

Kurzbericht 2024



Liebe Mitglieder, liebe Versicherte

Das Jahr 2024 war in verschiedener Hinsicht anspruchsvoll. Unter anderem auch auf politischer Ebene. Mit den Abstimmungen über eine 13. AHV-Rente und die BVG-Revision waren zwei wichtige Abstimmungen, welche die Altersvorsorge betreffen auf der politischen Tagesordnung. Während die Initiative für eine 13. AHV-Rente vom Stimmvolk angenommen wurde und erstmals ab 2026 zur Auszahlung kommt, wurde die BVG-Reform deutlich abgelehnt. Insbesondere die BVG-Reform war für uns als BVG-nahe Pensionskasse von grossem Interesse. Mit der Ablehnung derselben bleiben die Rahmenbedingungen unverändert. Die aktuellen gesetzlichen Vorgaben belasten die BVG-nahen Pensionskassen erheblich. Auch die PK MOBIL ist davon betroffen. Wir müssen daher erhebliche Mittel für Technische Rückstellungen wie Langlebigkeit und Umwandlungssatzverluste bilden. Diese hohen Rückstellungen schmälern die Möglichkeit für hohe Verzinsungen der Altersguthaben. Die Versicherungskommission ist sich dieser Problematik bewusst. Sie wird der Optimierung der Performance unter Berücksichtigung der finanziellen Sicherheit grössere Beachtung schenken.

Erfreulich war die Gesamtperformance mit 8,2 Prozent im Jahr 2024. Dank dieser sehr guten Performance konnten wir die finanzielle Sicherheit der PK MOBIL weiter stärken. Der Deckungsgrad konnte gegenüber dem Vorjahr erneut erhöht werden und beträgt 112,7 Prozent. Die Wertschwankungsreserve ist vollständig geäuft und die Pensionskasse befindet sich im Bereich der vollen finanziellen Risikofähigkeit. Dies wiederum ist Voraussetzung dafür, im Rahmen der Anlagetätigkeit Möglichkeiten auszuschöpfen.

Wir werden unser Augenmerk zukünftig auf die Verbesserung der strukturellen Sicherheit legen. Insbesondere wird es dabei darum gehen, die umhüllenden Vorsorgepläne auszubauen. Davon profitieren insbesondere unsere Versicherten mit zukünftig besseren Renten. Ein Erfordernis das drin-

gend angezeigt ist. Unser Aussendienst steht unseren Mitgliedern und Versicherten zur Verfügung, sämtliche Möglichkeiten aufzuzeigen.

Erfreulich ist, dass wir dank dem Betrieblichen Gesundheitsmanagement (BGM) die Invaliditätsquote weiterhin tief halten konnten. Das verhindert persönliches Leid und reduziert Kosten.

Trotz angespannter Situation in der Mobilitätsbranche konnten wir unseren Bestand bezüglich angeschlossener Mitglieder und Versicherten halten. Das bestätigt uns, dass das Vertrauen in die PK MOBIL ungebrochen ist. Eine repräsentative Kundenzufriedenheitsumfrage zeigte, dass unsere Kunden mit den Leistungen und dem Service unserer Pensionskasse sehr zufrieden sind. Gleiches bestätigt die Mitarbeiterzufriedenheitsumfrage, welche wir ebenfalls durchführten.

Die Pensionskasse und Ausgleichskasse sind seit Oktober 2024 vereint auf der neuen Onlineplattform www.mobilvia.ch. MOBIL VIA ist das Dach über der 1. Säule Ausgleichskasse MOBIL und der 2. Säule Pensionskasse MOBIL. MOBIL VIA bietet sämtliche Informationen und Formulare auf einer Onlineplattform an, was die Administration vereinfacht.

Wir bedanken uns bei unseren Mitarbeitenden für die jederzeit tolle Unterstützung. In diesen Dank miteinbeziehen möchten wir Sie, sehr geehrte Damen und Herren. Ihre Treue zur PK MOBIL ist ein grosser Vertrauensbeweis, der uns auf allen Ebenen anspornt, weiterhin das Beste für Sie zu ermöglichen.

Rolf Frehner,
Präsident Versicherungskommission

Roland Graf,
Geschäftsleiter

Titelbild:

Die PK MOBIL zu Besuch in einem Motorradgeschäft. «Wir stellen unsere Kunden in den Mittelpunkt. Die PK MOBIL ist eine kundennahe Verbandskasse, welche viel Wert auf die persönliche Beratung legt», so Roland Graf, Geschäftsleiter.

Aktiven	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Vermögensanlagen	1 170 846 813.15	997 224 005.00
Flüssige Mittel	35 275 875.52	44 496 847.29
Forderungen und Darlehen	14 647 283.63	13 961 381.71
Wertschriften	1 111 554 401.00	928 966 524.00
Anlagen beim Arbeitgeber	3 387 250.00	3 817 250.00
Liegenschaften	5 982 000.00	5 982 000.00
Andere Anlagen	3.00	2.00
Aktive Rechnungsabgrenzung	12 603 531.60	10 428 198.80
Aktiven aus Versicherungsverträgen	769 541 314.00	767 414 199.00
Aktiven	1 952 991 658.75	1 775 066 402.80

Passiven	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Verbindlichkeiten	32 465 481.53	14 471 652.61
Freizügigkeitsleistungen und Renten	31 587 628.31	13 995 586.49
Andere Verbindlichkeiten	877 853.22	476 066.12
Passive Rechnungsabgrenzung	886 338.45	928 268.30
Arbeitgeber-Beitragsreserven	23 915 522.44	25 308 705.04
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	23 915 522.44	25 308 705.04
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	1 682 316 683.15	1 617 524 128.55
Vorsorgekapital Aktive	670 746 213.15	653 439 222.55
Vorsorgekapital Rentner	154 206 988.00	113 560 350.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	769 541 314.00	767 414 199.00
Technische Rückstellungen	87 822 168.00	83 110 357.00
Wertschwankungsreserve	201 891 461.00	116 833 648.30
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	11 516 172.18	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	11 516 172.18	–
Passiven	1 952 991 658.75	1 775 066 402.80

	01.01.–31.12.2024 in CHF	01.01.–31.12.2023 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	120 068 570.26	122 792 255.94
Beiträge Arbeitnehmer	52 224 261.70	51 633 816.12
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	57 146 232.43	55 801 514.50
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–5 376 667.20	–5 579 637.94
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	10 941 774.13	15 007 475.66
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	3 862 141.35	4 639 419.05
Zuschüsse Sicherheitsfonds	1 270 827.85	1 289 668.55
Eintrittsleistungen	72 661 985.79	82 911 464.89
Freizügigkeitseinlagen	71 241 217.07	79 889 752.20
Einzahlung WEF-Vorbezug / Scheidung	1 420 768.72	3 021 712.69
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	192 730 556.05	205 703 720.83
Reglementarische Leistungen	–84 588 049.70	–78 809 369.95
Altersrenten	–28 811 289.50	–26 995 736.00
Hinterlassenenrenten	–5 636 681.50	–5 375 741.20
Invalidenrenten	–5 547 818.55	–5 159 648.15
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–43 907 005.00	–40 629 184.60
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	–685 255.15	–649 060.00
Austrittsleistungen	–108 137 690.49	–126 798 512.55
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–102 992 848.15	–122 560 062.45
Vorbezüge WEF/Scheidung	–5 144 842.34	–4 238 450.10
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–192 725 740.19	–205 607 882.50
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–61 150 913.75	–44 556 927.26
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	14 396 384.90	14 915 025.55
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–40 646 638.00	–38 232 939.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	–4 711 811.00	–9 150 775.00
Verzinsung des Sparkapitals	–31 703 375.50	–13 028 457.70
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	1 514 525.85	940 218.89
Ertrag aus Versicherungsleistungen	57 699 771.15	53 560 504.65
Versicherungsleistungen	39 286 148.15	36 925 690.65
Überschussanteil aus Versicherungen	18 413 623.00	16 634 814.00
Versicherungsaufwand	–22 031 064.85	–21 497 460.35
Versicherungsprämien	–17 420 925.85	–18 916 537.90
– Brutto-Risikoprämien	–15 991 578.95	–17 467 630.15
– Kostenprämien	–1 429 346.90	–1 448 907.75
Einmaleinlagen an Versicherungen	–3 817 223.45	–1 764 453.60
Beiträge an Sicherheitsfonds	–792 915.55	–816 468.85
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	–25 477 391.59	–12 398 044.63

	01.01.–31.12.2024 in CHF	01.01.–31.12.2023 in CHF
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	127 238 395.71	72 848 559.70
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	118 977.06	64 145.16
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	6 849.85	18 479.75
Ergebnis aus Wertschriften	130 953 925.70	76 008 796.75
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	76 520.00	78 391.55
Ergebnis aus Liegenschaften	200 403.80	255 531.20
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	–11 247.55	–16 311.21
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	–121 343.25	–64 830.25
Vermögensverwaltungsaufwand	–3 985 689.90	–3 495 643.25
Sonstiger Ertrag	46 983.54	50 403.81
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	25 887.54	35 800.81
Übrige Erträge	21 096.00	14 603.00
Sonstiger Aufwand	–172 545.02	–237 645.84
Verwaltungsaufwand	–5 061 457.76	–4 849 817.13
Allgemeine Verwaltung	–4 758 734.21	–4 595 172.73
Marketing- und Werbeaufwand	–74 278.40	–63 369.05
Makler- und Brokertätigkeit	–117 680.00	–105 700.00
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	–96 335.15	–70 843.35
Aufsichtsbehörden	–14 430.00	–14 732.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	96 573 984.88	55 413 455.91
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	–85 057 812.70	–55 413 455.91
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	11 516 172.18	–

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse MOBIL 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

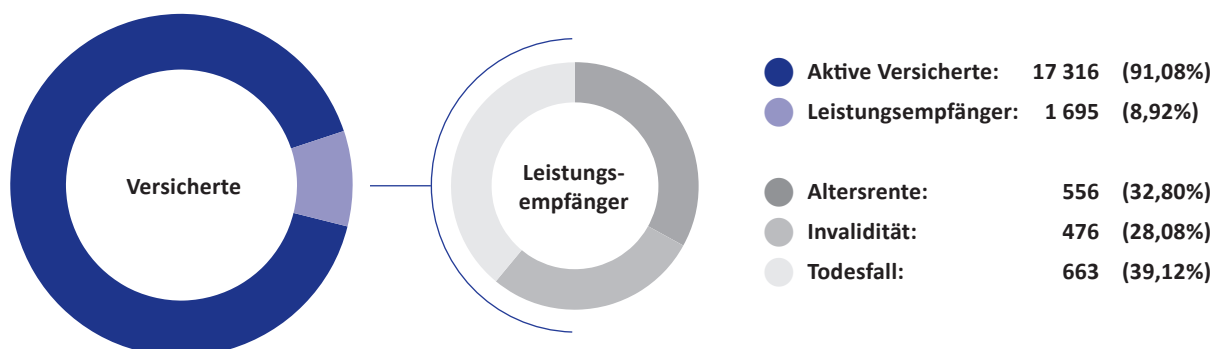
Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amts-dauer
Aegerter Markus	Mitglied	AG-Vertreter	2024–2028
Egger Yannick	Mitglied	AN-Vertreter	2024–2028
Ferrari Aldo	Mitglied	AN-Vertreter	2024–2028
Frehner Rolf	Präsident	AN-Vertreter	2024–2028
Jaussi Reto	Vizepräsident	AG-Vertreter	2024–2028
Leuba Nicolas	Mitglied	AG-Vertreter	2024–2028
Oertle Heinz	Mitglied	AG-Vertreter	2024–2028
Pulfer Rudolf	Mitglied	AN-Vertreter	2024–2028
Rebetez Véronique	Mitglied	AN-Vertreterin	2024–2028
Wyss Felix	Mitglied	AG-Vertreter	2024–2028
Adresse Durchführungsstelle	Pensionskasse MOBIL Wölflistrasse 5, 3006 Bern		
Kontakt	031 326 20 19 info@pkmobil.ch		
Geschäftsführung	Durchführungsstelle der AHV-Ausgleichskasse MOBIL Leiter der Pensionskasse: Roland Graf		
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	T+R AG, Gümligen Leitende Revisorin: Rita Casutt
Andere Berater	Geschäftsstelle der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz, Bern Andrea Hänsenberger
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA) Register Nr. BE 836 Zuständige Aufsichtsexpertinnen Wirtschaftsprüfung: Esther Wegmüller Organisationsprüfung: Isabelle Künzli

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger²



32,7

Aktive Versicherte pro Altersrente¹

8,2%

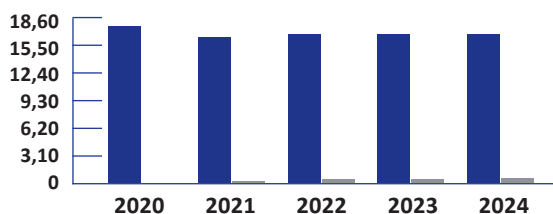
Netto-Rendite auf der Bilanzsumme

2216

Betriebe

Struktur Aktive / Rentner³

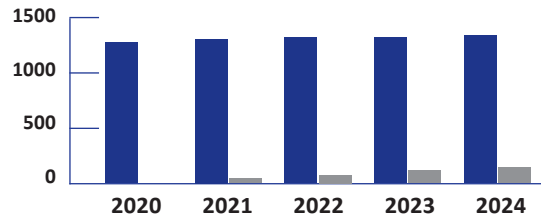
(Anzahl Personen in Tsd.)



● Aktive
● Rentner

Vorsorgekapital Aktive / Rentner³

(Mio. in CHF)



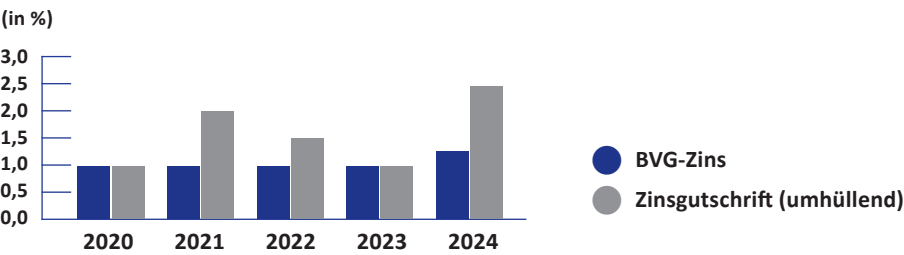
● Aktive
● Rentner

¹ enthält nur autonom geführte Altersrenten

² das Total der Leistungsempfänger (autonome Altersrenten, Invalidität und Tod) umfasst auch Kinder- und Waisenrenten

³ enthält nur autonom geführte Rentenverpflichtungen

BVG-Zins / Zinsgutschrift



Gemäss Beschluss der Versicherungskommission wurden die Überschüsse 2023 der Versicherer in die Wertschwankungsreserve überführt. Der Überschuss für das Geschäftsjahr 2024 wird in die Wertschwankungsreserve sowie in die freien Mittel zugewiesen.

Der Zinssatz für das Jahr 2024 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie überobligatorischen Altersguthabenteil 2,50% (Vorjahr 1,00%).

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

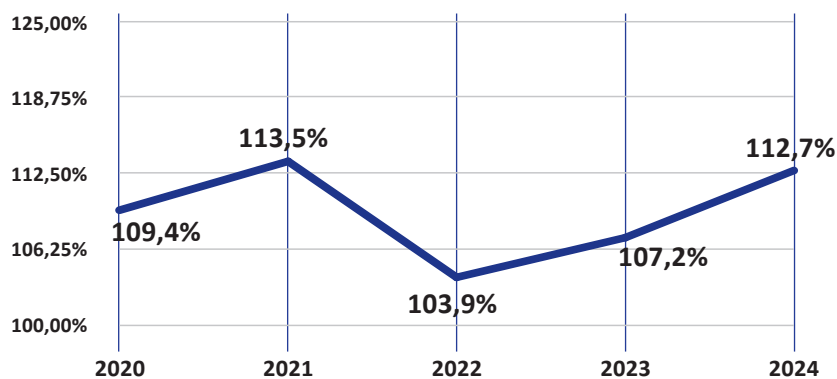
Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 BVG Abs. 2 beschlossen.

BVG-Altersguthaben:
CHF 1 004 961 147

überobligatorisches Altersguthaben:
CHF 374 498 822



Deckungsgrad per 31.12.



100%

Bildungsgrad Zielwert-
schwankungsreserven

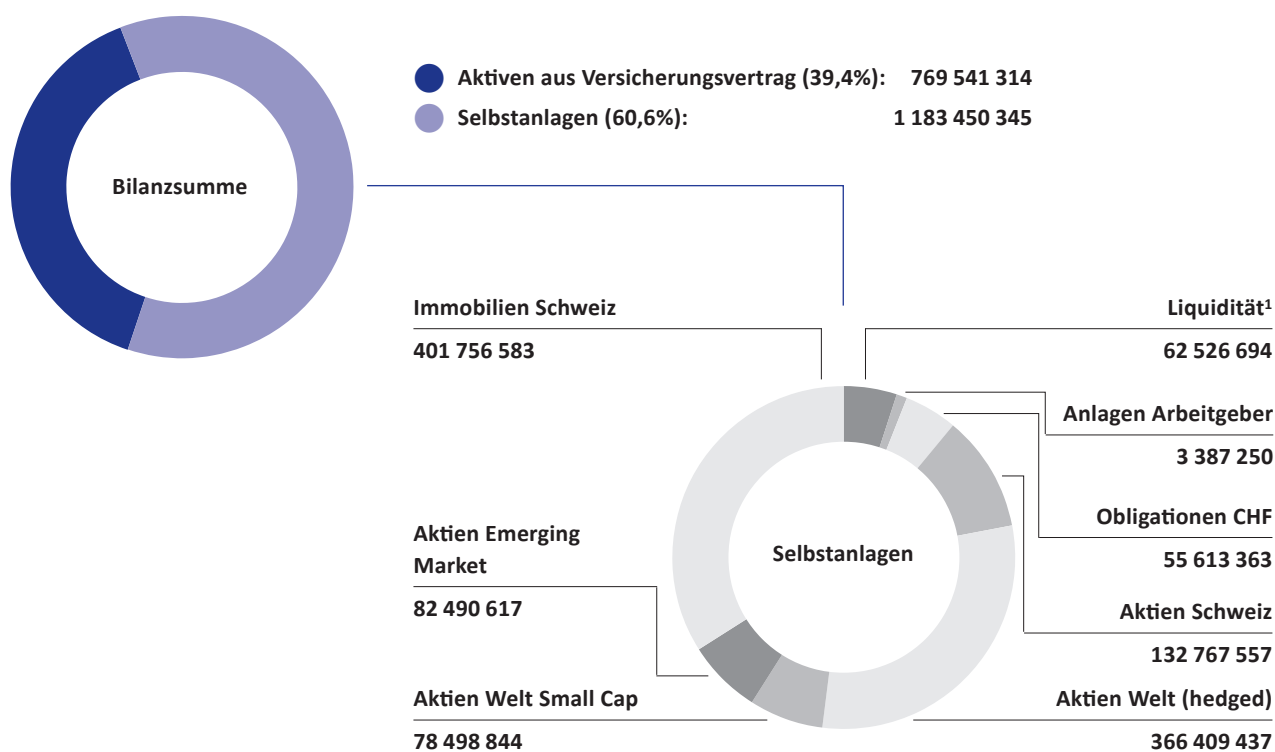
100%

Kostentransparenz

0,34%

Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzsumme CHF 1 952 991 659



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

Pensionskasse MOBIL

Wölflistrasse 5 | 3006 Bern
031 326 20 19 | info@pkmobil.ch
www.mobilvia.ch

