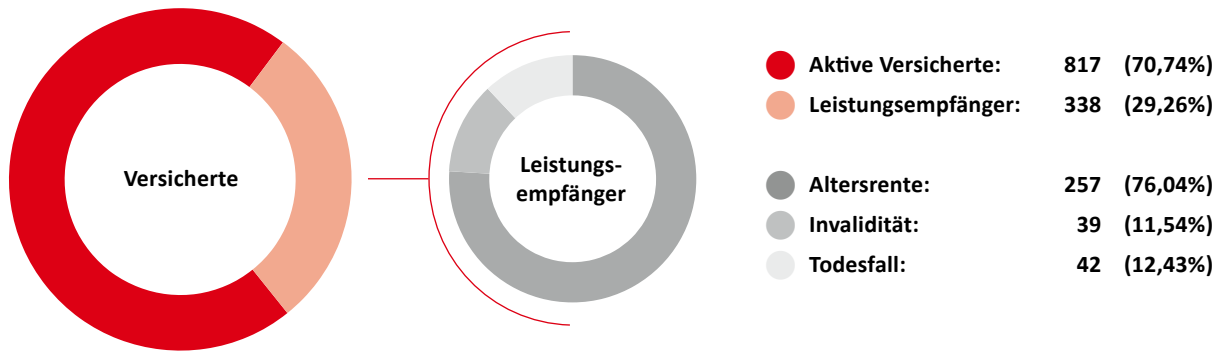
	Funktion	AG/AN	Amts-dauer	
	Depierraz Jürg	Präsident	AG-Vertreter	2020–2023
	Roth Adrian	Vizepräsident	AN-Vertreter	2020–2023
	Dobler Barbara	Mitglied	AG-Vertreterin	2020–2023
	Minichiello Aurora	Mitglied	AN-Vertreterin	2020–2023
	vakant	Mitglied	AG-Vertreter	2021–2023
	vakant	Mitglied	AN-Vertreterin	2021–2023

Adresse Durchführungsstelle	Pensionskasse IMOREK c/o AHV-Kasse Simulac Wytttenbachstrasse 24, Postfach, 3000 Bern 22
Telefon	031 384 31 11
E-Mail	pk@simulac.ch
Geschäftsführung	Durchführungsstelle der AHV-Kasse Simulac Leiter der Pensionskasse: Adrian Brunner
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	Ernst & Young AG, Bern Leitender Revisor: Marco Schmid
Andere Berater	Geschäftsstelle der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz, Bern Michael Krähenbühl
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA) Register Nr. BE 836 Zuständige Aufsichtsexpertinnen Wirtschaftsprüfung: Esther Wegmüller Organisationsprüfung: Yuliya Saxer

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger

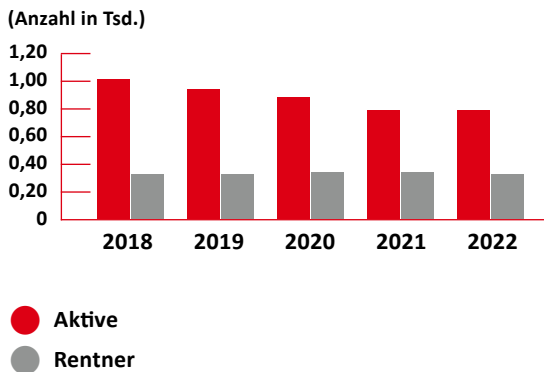


3,2
Aktive Versicherte pro Altersrente

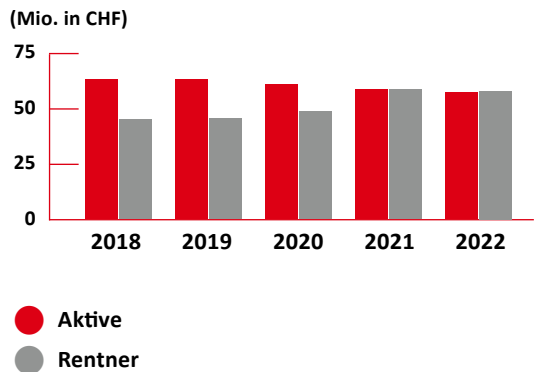
-6,22%
Netto-Rendite auf den Vermögensanlagen

143
Betriebe

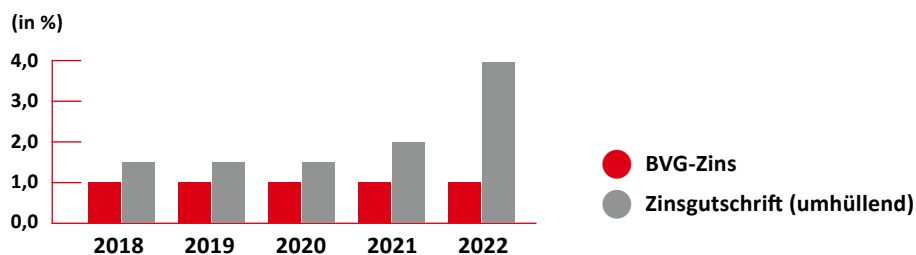
Struktur Aktive / Rentner



Vorsorgekapital 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 4,00% (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%.

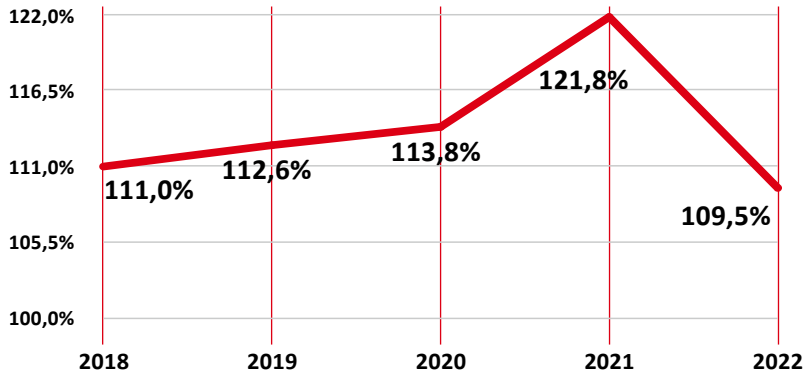
Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 Abs. 2 BVG beschlossen.

BVG-Altersguthaben:
CHF 45 993 593

überobligatorisches Altersguthaben:
CHF 13 366 271



Deckungsgrad per 31.12.



100%
Zielwertschwankungsreserven

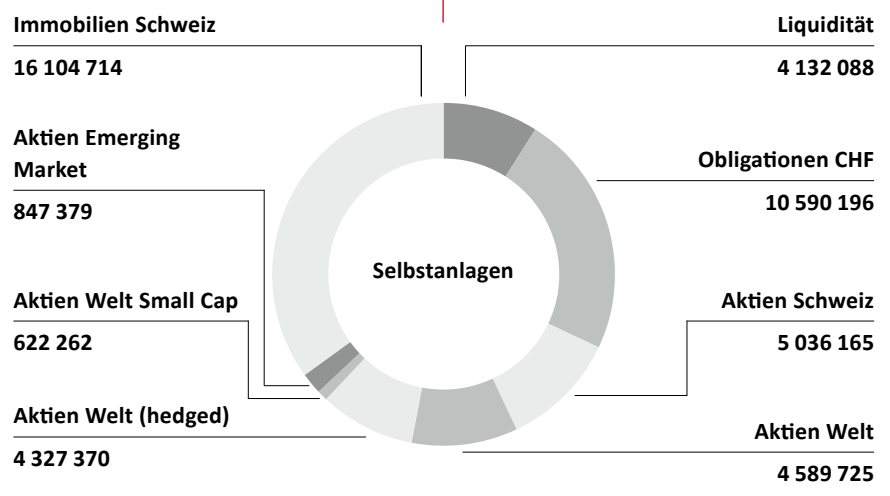
100%
Kostentransparenz

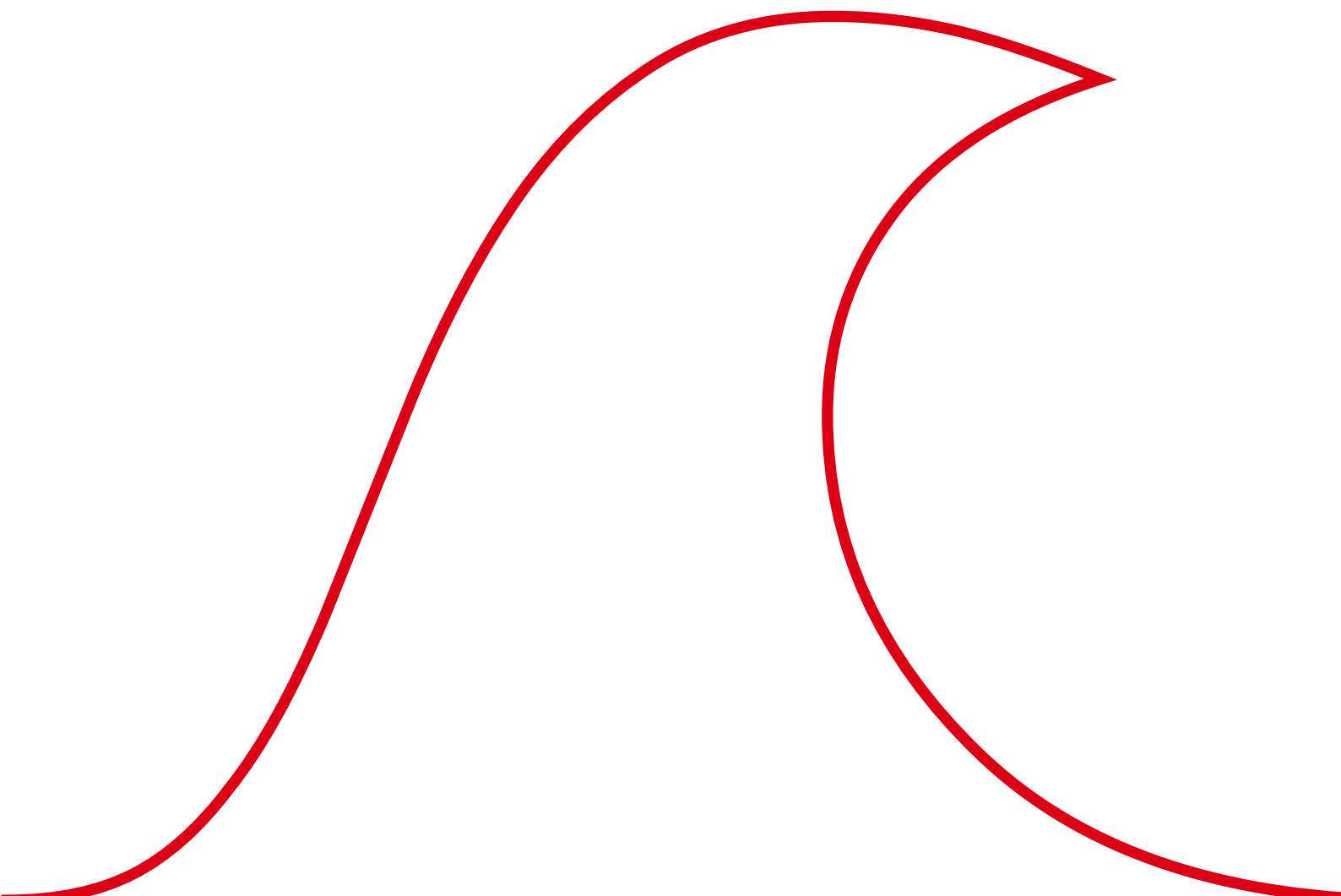
0,39%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzvermögen CHF 85 946 013



- Aktiven aus Versicherungsvertrag (46.19%): 39 696 114
- Selbstanlagen (53.81%): 46 249 899





Pensionskasse IMOREK

Wythenbachstrasse 24 | Postfach | 3000 Bern 22
031 340 31 11 | pk@simulac.ch
www.simulac.ch

