

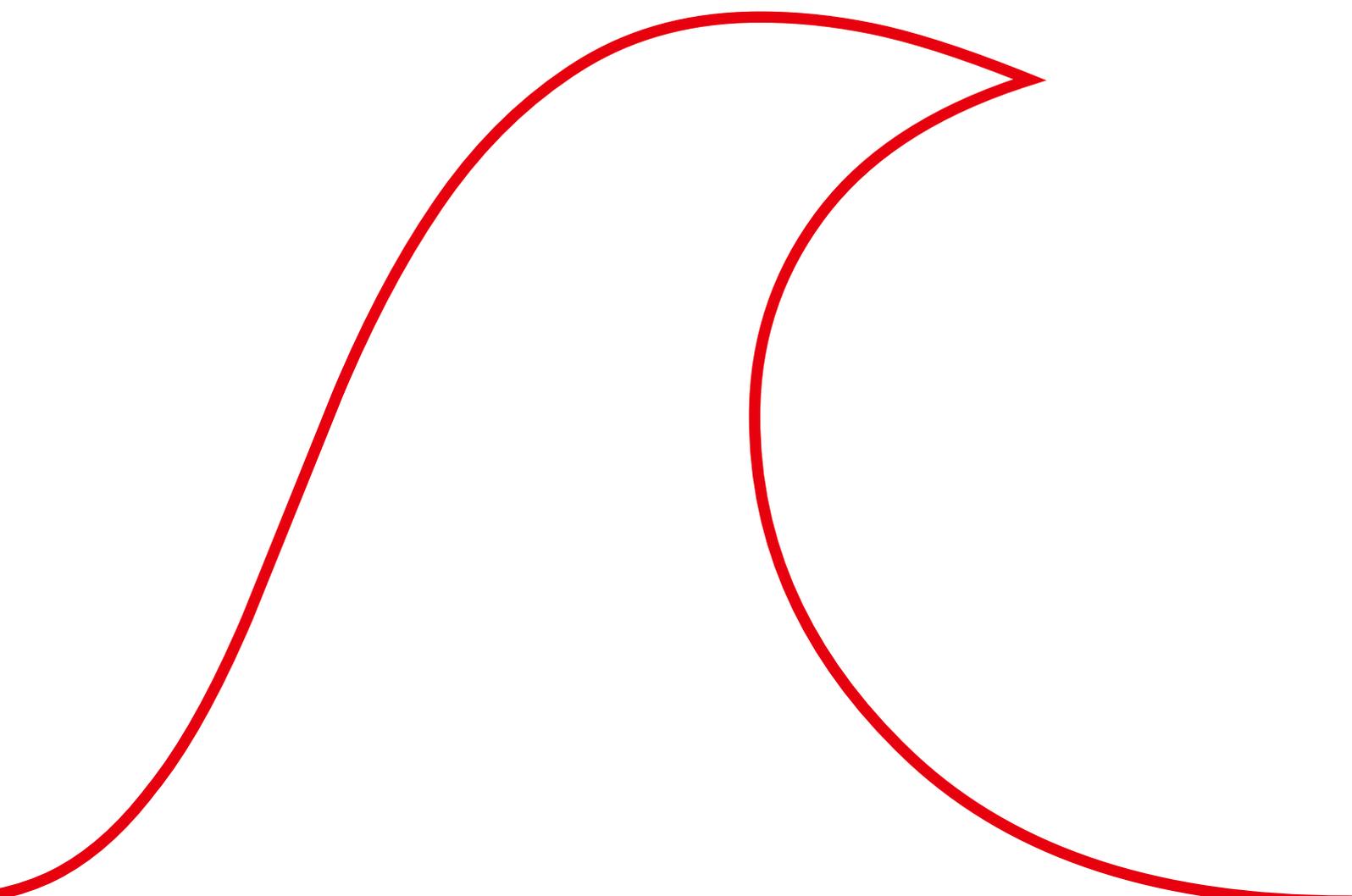
**PENSIONSKASSE DER AUSGLEICHKASSE
DES SCHWEIZERISCHEN GEWERBES (AK 105)**

Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

Kurzbericht 2023



Titelbild: AKUSTIKA – Schweizerischer Fachverband der Hörgeräteakustik



Liebe Versicherte, liebe Arbeitgebende

Lassen Sie uns das Positive feiern: Das Geschäftsjahr 2023 konnte die Pensionskasse der AK 105 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 6,5 Prozent konnte im Geschäftsjahr 2023 erreicht werden – ein erfreulicher und solider Wert. Der Deckungsgrad erhöhte sich per Ende 2023 erneut auf 113,30 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 der AK 105 mit 1 683 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 der AK 105 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 proparis angeschlossen 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 der AK 105 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.

Bernhard Breunig

Pensionskasse der AK 105
Präsident der Versicherungskommission

Aktiven	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Vermögensanlagen	99 412 463.54	89 126 867.56
Flüssige Mittel	14 489.98	1 569 471.13
Forderungen und Darlehen	4 342 620.56	9 849 607.43
Wertschriften	95 055 353.00	77 707 789.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
Aktive Rechnungsabgrenzung	803 303.25	427 009.85
Aktiven aus Versicherungsverträgen	62 272 745.00	58 433 806.00
Aktiven	162 488 511.79	147 987 683.41

Passiven	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Verbindlichkeiten	298 125.65	35 309.90
Freizügigkeitsleistungen und Renten	111 810.95	35 000.00
Banken/Versicherungen	182 514.00	–
Andere Verbindlichkeiten	3 800.70	309.90
Passive Rechnungsabgrenzung	–	11 914.65
Arbeitgeber-Beitragsreserven	810 499.60	867 873.85
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	810 499.60	867 873.85
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	142 433 029.35	133 533 165.15
Vorsorgekapital Aktive	58 620 423.35	60 865 975.15
Vorsorgekapital Rentner	11 485 651.00	5 851 544.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	62 272 745.00	58 433 806.00
Technische Rückstellungen	10 054 210.00	8 381 840.00
Wertschwankungsreserve	18 946 857.19	13 539 419.86
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	–	–
Stand zu Beginn der Periode	–	9 129 540.75
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–	–9 129 540.75
Passiven	162 488 511.79	147 987 683.41

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	9 752 808.56	10 496 176.00
Beiträge Arbeitnehmer	4 152 277.95	4 127 912.95
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	4 349 172.50	4 314 387.50
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–93 913.25	–102 611.85
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	1 065 532.85	1 632 507.75
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	35 698.60	262 437.55
Zuschüsse Sicherheitsfonds	244 039.91	261 542.10
Eintrittsleistungen	6 245 602.17	6 874 291.68
Freizügigkeitseinlagen	5 939 823.61	6 532 756.33
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	305 778.56	341 535.35
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	15 998 410.73	17 370 467.68
Reglementarische Leistungen	–6 663 184.15	–6 538 299.10
Altersrenten	–3 133 253.65	–2 971 659.95
Hinterlassenenrenten	–327 081.75	–326 453.35
Invalidenrenten	–379 811.50	–332 473.05
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–2 789 141.55	–2 771 170.90
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidity	–33 895.70	–136 541.85
Austrittsleistungen	–7 782 232.55	–6 232 517.45
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–7 714 260.35	–6 191 928.25
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–67 972.20	–40 589.20
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–14 445 416.70	–12 770 816.55
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–5 002 710.55	–8 869 929.35
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	3 823 294.40	–1 414 464.30
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–5 634 107.00	–4 658 284.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	–1 672 370.00	–1 059 940.00
Verzinsung des Sparkapitals	–1 577 742.60	–1 577 415.35
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	58 214.65	–159 825.70
Ertrag aus Versicherungsleistungen	4 928 706.80	5 653 621.35
Versicherungsleistungen	3 749 823.80	3 757 179.35
Überschussanteil aus Versicherungen	1 178 883.00	1 896 442.00

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Versicherungsaufwand	-4 135 905.40	-2 674 079.24
Versicherungsprämien	-1 064 221.10	-1 109 721.80
– Brutto-Risikoprämien	-875 244.90	-907 194.30
– Kostenprämien	-188 976.20	-202 527.50
Einmaleinlagen an Versicherungen	-3 009 168.00	-1 500 000.00
Beiträge an Sicherheitsfonds	-62 516.30	-64 357.44
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-2 656 915.12	-1 290 736.11
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	8 407 671.77	-13 835 872.58
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	19 631.17	-7 248.63
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	3 314.05	2.85
Ergebnis aus Wertschriften	8 685 761.95	-13 573 421.95
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Ergebnis aus Liegenschaften	–	–
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	–	-5.15
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-840.40	-1 434.70
Vermögensverwaltungsaufwand	-300 195.00	-253 765.00
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	2 007.43	2 769.88
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	–	–
Übrige Erträge	2 007.43	2 769.88
Sonstiger Aufwand	-11 283.20	–
Verwaltungsaufwand	-334 043.55	-275 633.08
Allgemeine Verwaltung	-309 192.45	-258 294.45
Marketing- und Werbeaufwand	–	–
Makler- und Brokertätigkeit	–	–
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-23 396.10	-15 814.63
Aufsichtsbehörden	-1 455.00	-1 524.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	5 407 437.33	-15 399 471.89
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-5 407 437.33	6 269 931.14
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	–	-9 129 540.75

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse AK 105 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

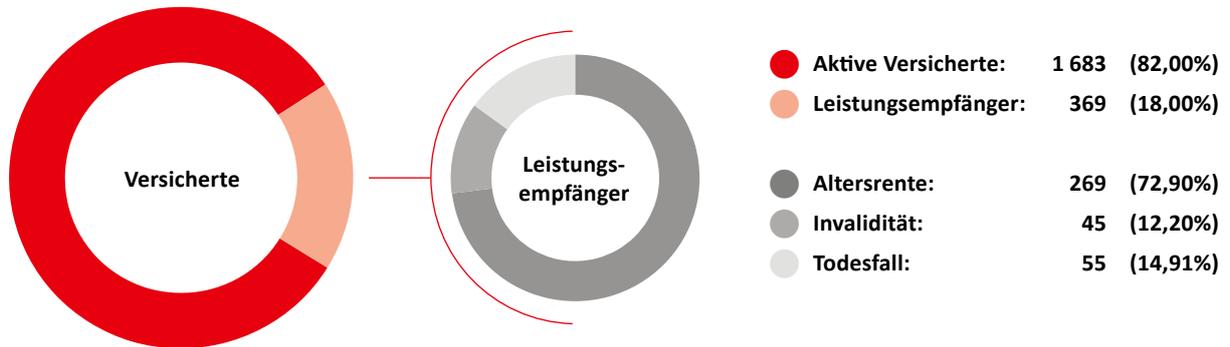
Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amtsdauer
Breunig Bernhard	Präsident	AN-Vertreter	2020–2024
Zach Manuel	Vizepräsident	AG-Vertreter	2020–2024
Betschart Corinne	Mitglied	AG-Vertreterin	2020–2024
Bütikofer Kaspar	Mitglied	AN-Vertreter	2020–2024
Kunz Nico	Mitglied	AN-Vertreter	2020–2024
Zellweger Roland	Mitglied	AG-Vertreter	2020–2024
Adresse Durchführungsstelle	Brunnmattstrasse 45, Postfach, 3001 Bern		
Kontakt	031 379 42 42 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: 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

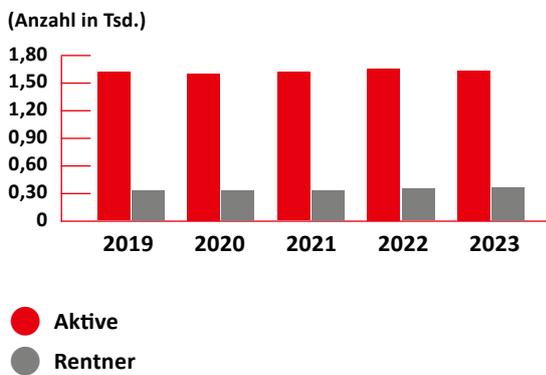


6,3
Aktive Versicherte pro Altersrente²

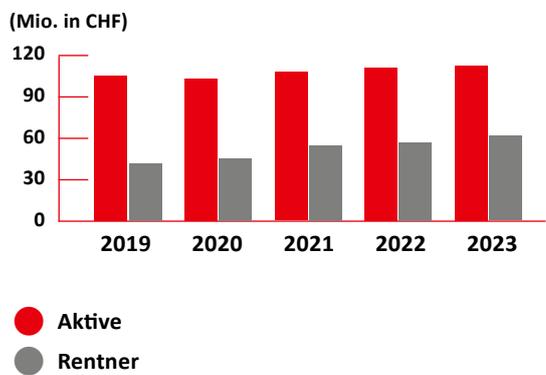
6,5%
Netto-Rendite auf der Bilanzsumme

361
Betriebe

Struktur Aktive / Rentner



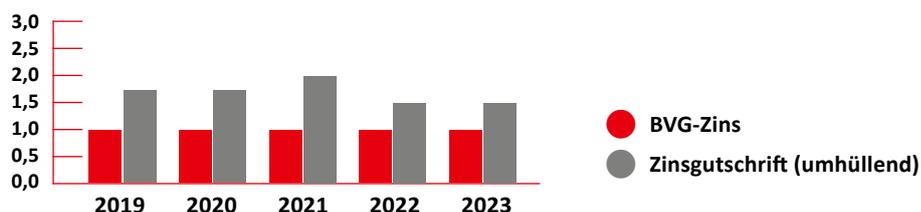
Vorsorgekapital Aktive / Rentner³



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 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.

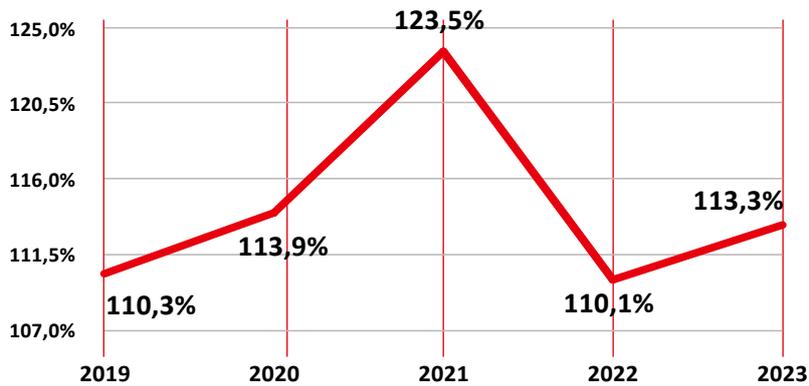
Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 Abs. 2 BVG beschlossen.

BVG-Altersguthaben:
CHF 77 744 707

überobligatorisches Altersguthaben:
CHF 38 483 423



Deckungsgrad per 31.12.



98%

Bildungsgrad Zielwert-
schwankungsreserven

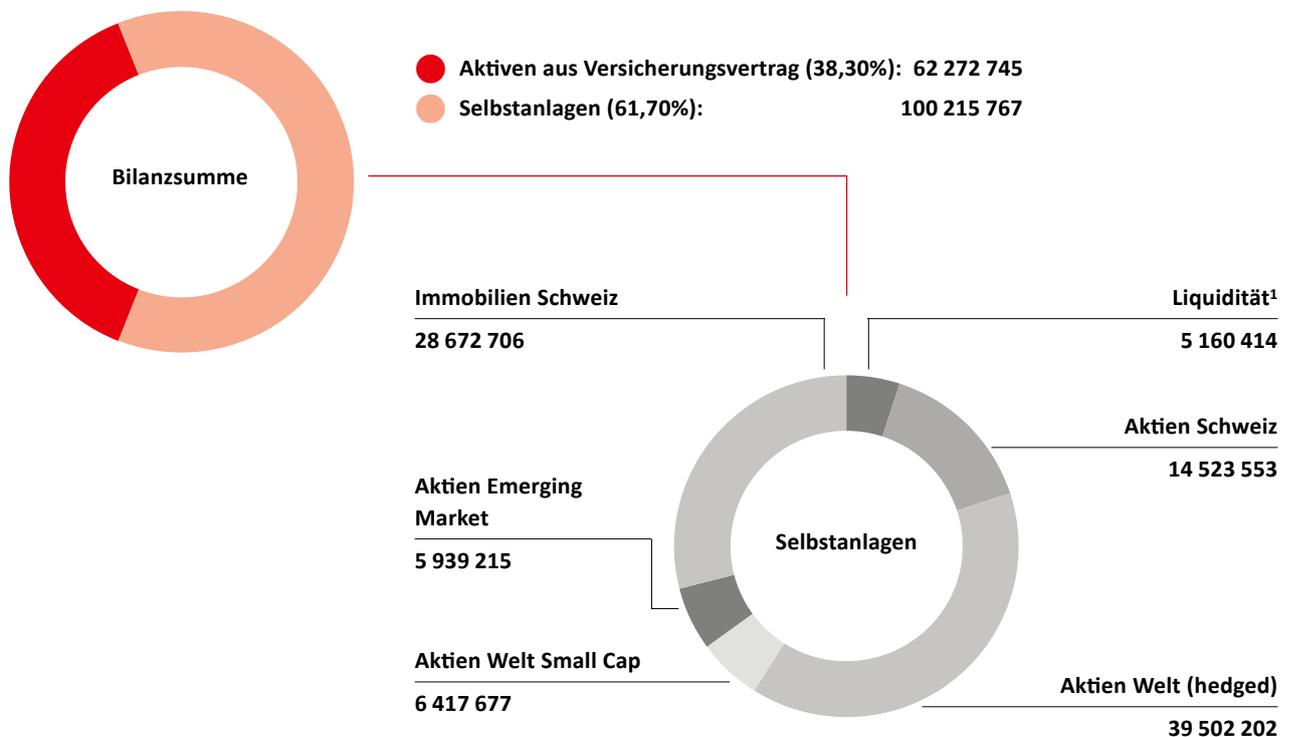
100%

Kostentransparenz

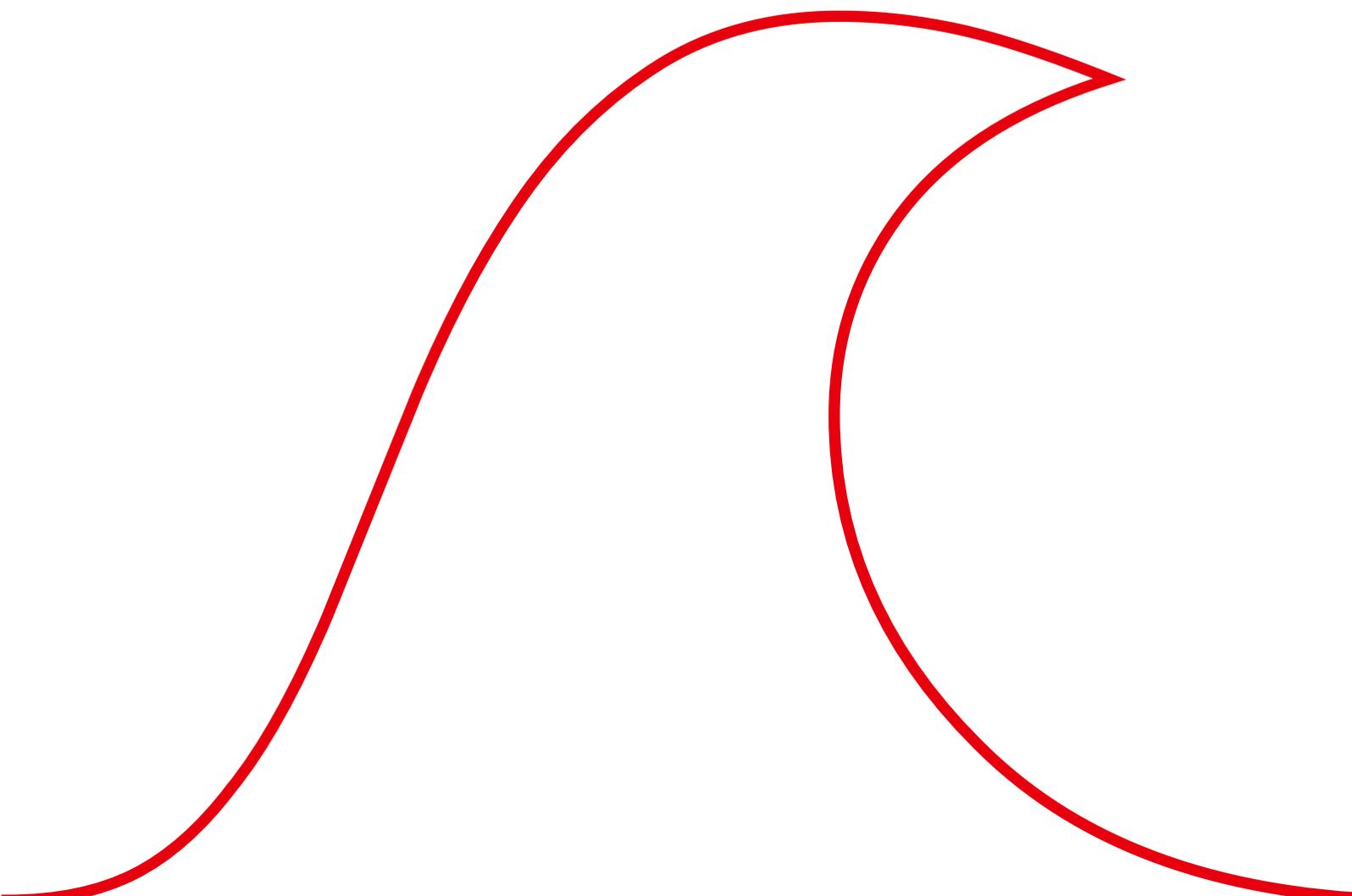
0,30%

Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzsumme CHF 162 488 512



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



**Pensionskasse der Ausgleichskasse des
Schweizerischen Gewerbes (AK105)**

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

