

# Kurzbericht 2021





## Liebe Versicherte, werte Arbeitgebende

Wir leben in unruhigen Zeiten. Auch 2021 prägte die Pandemie unser Leben. Was allerdings erfreulich war: Die Schweizer Wirtschaft und auch unsere Branche erholten sich trotz Corona schon wieder deutlich, und die Jahresergebnisse lagen in den meisten Unternehmen wieder markant über den (Tiefst-)Werten des Vorjahres. Fürs laufende Jahr erwarten die meisten Branchen schon weitgehend Normalität. Die beeindruckende Erholung stellt unserer Wirtschaft und auch den Unternehmen in unserer Branche ein gutes Zeugnis aus.

Gerade in unsicheren Zeiten sind stabile Fixpunkte, an denen wir uns orientieren, wichtig. Das System der sozialen Sicherung in der Schweiz und namentlich die Altersvorsorge mit ihren drei Säulen (AHV, Pensionskasse, privates Sparen) bilden solche Orientierungspunkte. Es tut gut zu wissen, dass unser System funktioniert und dass wir uns deshalb auch im Alter keine allzu grossen Sorgen ums Geld machen müssen. Dafür leisten Arbeitgeber und Arbeitnehmer ja auch Monat für Monat erhebliche Beiträge für AHV und Pensionskasse. Im Vertrauen darauf, dass unsere Vorsorgewerke professionell und mit der gebotenen Sorgfalt mit diesem Geld umgehen, sehen wir der Zeit nach unserer Pensionierung allgemein recht entspannt entgegen. Ein gutes Gefühl.

Damit dieses gute Gefühl noch lange währt, braucht es in der Altersvorsorge aber hin und wieder Reformen. Die Systeme und die ihnen zugrunde liegenden Modelle müssen regelmässig überprüft und an die Realität angepasst werden. Das ist Sache der Politik. Derzeit sind sowohl für die AHV wie für die obligatorische berufliche Vorsorge Reformpakete in der Pipeline. Je rascher Lösungen realisiert werden, desto besser kann die Verlässlichkeit der Altersvorsorge auch künftig garantiert werden.

2021 war für die Pensionskassen und ihre Versicherten ein gutes Jahr. Die Börsen und Märkte verzeichneten Rekordwerte und ermöglichten gute Renditen. Davon profitierte auch die Pensionskasse SMGV/ feusuisse.

Anfang 2021 erhöhte die Pensionskasse SMGV/ feusuisse den Anteil des selbstverwalteten Anlagevermögens von bisher 20% auf neu 59%. Entsprechend ging der Anteil der versicherungsgedeckten Anlagen auf rund 41% zurück. Auch unsere Pensionskasse vollzog diesen Schritt. Grund für diese Umschichtung war der Entscheid eines wichtigen Versicherungspartners, im Vorsorgebereich künftig keine Vollversicherung mehr anzubieten.

Der Aufstockung der selbst verwalteten Anlagevermögens hat sich für unsere Versicherten im 2021 gelohnt. Mit einer Rendite von 12,41% auf den gemitteten Vermögensanlagen verzeichneten wir auf diesem Anteil der Anlagegelder einen markanten Vermögenszuwachs. Zusammen mit den durch die beiden verbliebenen Versicherungsgesellschaften geleistete Verzinsung dieses Anlageteils ergab sich für unsere Pensionskasse eine Gesamrendite von 8,13%.

Dank diesem guten Ergebnis konnte die Pensionskasse SMGV/ feusuisse 2021 ihre Reserven weiter ausbauen. Gleichzeitig wurde auch der bereits sehr gute Deckungsgrad weiter erhöht auf 124,08% per 31.12.2021. Damit wurden auch die Stabilität und die Verlässlichkeit, die unsere Pensionskasse auszeichnen, weiter verbessert.

Ich danke allen, die mitgeholfen haben, dass unsere Pensionskasse SMGV/ feusuisse das Jahr 2021 als überaus erfolgreich in den Büchern eintragen kann.

Jörg Bürgi

Pensionskasse SMGV/ feusuisse  
Präsident der Versicherungskommission

<b>Aktiven</b>	<b>31.12.2021</b> in CHF	<b>31.12.2020</b> in CHF
<b>Vermögensanlagen</b>	<b>371 902 839.35</b>	<b>141 225 227.81</b>
Flüssige Mittel	267.54	–
Forderungen und Darlehen	16 821 992.81	8 819 665.96
Wertschriften	355 080 579.00	132 405 561.85
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>1 548 068.10</b>	<b>172 324.30</b>
<b>Aktiven aus Versicherungsverträgen</b>	<b>255 260 142.00</b>	<b>553 978 537.85</b>
<b>Aktiven</b>	<b>628 711 049.45</b>	<b>695 376 089.96</b>

<b>Passiven</b>	<b>31.12.2021</b> in CHF	<b>31.12.2020</b> in CHF
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>108 305.65</b>	<b>6 549 371.89</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten	–	1 710 049.64
Banken/Versicherungen	–	4 839 322.25
Andere Verbindlichkeiten	108 305.65	–
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>–</b>	<b>688 528.10</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserven</b>	<b>5 686 667.28</b>	<b>5 302 582.33</b>
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	5 686 667.28	5 302 582.33
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
<b>Nicht-technische Rückstellungen</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen</b>	<b>502 024'826.30</b>	<b>587 451 707.85</b>
Vorsorgekapital Aktive	200 314 965.30	29 266 379.00
Vorsorgekapital Rentner	11 977 980.00	–
Passiven aus Versicherungsverträgen	255 260 142.00	553 978 537.85
Technische Rückstellungen	34 471 739.00	4 206 791.00
<b>Wertschwankungsreserve</b>	<b>75 203 319.00</b>	<b>32 703 437.00</b>
<b>Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung</b>	<b>45 687 931.22</b>	<b>62 680 462.79</b>
Stand zu Beginn der Periode	62 680 462.79	43 331 268.90
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–16 992 531.57	19 349 193.89
<b>Passiven</b>	<b>628 711 049.45</b>	<b>695 376 089.96</b>

	01.01.–31.12.2021 in CHF	01.01.–31.12.2020 in CHF
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>	<b>40 657 848.76</b>	<b>37 602 201.20</b>
Beiträge Arbeitnehmer	17 160 409.25	17 058 913.45
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	17 523 822.30	17 341 068.40
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	-1 320 544.04	-1 097 257.55
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	5 106 997.10	3 423 846.80
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	1 693 355.64	386 898.75
Zuschüsse Sicherheitsfonds	493 808.51	488 731.35
<b>Eintrittsleistungen</b>	<b>15 543 554.04</b>	<b>16 182 742.89</b>
Freizügigkeitseinlagen	15 001 402.49	15 683 683.54
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	542 151.55	499 059.35
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>56 201 402.80</b>	<b>53 784 944.09</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>	<b>-22 269 241.80</b>	<b>-23 475 496.25</b>
Altersrenten	-8 101 185.80	-7 750 124.50
Hinterlassenenrenten	-1 687 651.90	-1 631 287.30
Invalidenrenten	-2 152 895.80	-2 574 718.45
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-10 057 592.60	-10 271 851.00
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-269 915.70	-1 247 515.00
<b>Austrittsleistungen</b>	<b>-24 244 015.70</b>	<b>-25 542 880.65</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-22 895 265.80	-24 288 231.75
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	-1 348 749.90	-1 254 648.90
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>-46 513 257.50</b>	<b>-49 018 376.90</b>
<b>Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven</b>	<b>-212 103 484.35</b>	<b>11 682 291.80</b>
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	-161 608 728.85	–
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	-11 977 980.00	–
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	-30 264 948.00	10 971 933.00
Verzinsung des Sparkapitals	-7 879 015.90	–
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	-372 811.60	710 358.80
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>	<b>197 689 571.11</b>	<b>57 957 141.70</b>
Versicherungsleistungen	175 888 840.05	51 790 108.60
Überschussanteil aus Versicherungen	21 800 731.06	6 167 033.10

	01.01.–31.12.2021 in CHF	01.01.–31.12.2020 in CHF
<b>Versicherungsaufwand</b>	<b>-11 948 688.45</b>	<b>-62 845 053.70</b>
Versicherungsprämien	-6 828 595.95	-40 292 122.15
– Sparprämien	-896.60	-27 326 287.30
– Brutto-Risikoprämien	-6 016 180.35	-11 864 855.90
– Brutto-Kostenprämien	-811 519.00	-1 100 978.95
Einmaleinlagen an Versicherungen	-4 872 656.50	-22 293 178.21
Beiträge an Sicherheitsfonds	-247 436.00	-259 753.34
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>-16 674 456.39</b>	<b>11 560 946.99</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen</b>	<b>42 994 566.30</b>	<b>8 724 547.90</b>
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	-3 864.68	-
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	7 719.41	-301 434.60
Ergebnis aus Wertschriften	43 876 938.92	9 921 983.25
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	-	-
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	-	-
Ergebnis aus Liegenschaften	-	-
Verzinsung nicht versicherter Altersguthaben	-	-503 352.95
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-20.00	-15.00
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-11 273.35	-1 203.20
Vermögensverwaltungsaufwand	-874 934.00	-391 429.60
<b>Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sonstiger Ertrag</b>	<b>12 637.96</b>	<b>6 538.29</b>
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	-	-
Übrige Erträge	12 637.96	6 538.29
<b>Sonstiger Aufwand</b>	<b>-</b>	<b>-681.00</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>-825 397.44</b>	<b>-802 110.29</b>
Allgemeine Verwaltung	-783 172.78	-765 067.65
Marketing- und Werbeaufwand	-	-
Makler- und Brokertätigkeit	-	-2 206.54
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-36 108.66	-29 829.10
Aufsichtsbehörden	-6 116.00	-5 007.00
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve</b>	<b>25 507 350.43</b>	<b>19 489 241.89</b>
<b>Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve</b>	<b>-42 499 882.00</b>	<b>-140 048.00</b>
<b>Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss</b>	<b>-16 992 531.57</b>	<b>19 349 193.89</b>

### 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 Mitglieder-firmen 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

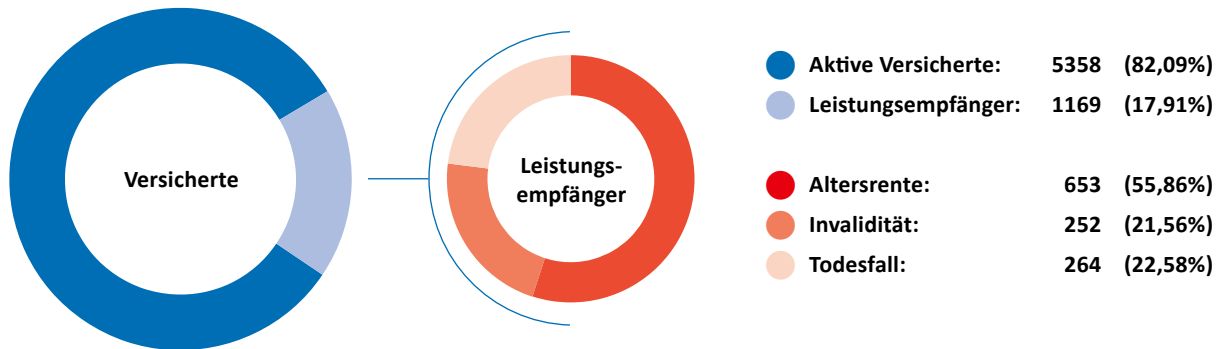
Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amts-dauer
Bürgi Jörg	Präsident	AG-Vertreter	2020–2024
Campanello Bruna	Vizepräsidentin	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
Vakant	Mitglied	AN-Vertreter/in	2020–2024
Adresse Durchführungsstelle	Ausgleichskasse des Schweizer Gewerbes Brunnmattstrasse 45, Postfach, 3001 Bern		
Telefon	031 379 42 42		
E-Mail	<a href="mailto:ak105@ak105.ch">ak105@ak105.ch</a>		
Geschäftsführung	Durchführungsstelle der AHV-Ausgleichskasse des Schw. Gewerbes Leiter der Pensionskasse: Adrian Mast		
Zeichnungsberechtigung	Das Vorsorgewerk hat keine eigene Rechtspersönlichkeit. Rechts-geschäfte 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
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: Carmen Siegrist

## Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger



8,3

Aktive Versicherte pro Altersrente

8,13%

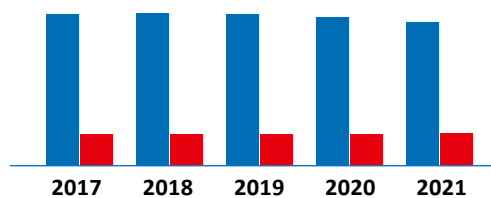
Netto-Rendite auf den Vermögensanlagen

821

Betriebe

## Struktur Aktive / Rentner

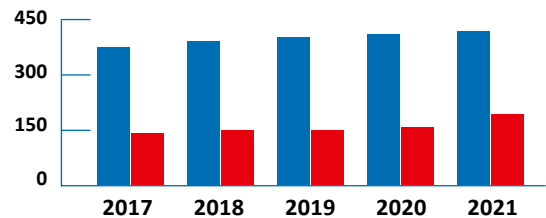
(Anzahl in Tsd.)



● Aktive  
● Rentner

## Vorsorgekapital Aktive / Rentner

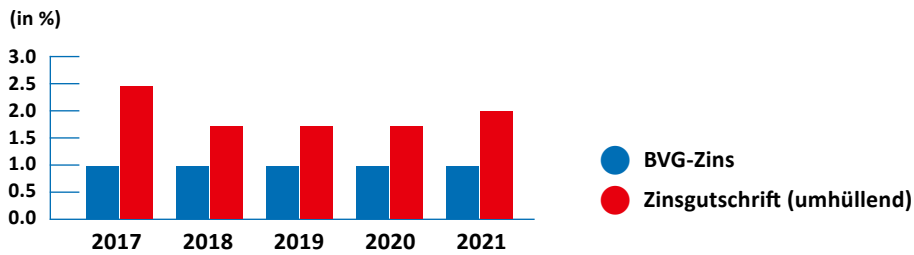
(Mio. in CHF)



● Aktive  
● Rentner



## BVG-Zins / Zinsgutschrift



Gemäss Beschluss der Versicherungskommission wurden die Überschüsse der Versicherer in die Freien Mittel überführt.

Der Zinssatz für das Jahr 2021 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie den überobligatorischen Altersguthabenteil 2,00% (Vorjahr 1,75%).

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%.

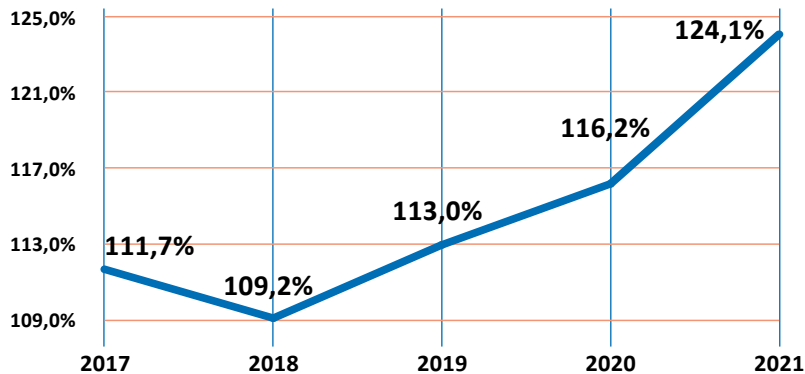
Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 Abs. 2 BVG beschlossen.

**BVG-Altersguthaben:**  
CHF 341 226 180

**überobligatorisches Altersguthaben:**  
CHF 89 041 094



Deckungsgrad per 31.12.

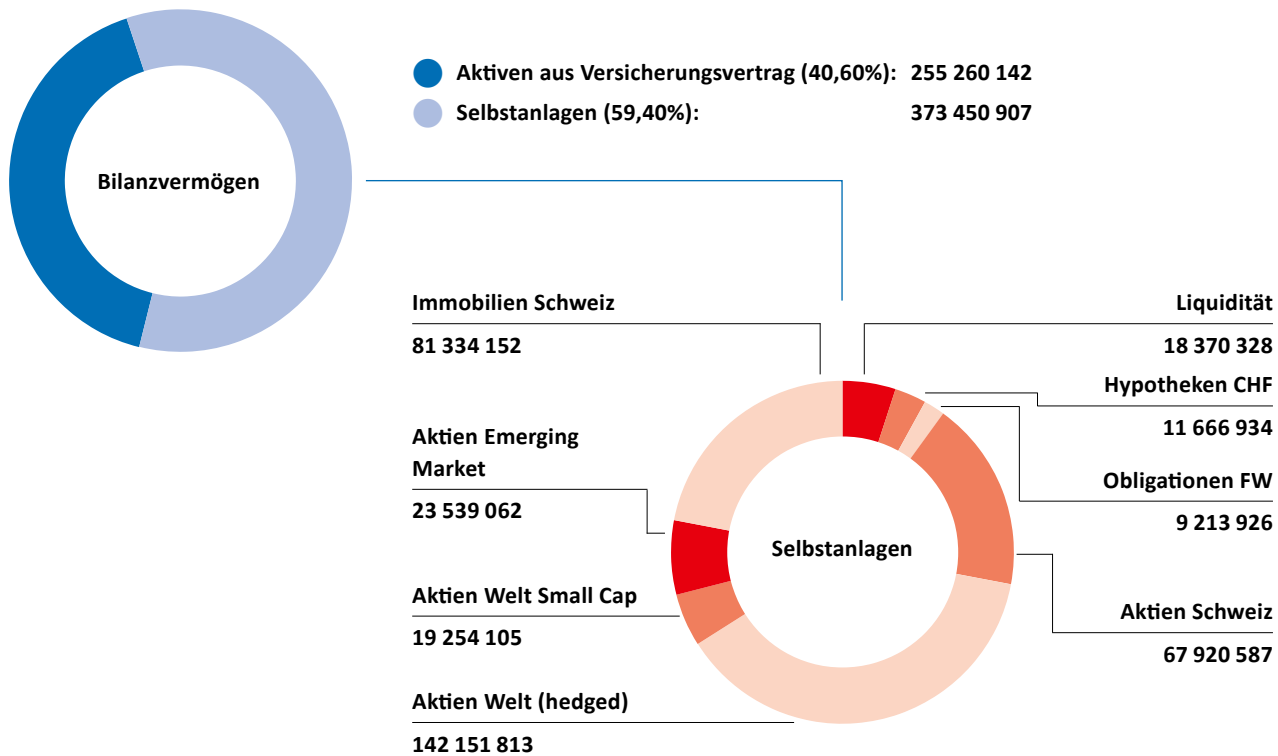


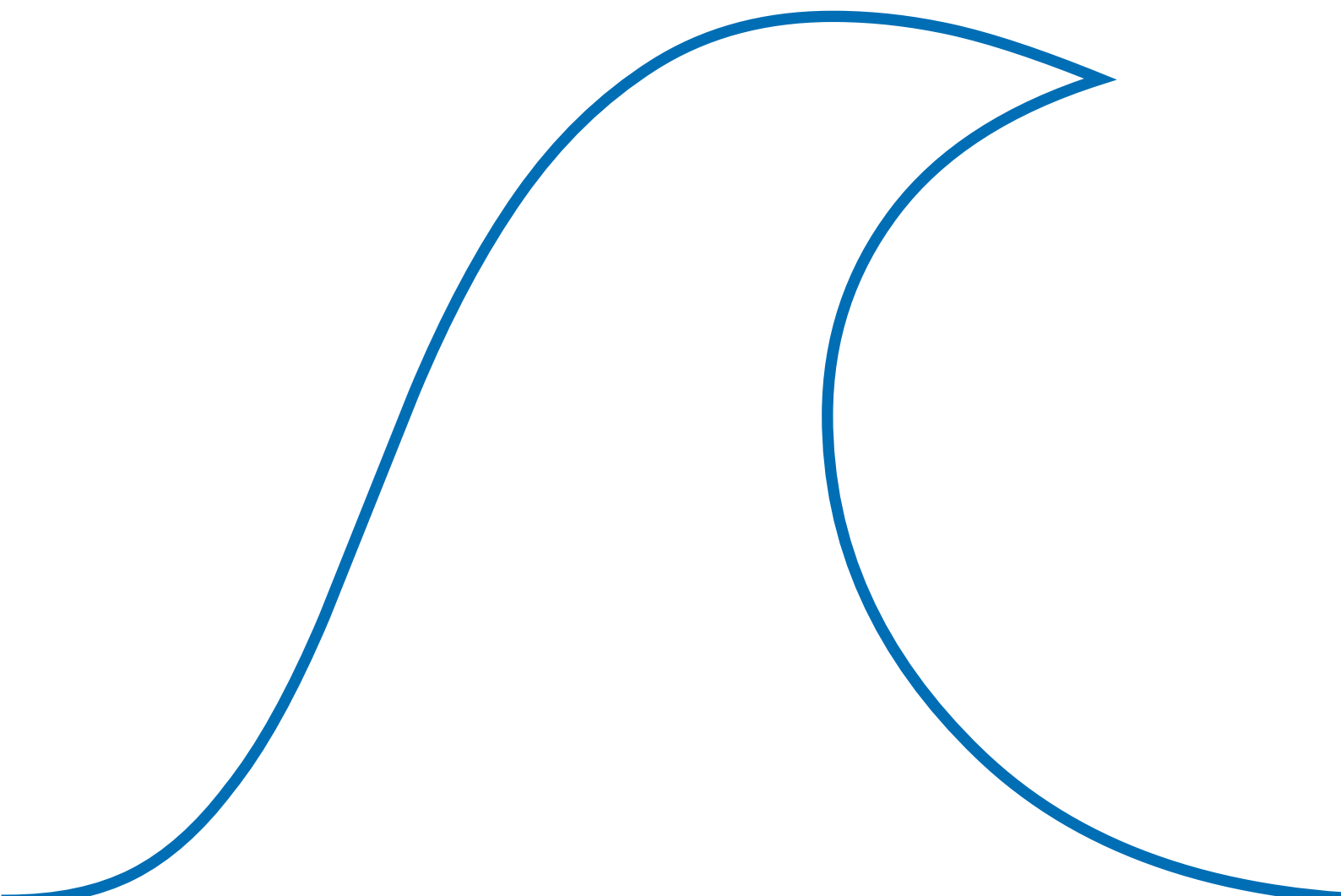
**100%**  
Zielwertschwankungsreserven

**99,73%**  
Kostentransparenz

**0,24%**  
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzvermögen CHF 628 711 049





## 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

