

PENSIONS KASSE SIMULAC

Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

Kurzbericht 2024





Liebe Versicherte, liebe Arbeitgebende, liebe Pensionierte

Das Jahr 2024 hat erneut gezeigt, wie vielfältig und anspruchsvoll die Anforderungen an eine zeitgemässe Vorsorge sind. Unsere Lebenswege und Arbeitsrealitäten sind so unterschiedlich wie nie zuvor – sei es durch flexible Arbeitsmodelle, neue familiäre Konstellationen oder individuelle Lebensentwürfe. Diese Vielfalt stellt auch die Pensionskasse Simulac vor die spannende Aufgabe, Stabilität zu gewährleisten und gleichzeitig unterschiedlichen Bedürfnissen gerecht zu werden.

Mit einer Gesamtrendite von 6,7 Prozent gelang es uns, das Anlagevermögen erneut positiv zu entwickeln. Der Deckungsgrad konnte per Ende 2024 auf erfreuliche 115,7 Prozent gesteigert werden. Diese Ergebnisse erlaubten uns, eine attraktive Verzinsung für die aktiven Versicherten von 3,00 Prozent zu gewährleisten. Die finanzielle Stabilität unserer Pensionskasse garantiert die Sicherstellung der zukünftigen Rentenversprechen.

Eine zuverlässige Vorsorge erfordert nicht nur Stabilität, sondern auch ein durchdachtes Zusammenspiel technischer, wirtschaftlicher und gesellschaftlicher Parameter. Wie diese Faktoren optimal kombiniert werden können, bleibt eine spannende Herausforderung, die uns auch in den kommenden Jahren begleiten wird. Dabei geht es nicht nur um Lösungen für die Gegenwart, sondern auch darum, wie sich die Vorsorge an eine immer dynamischere Lebenswelt anpassen kann. Was bleibt, ist unser klarer Fokus: die finanzielle Absicherung unserer Versicherten in jeder Lebenslage – ob bei der Pensionierung, bei Invalidität oder im Todesfall.

Unsere Anlagestrategie, die auf langfristige Stabilität setzt und punktuelle Optimierungen vornimmt, hat sich auch 2024 bewährt. Dabei profitieren wir als Vorsorgewerk der Sam-

melstiftung proparis von idealen Konditionen und einer abgestimmten Zusammenarbeit. Die Bündelung von Ressourcen und die breite Risikostreuung tragen wesentlich dazu bei, dass wir auch in wirtschaftlich anspruchsvollen Zeiten solide Ergebnisse erzielen und unsere Verpflichtungen gegenüber den Versicherten jederzeit erfüllen können.

Neben den technischen und finanziellen Aspekten ist es uns ein Anliegen, die Bedeutung einer gut funktionierenden Vorsorge in den Alltag unserer Versicherten zu tragen. Die Pensionskasse dient nicht nur als Mechanismus zur Absicherung. Sie ist auch eine Begleiterin, die Orientierung bietet und hilft, fundierte Entscheidungen zu treffen. Mit klaren Informationen und persönlicher Unterstützung stärken wir das Vertrauen unserer Versicherten in ihre Vorsorge – unabhängig davon, in welcher Lebensphase sie sich befinden und welche politischen Vorgaben zu erfüllen sind.

Unser Erfolg basiert jedoch nicht allein auf Zahlen. Es ist vor allem das Engagement der Menschen, die durch aktive Gestaltung und Verwaltung daran mitwirken, dass unser Vorsorgewerk stark bleibt.

Ich danke allen, die mit ihrem Einsatz dazu beigetragen haben, dass die Pensionskasse Simulac auch im Jahr 2024 eine starke und verlässliche Partnerin ist. Gemeinsam bauen wir auf ein solides Fundament, das nicht nur den heutigen, sondern auch den künftigen Generationen Sicherheit bietet.

Jürg Depierraz

Pensionskasse Simulac
Präsident der Versicherungskommission

Aktiven	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Vermögensanlagen	98 363 138.97	87 526 149.83
Flüssige Mittel	1 145 270.98	3 030 375.17
Forderungen und Darlehen	4 616 331.99	2 860 676.66
Wertschriften	92 601 536.00	81 635 098.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
Aktive Rechnungsabgrenzung	1 104 641.85	892 653.40
Aktiven aus Versicherungsverträgen	69 702 609.00	69 968 840.00
Aktiven	169 170 389.82	158 387 643.23

Passiven	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Verbindlichkeiten	253 069.46	290 533.80
Freizügigkeitsleistungen und Renten	187 182.10	160 191.35
Banken/Versicherungen	–	–
Andere Verbindlichkeiten	65 887.36	130 342.45
Passive Rechnungsabgrenzung	55 630.70	47 657.29
Arbeitgeber-Beitragsreserven	1 637 028.35	1 414 129.95
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	1 637 028.35	1 414 129.95
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	144 526 377.80	141 420 781.75
Vorsorgekapital Aktive	46 876 749.80	46 279 625.75
Vorsorgekapital Rentner	15 444 048.00	12 116 798.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	69 702 609.00	69 968 840.00
Technische Rückstellungen	12 502 971.00	13 055 518.00
Wertschwankungsreserve	12 716 298.00	11 598 201.00
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	9 981 985.51	3 616 339.44
Stand zu Beginn der Periode	3 616 339.44	742 151.43
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	6 365 646.07	2 874 188.01
Passiven	169 170 389.82	158 387 643.23

	01.01.–31.12.2024 in CHF	01.01.–31.12.2023 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	9 546 291.83	9 515 566.60
Beiträge Arbeitnehmer	3 617 266.43	3 716 859.75
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	3 765 979.80	3 850 532.75
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–236 853.65	–348 368.70
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	1 703 216.15	1 694 210.25
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	448 998.00	369 500.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	247 685.10	232 832.55
Eintrittsleistungen	4 083 790.57	4 337 451.74
Freizügigkeitseinlagen	3 957 486.72	4 330 281.34
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	126 303.85	7 170.40
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	13 630 082.40	13 853 018.34
Reglementarische Leistungen	–11 163 177.90	–9 423 058.00
Altersrenten	–4 617 234.40	–4 547 579.75
Hinterlassenenrenten	–486 757.85	–463 080.00
Invalidenrenten	–468 524.65	–553 074.70
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–5 590 661.00	–3 634 368.60
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidity	–	–224 954.95
Austrittsleistungen	–6 079 265.10	–7 576 246.35
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–5 994 810.30	–7 210 206.45
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–84 454.80	–366 039.90
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–17 242 443.00	–16 999 304.35
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–3 583 971.40	–4 760 073.70
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	2 400 306.45	–276 868.60
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–3 327 250.00	–1 130 869.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	552 547.00	–1 765 812.00
Verzinsung des Sparkapitals	–2 997 430.50	–1 565 392.80
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	–212 144.35	–21 131.30
Ertrag aus Versicherungsleistungen	7 530 149.75	8 506 168.75
Versicherungsleistungen	5 219 747.75	6 900 808.75
Überschussanteil aus Versicherungen	2 310 402.00	1 605 360.00

	01.01.–31.12.2024 in CHF	01.01.–31.12.2023 in CHF
Versicherungsaufwand	-1 268 554.40	-1 738 549.30
Versicherungsprämien	-1 217 900.25	-1 177 951.65
– Brutto-Risikoprämien	-1 011 709.70	-966 288.85
– Kostenprämien	-206 190.55	-211 662.80
Einmaleinlagen an Versicherungen	–	-512 102.00
Beiträge an Sicherheitsfonds	-50 654.15	-48 495.65
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-934 736.65	-1 138 740.26
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	8 958 098.23	5 210 354.79
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	13 457.43	15 955.79
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	4 198.90	3 114.50
Ergebnis aus Wertschriften	9 256 068.95	5 498 908.60
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Ergebnis aus Liegenschaften	–	–
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	–	–
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-10 754.05	-6 695.10
Vermögensverwaltungsaufwand	-304 873.00	-300 929.00
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	981.80	1 065.59
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	800.00	800.00
Übrige Erträge	181.80	265.59
Sonstiger Aufwand	–	–
Verwaltungsaufwand	-540 600.31	-524 584.11
Allgemeine Verwaltung	-509 316.76	-483 587.41
Marketing- und Werbeaufwand	-4 249.75	-6 272.40
Makler- und Brokertätigkeit	–	–
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-25 829.80	-33 420.30
Aufsichtsbehörden	-1 204.00	-1 304.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	7 483 743.07	3 548 096.01
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-1 118 097.00	-673 908.00
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	6 365 646.07	2 874 188.01

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse Simulac 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

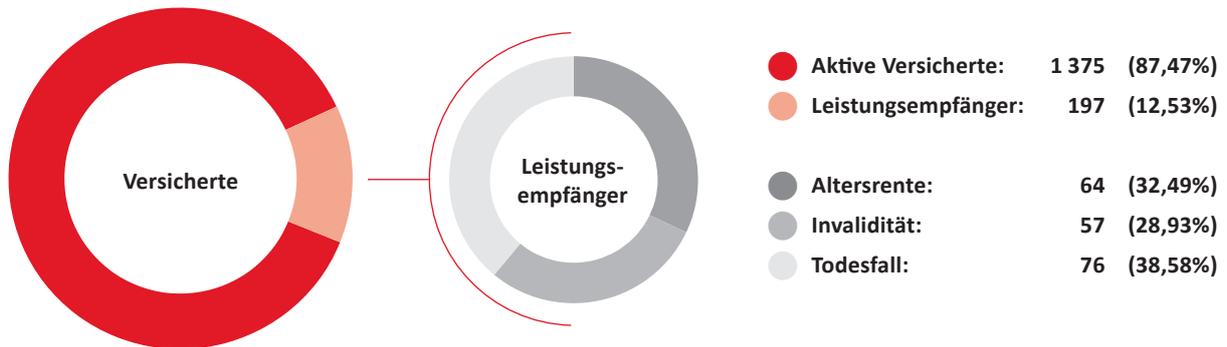
Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amts-dauer
Depierraz Jürg	Präsident	AG-Vertreter	2023–2026
Minichiello Aurora	Vizepräsidentin	AN-Vertreterin	2023–2026
Balsiger Manuel	Mitglied	AG-Vertreter	2023–2026
Bracher Susanna	Mitglied	AN-Vertreterin	2023–2026
Bühler Erich	Mitglied	AG-Vertreter	2023–2026
Degli Uomini Silvia	Mitglied	AN-Vertreterin	2023–2026
Kreuzer Michael	Mitglied	AN-Vertreter	2024–2026
Roth Adrian	Mitglied	AG-Vertreter	2023–2026
Adresse Durchführungsstelle	Pensionskasse Simulac c/o AHV-Kasse Simulac Wyttlenbachstrasse 24, Postfach, 3000 Bern 22		
Kontakt	031 384 31 11 pk@simulac.ch www.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: André Tapernoux, Pensionskassen-Experte SKPE
Revisionsstelle	Capol Siegenthaler & Partner AG, Chur Leitender Revisor: Martin Bettinaglio
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: Isabelle Künzli

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger²



21,5

Aktive Versicherte pro Altersrente¹

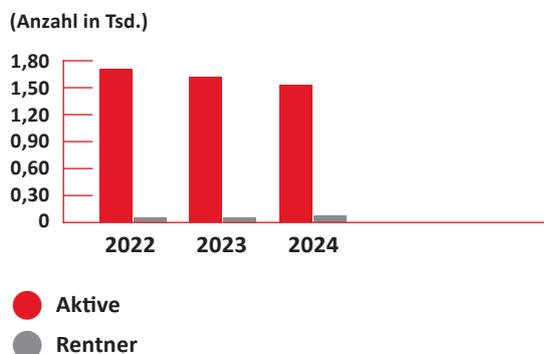
6,7%

Netto-Rendite auf der Bilanzsumme

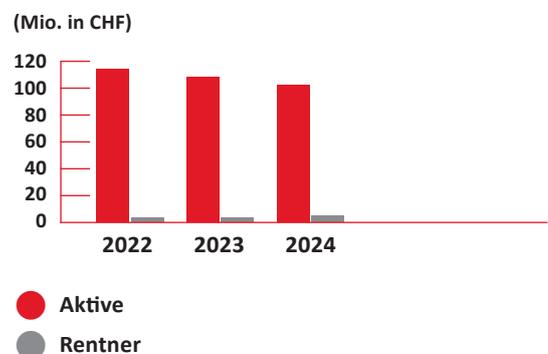
257

Betriebe

Struktur Aktive / Rentner³



Vorsorgekapital Aktive / Rentner³



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 der Versicherer in die Freien Mittel überführt.

Der Zinssatz für das Jahr 2024 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie überobligatorischen Altersguthabenteil 3,0% (Vorjahr 1,5%).

Im Überobligatorium werden die Altersguthaben von Männern und Frauen (Schlussalter 65) mit einem Umwandlungssatz von 5,0% verrentet.

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

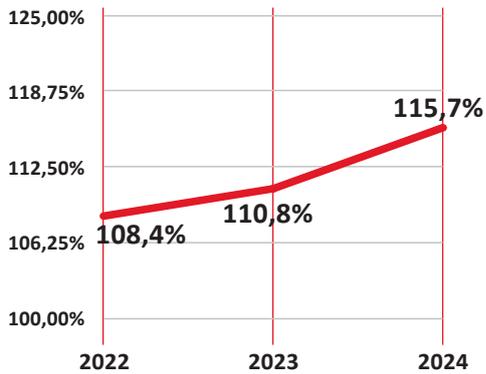
BVG-Altersguthaben

BVG-Altersguthaben:
CHF 79 469 640

überobligatorisches Altersguthaben:
CHF 32 222 211



Deckungsgrad per 31.12.

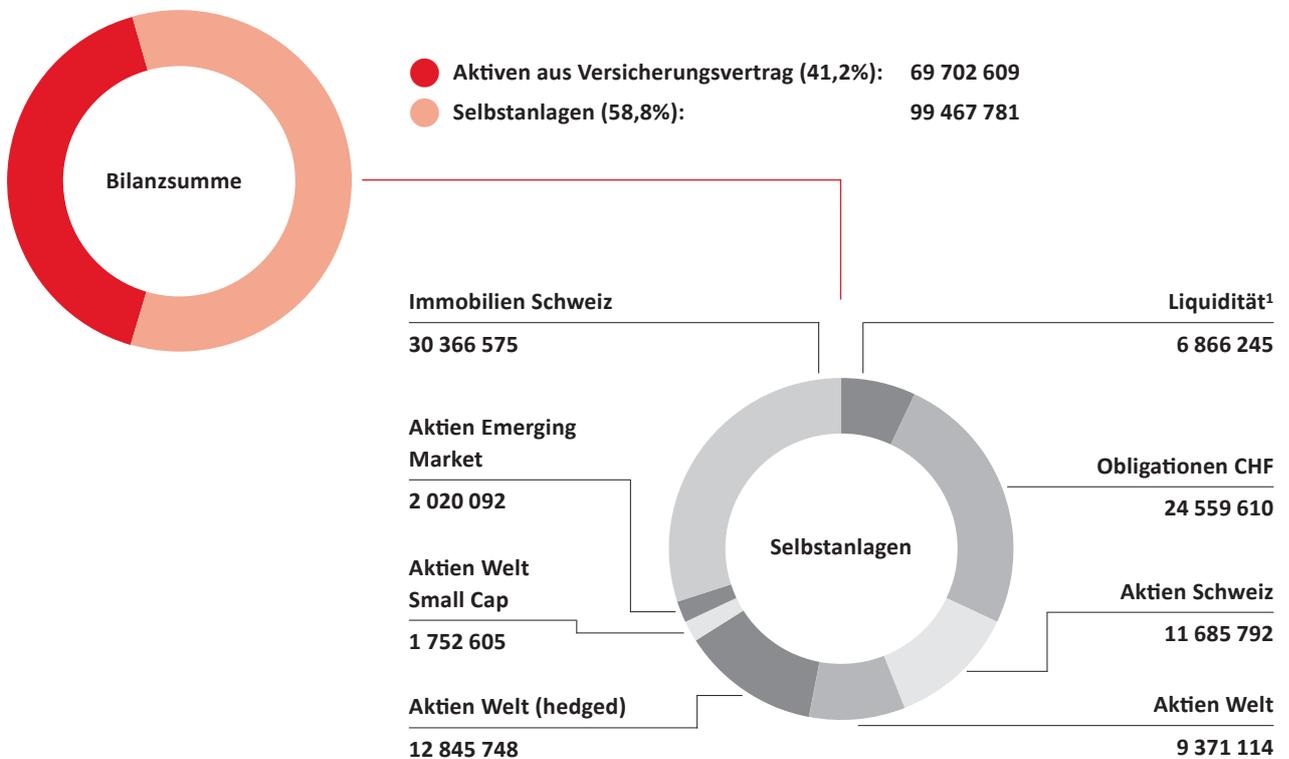


100%
Bildungsgrad Zielwert-
schwankungsreserven

100%
Kostentransparenz

0,31%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzsumme CHF 169 170 390



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



Pensionskasse Simulac

Wyttbachstrasse 24 | Postfach | 3000 Bern 22
031 340 61 61 | pk@simulac.ch
www.simulac.ch

