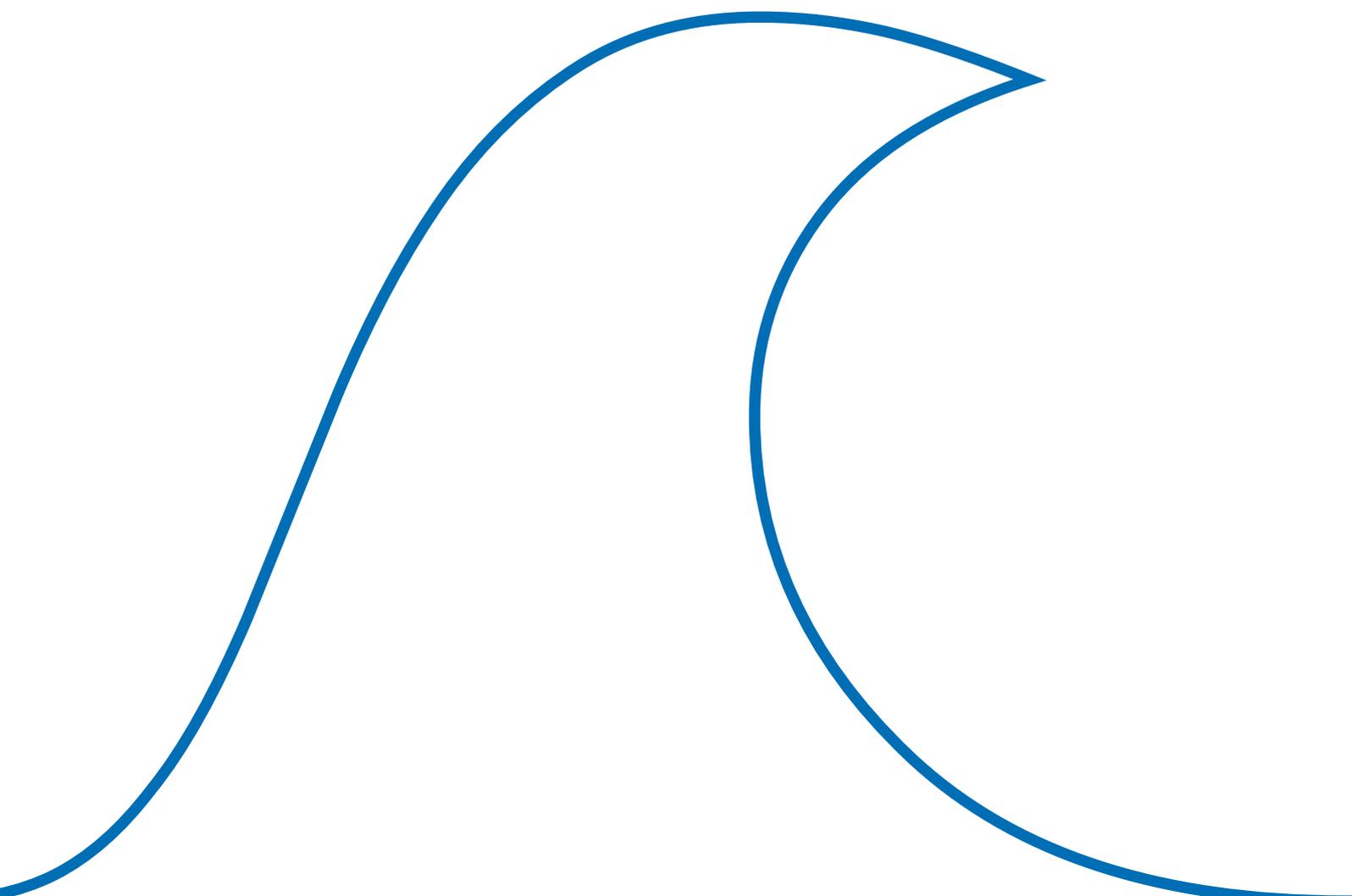


Kurzbericht 2022



Titelbild:
Jürg Lüthi, Geschäftsführer Malerei Lüthi GmbH in Mühlethurnen



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 SMGV/feusuisse war von den negativen Entwicklungen an den Börsen und Finanzmärkten erheblich betroffen. Unsere Pensionskasse erlitt auf dem gesamten Anlagevermögen einen Verlust von –8.1 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 SMGV/feusuisse lag per Ende 2022 mit 111,71 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 SMGV/feusuisse 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 55 Prozent des Anlagevermögens in eigener Verantwortung verwalten, sind die anderen rund 45 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 SMGV/feusuisse 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 SMGV/feusuisse ist Verlass.

Jörg Bürgi

Pensionskasse SMGV/ feusuisse
Präsident der Versicherungskommission

Aktiven	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Vermögensanlagen	325 480 020.01	371 902 839.35
Flüssige Mittel	4 561 703.87	267.54
Forderungen und Darlehen	20 119 652.14	16 821 992.81
Wertschriften	300 798 664.00	355 080 579.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
Aktive Rechnungsabgrenzung	1 629 306.30	1 548 068.10
Aktiven aus Versicherungsverträgen	260 459 262.00	255 260 142.00
Aktiven	587 568 588.31	628 711 049.45

Passiven	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Verbindlichkeiten	266 719.01	108 305.65
Freizügigkeitsleistungen und Renten	199 136.86	–
Banken/Versicherungen	–	–
Andere Verbindlichkeiten	67 582.15	108 305.65
Passive Rechnungsabgrenzung	17 741.25	–
Arbeitgeber-Beitragsreserven	5 699 601.48	5 686 667.28
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	5 699 601.48	5 686 667.28
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	520 604 431.75	502 024 826.30
Vorsorgekapital Aktive	197 815 107.75	200 314 965.30
Vorsorgekapital Rentner	23 932 305.00	11 977 980.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	260 459 262.00	255 260 142.00
Technische Rückstellungen	38 397 757.00	34 471 739.00
Wertschwankungsreserve	60 980 094.82	75 203 319.00
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	–	45 687 931.22
Stand zu Beginn der Periode	45 687 931.22	62 680 462.79
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–45 687 931.22	–16 992 531.57
Passiven	587 568 588.31	628 711 049.45

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	37 453 832.04	40 657 848.76
Beiträge Arbeitnehmer	16 776 521.17	17 160 409.25
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	17 157 989.43	17 523 822.30
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	-1 205 791.35	-1 320 544.04
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	2 997 349.10	5 106 997.10
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	1 207 550.20	1 693 355.64
Zuschüsse Sicherheitsfonds	520 213.49	493 808.51
Eintrittsleistungen	15 227 452.26	15 543 554.04
Freizügigkeitseinlagen	14 405 007.76	15 001 402.49
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	822 444.50	542 151.55
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	52 681 284.30	56 201 402.80
Reglementarische Leistungen	-27 033 154.30	-22 269 241.80
Altersrenten	-8 469 340.85	-8 101 185.80
Hinterlassenenrenten	-1 713 912.50	-1 687 651.90
Invalidenrenten	-2 472 371.50	-2 152 895.80
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-13 881 841.45	-10 057 592.60
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-495 688.00	-269 915.70
Austrittsleistungen	-26 378 304.18	-24 244 015.70
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-24 690 245.93	-22 895 265.80
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	-1 688 058.25	-1 348 749.90
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-53 411 458.48	-46 513 257.50
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-13 382 244.30	-212 103 484.35
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	8 521 014.80	-161 608 728.85
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	-11 954 325.00	-11 977 980.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	-3 926 018.00	-30 264 948.00
Verzinsung des Sparkapitals	-6 021 157.25	-7 879 015.90
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	-1 758.85	-372 811.60
Ertrag aus Versicherungsleistungen	21 952 503.10	197 689 571.11
Versicherungsleistungen	14 581 494.10	175 888 840.05
Überschussanteil aus Versicherungen	7 371 009.00	21 800 731.06

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Versicherungsaufwand	-13 054 009.44	-11 948 688.45
Versicherungsprämien	-7 138 077.85	-6 828 595.95
– Sparprämien	–	–896.60
– Brutto-Risikoprämien	-6 271 667.45	-6 016 180.35
– Kostenprämien	-866 410.40	-811 519.00
Einmaleinlagen an Versicherungen	-5 672 859.55	-4 872 656.50
Beiträge an Sicherheitsfonds	-243 072.04	-247 436.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-5 213 924.82	-16 674 456.39
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	-53 806 086.99	42 994 566.30
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	-11 990.64	-3 864.68
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	245.30	7 719.41
Ergebnis aus Wertschriften	-52 772 333.35	43 876 938.92
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Ergebnis aus Liegenschaften	–	–
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-101.95	-20.00
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-11 175.35	-11 273.35
Vermögensverwaltungsaufwand	-1 010 731.00	-874 934.00
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	2 024.95	12 637.96
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	–	–
Übrige Erträge	2 024.95	12 637.96
Sonstiger Aufwand	-45 929.10	–
Verwaltungsaufwand	-847 239.44	-825 397.44
Allgemeine Verwaltung	-799 143.35	-783 172.78
Marketing- und Werbeaufwand	–	–
Makler- und Brokertätigkeit	-1 889.57	–
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-41 306.52	-36 108.66
Aufsichtsbehörden	-4 900.00	-6 116.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	-59 911 155.40	25 507 350.43
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	14 223 224.18	-42 499 882.00
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	-45 687 931.22	-16 992 531.57

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse SMGV/feusuisse 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

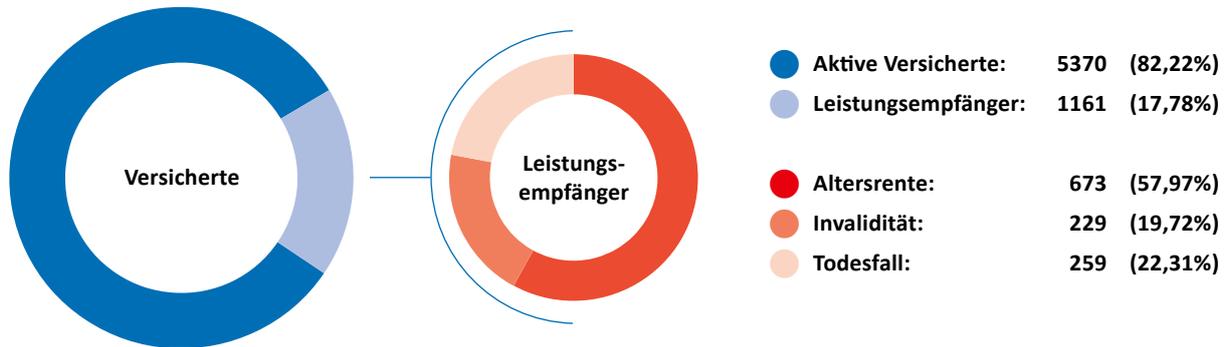
Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amtsduer
Bürgi Jörg	Präsident	AG-Vertreter	2020–2024
Campanello Bruna	Vizepräsidentin	AN-Vertreterin	2020–2024
Ackermann Kathrin	Mitglied	AN-Vertreterin	2020–2024
Farner Thomas	Mitglied	AN-Vertreter	2020–2024
Farrer Corsin	Mitglied	AG-Vertreter	2020–2024
Giovannelli 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
Taha Ibrahim	Mitglied	AN-Vertreter	2020–2024
Adresse Durchführungsstelle	Ausgleichskasse des Schweizer Gewerbes Brunnmattstrasse 45, Postfach, 3001 Bern		
Telefon	031 379 42 42		
E-Mail	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: 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

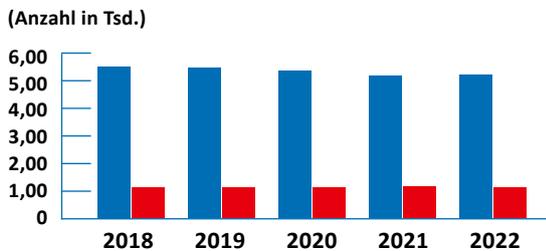


8,1
Aktive Versicherte pro Altersrente

-8,1%
Netto-Rendite auf den Vermögensanlagen

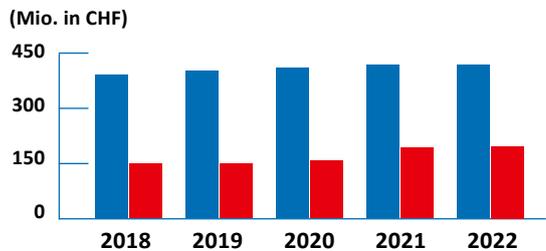
803
Betriebe

Struktur Aktive / Rentner



● Aktive
● Rentner

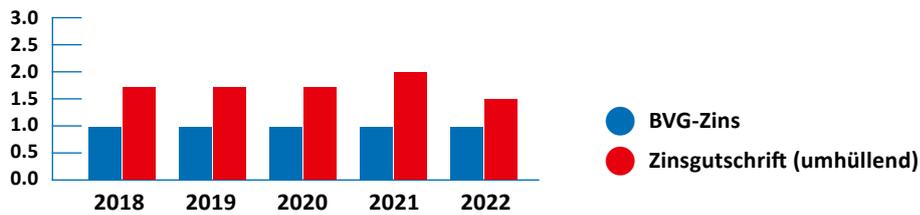
Vorsorgekapital Aktive / Rentner



● Aktive
● Rentner

BVG-Zins / Zinsgutschrift

(in %)



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:

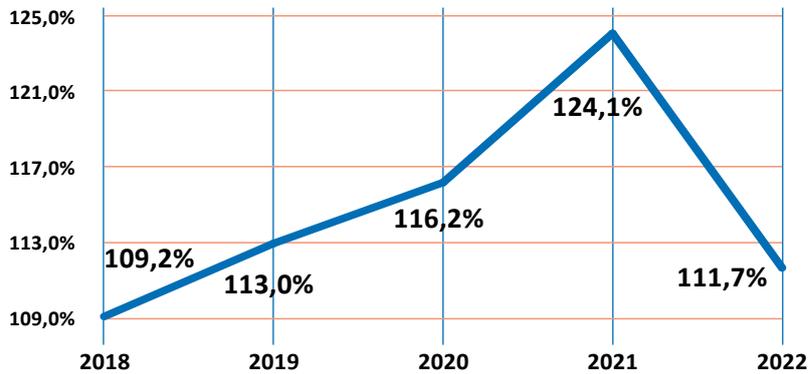
CHF 343 334 494

überobligatorisches Altersguthaben:

CHF 89 932 922



Deckungsgrad per 31.12.



81,7%
Zielwertschwankungsreserven

100%
Kostentransparenz

0,31%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzvermögen CHF 587 568 588



- Aktiven aus Versicherungsvertrag (44,33%): 260 459 262
- Selbstanlagen (55,67%): 327 109 326

Immobilien Schweiz

87 136 158

Liquidität

26 310 662

Aktien Emerging Market

18 927 177

Aktien Schweiz

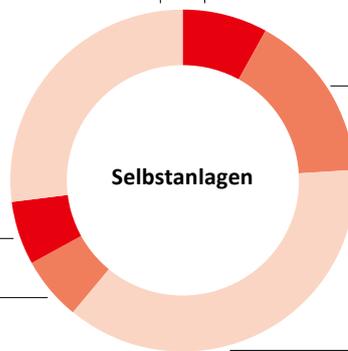
52 606 259

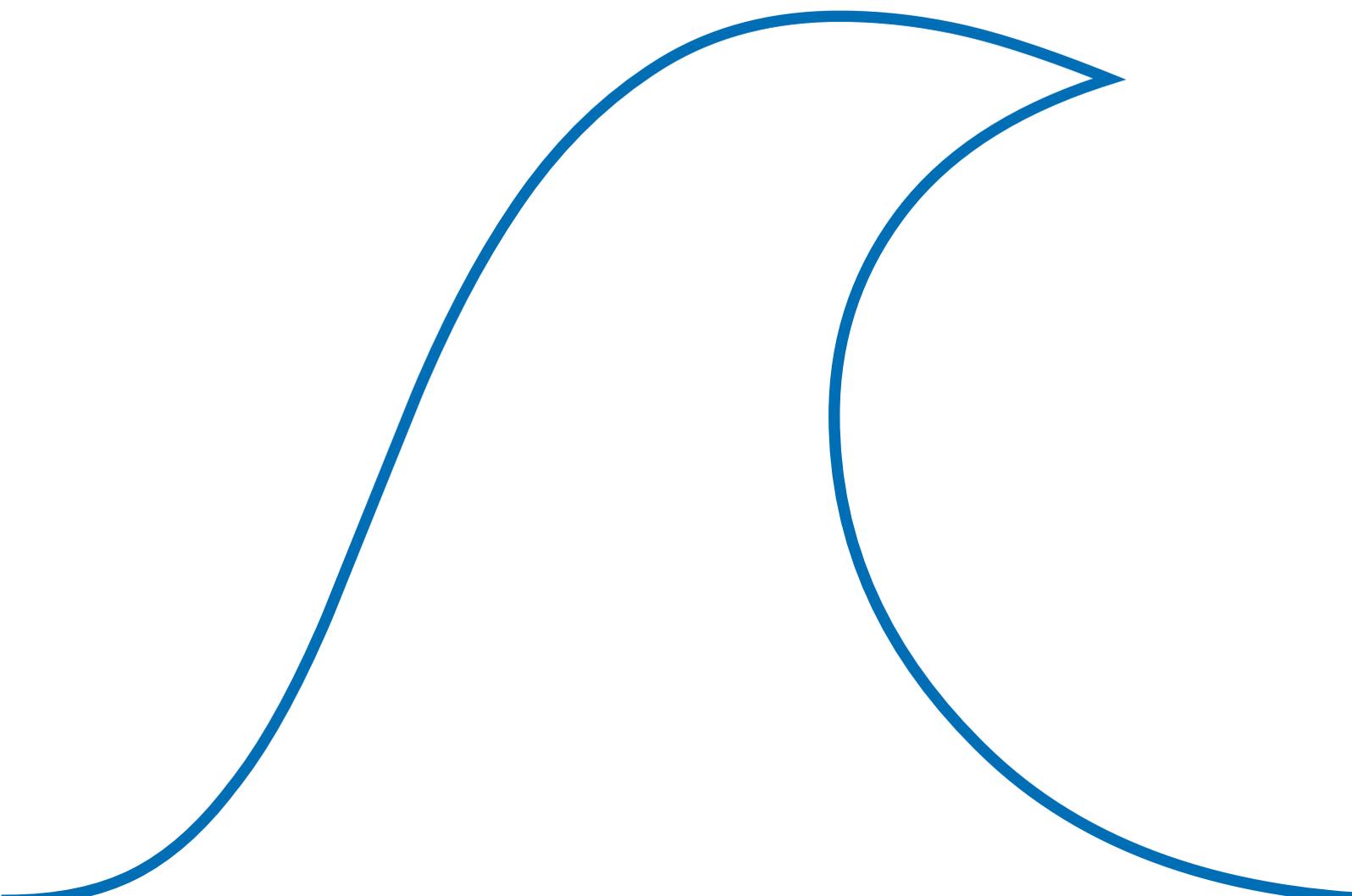
Aktien Welt Small Cap

20 870 561

Aktien Welt (hedged)

121 258 509





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

