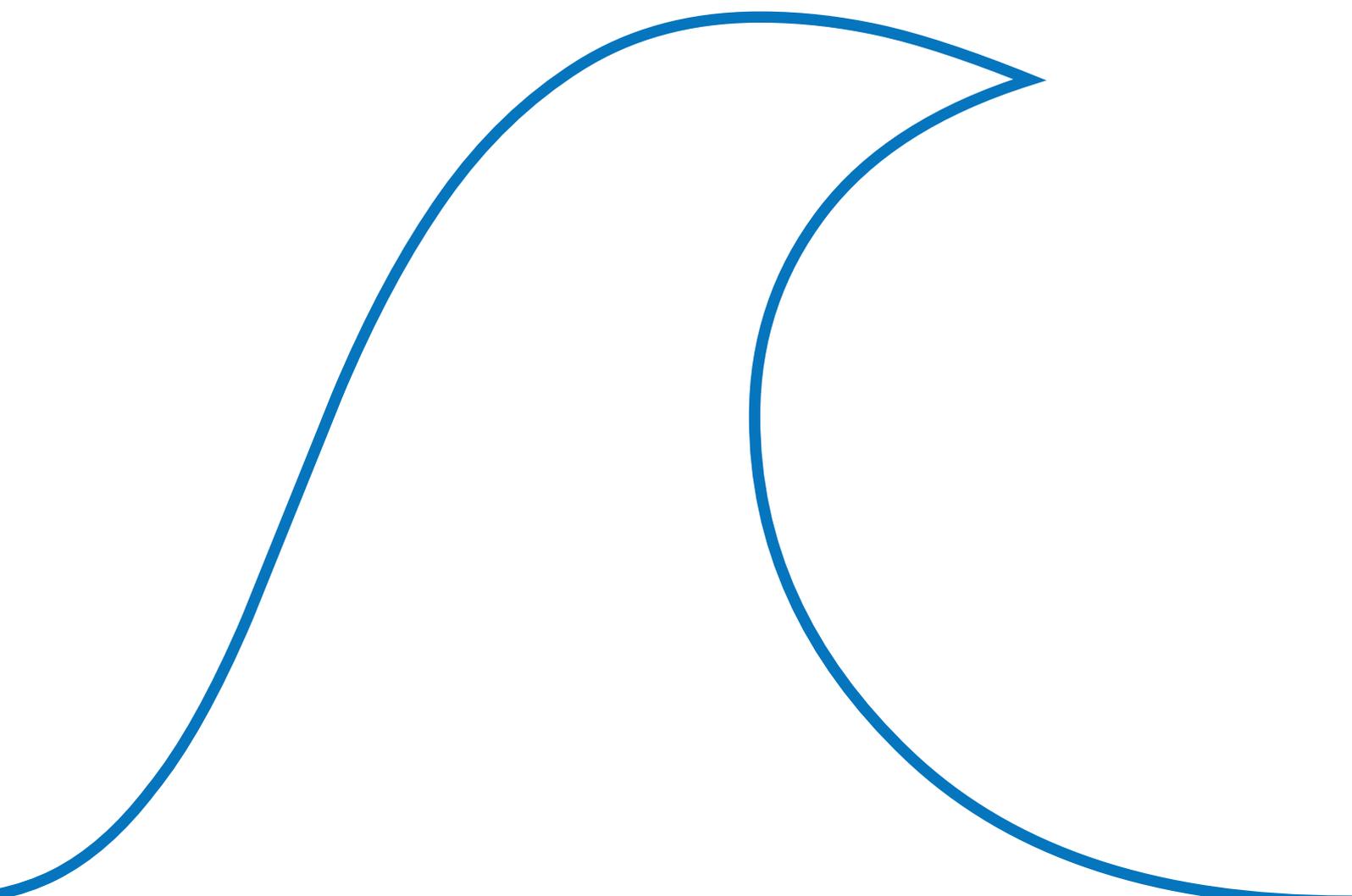


Kurzbericht 2024





Liebe Versicherte, Arbeitgebende und 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 SMGV/feusuisse vor die spannende Aufgabe, Stabilität zu gewährleisten und gleichzeitig unterschiedlichen Bedürfnissen gerecht zu werden.

Mit einer Gesamtrendite von 8,6 Prozent gelang es uns, das Anlagevermögen erneut positiv zu entwickeln. Der Deckungsgrad konnte per Ende 2024 auf erfreuliche 123,3 Prozent gesteigert werden. Diese Ergebnisse erlaubten uns, eine attraktive Verzinsung für die aktiven Versicherten von 4,0 Prozent zu gewährleisten. Diese finanzielle Stabilität garantiert, die Rentenversprechen der Zukunft zu sichern.

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 Sammelstiftung proparis von idealen Konditionen und einer abgestimmten Zusammenarbeit. Die Bündelung von Res-

ourcen und die breite Risikostreuung tragen wesentlich dazu bei, dass wir auch in wirtschaftlich anspruchsvollen Zeiten solide Ergebnisse erzielen und unsere Verpflichtungen gegenüber den Versicherten verlässlich 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 ist nicht nur ein Mechanismus zur Absicherung, sondern auch ein Begleiter, der Orientierung bietet und hilft, fundierte Entscheidungen zu treffen. Mit klaren Informationen und persönlicher Unterstützung wollen wir dazu beitragen, dass unsere Versicherten Vertrauen in ihre Altersvorsorge haben – 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 SMGV/feusuisse 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.

Jörg Bürgi

Pensionskasse SMGV/ feusuisse
Präsident der Versicherungskommission

Aktiven	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Vermögensanlagen	426 499 297.65	367 885 752.67
Flüssige Mittel	10 307.10	1 491 366.97
Forderungen und Darlehen	11 821 635.55	10 822 761.70
Wertschriften	414 667 355.00	355 571 624.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
Aktive Rechnungsabgrenzung	3 780 958.05	3 134 208.10
Aktiven aus Versicherungsverträgen	260 254 383.00	259 495 528.00
Aktiven	690 534 638.70	630 515 488.77

Passiven	31.12.2024 in CHF	31.12.2023 in CHF
Verbindlichkeiten	365 111.40	362 430.91
Freizügigkeitsleistungen und Renten	7 100.10	32 681.30
Banken/Versicherungen	–	181 455.10
Andere Verbindlichkeiten	358 011.30	148 294.51
Passive Rechnungsabgrenzung	39 879.40	58 467.05
Arbeitgeber-Beitragsreserven	5 969 017.43	6 155 704.33
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	5 969 017.43	6 155 704.33
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	554 794 579.10	534 577 891.60
Vorsorgekapital Aktive	213 754 177.10	201 673 639.60
Vorsorgekapital Rentner	44 740 298.00	33 057 239.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	260 254 383.00	259 495 528.00
Technische Rückstellungen	36 045 721.00	40 351 485.00
Wertschwankungsreserve	75 463 159.00	73 224 341.00
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	53 902 892.37	16 136 653.88
Stand zu Beginn der Periode	16 136 653.88	–
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	37 766 238.49	16 136 653.88
Passiven	690 534 638.70	630 515 488.77

	01.01.–31.12.2024 in CHF	01.01.–31.12.2023 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	37 248 406.96	38 701 101.85
Beiträge Arbeitnehmer	16 509 437.15	16 803 036.35
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	16 949 730.60	17 201 792.60
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–1 020 517.15	–757 570.60
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	3 450 553.50	3 714 452.80
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	803 830.15	1 207 904.75
Zuschüsse Sicherheitsfonds	555 372.71	531 485.95
Eintrittsleistungen	17 052 577.35	15 920 750.89
Freizügigkeitseinlagen	16 454 487.40	15 622 534.99
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen	–	–
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	598 089.95	298 215.90
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	54 300 984.31	54 621 852.74
Reglementarische Leistungen	–31 477 920.25	–29 360 931.05
Altersrenten	–9 090 643.15	–8 758 535.10
Hinterlassenenrenten	–1 809 417.10	–1 721 862.65
Invalidenrenten	–2 496 155.85	–2 431 182.90
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–16 609 438.55	–14 731 787.45
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	–1 472 265.60	–1 717 562.95
Austrittsleistungen	–24 925 597.70	–24 651 670.05
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–21 656 438.55	–22 727 682.20
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–3 269 159.15	–1 923 987.85
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–56 403 517.95	–54 012 601.10
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–19 241 145.50	–15 387 528.00
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	3 600 446.40	2 226 092.00
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–11 683 059.00	–9 124 934.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	4 305 764.00	–1 953 728.00
Verzinsung des Sparkapitals	–15 680 983.90	–6 084 623.85
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	216 687.00	–450 334.15
Ertrag aus Versicherungsleistungen	21 917 723.40	20 228 879.00
Versicherungsleistungen	14 220 516.40	14 243 142.00
Überschussanteil aus Versicherungen	7 697 207.00	5 985 737.00

	01.01.–31.12.2024 in CHF	01.01.–31.12.2023 in CHF
Versicherungsaufwand	-7 574 576.45	-7 371 090.71
Versicherungsprämien	-6 612 705.75	-6 931 916.60
– Brutto-Risikoprämien	-5 764 597.90	-6 062 295.95
– Kostenprämien	-848 107.85	-869 620.65
Einmaleinlagen an Versicherungen	-712 477.00	-207 730.65
Beiträge an Sicherheitsfonds	-249 393.70	-231 443.46
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-7 000 532.19	-1 920 488.07
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	47 999 992.18	31 219 058.00
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	22 267.13	18 095.45
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	4 008.00	5 796.30
Ergebnis aus Wertschriften	49 216 376.15	32 285 102.65
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Ergebnis aus Liegenschaften	–	–
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-15.00	-30.70
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-30 000.10	-5 768.70
Vermögensverwaltungsaufwand	-1 212 644.00	-1 084 137.00
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	21 746.03	5 144.19
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	–	–
Übrige Erträge	21 746.03	5 144.19
Sonstiger Aufwand	-13 092.20	-266.21
Verwaltungsaufwand	-1 003 057.33	-922 547.85
Allgemeine Verwaltung	-936 553.68	-869 185.05
Marketing- und Werbeaufwand	–	–
Makler- und Brokertätigkeit	-17 110.00	-8 177.40
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-44 992.65	-40 615.40
Aufsichtsbehörden	-4 401.00	-4 570.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	40 005 056.49	28 380 900.06
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-2 238 818.00	-12 244 246.18
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	37 766 238.49	16 136 653.88

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse SMGV/feusuisse 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
Bürgi Jörg	Präsident	AG-Vertreter	2024–2028
Campanello Bruna	Vizepräsidentin	AN-Vertreterin	2024–2028
Farner Thomas	Mitglied	AN-Vertreter	2024–2028
Farrér Corsin	Mitglied	AG-Vertreter	2024–2028
Giovannelli Vincenzo	Mitglied	AN-Vertreter	2024–2028
König Michael	Mitglied	AG-Vertreter	2024–2028
Kund Corinne	Mitglied	AG-Vertreterin	2024–2028
Liebi Hanspeter	Mitglied	AG-Vertreter	2024–2028
Sabbadini Susanna	Mitglied	AN-Vertreterin	2024–2028
Taha Ibrahim	Mitglied	AN-Vertreter	2024–2028

Adresse Durchführungsstelle
Ausgleichskasse des Schweizer Gewerbes
Brunnmattstrasse 45, Postfach, 3001 Bern

Kontakt
031 379 42 42
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

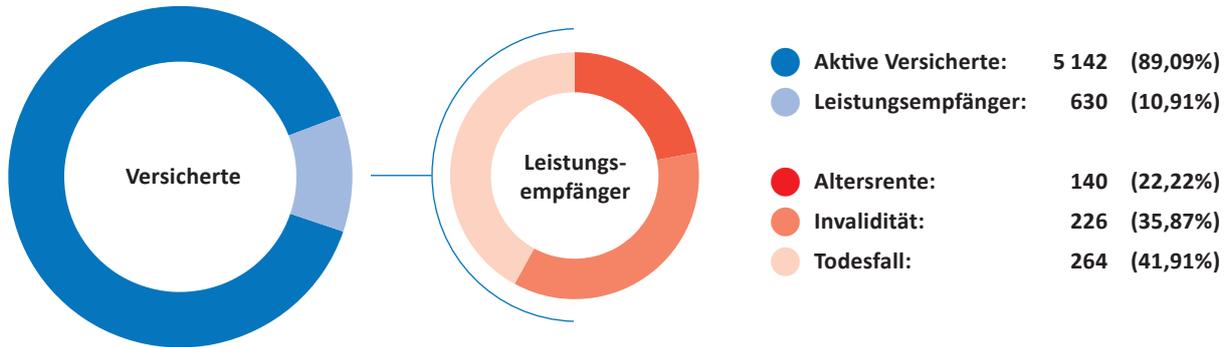
Experte für die berufliche Vorsorge
Vertragspartner: Keller Experten AG, Frauenfeld
Ausführender Experte: André Tapernoux, Pensionskassen-Experte SKPE

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 Leistungsempfänger²

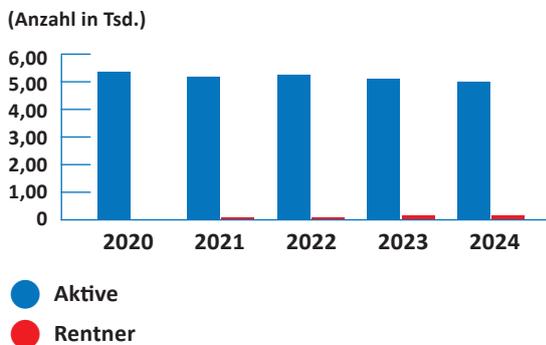


36,7
Aktive Versicherte pro Altersrente¹

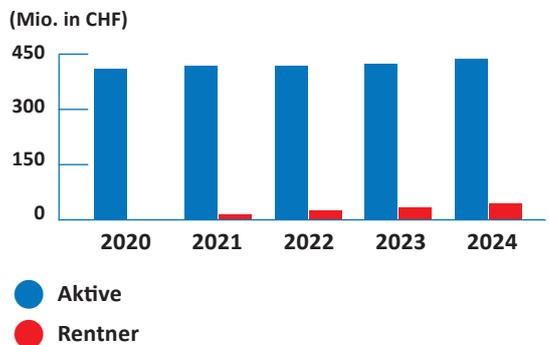
8,6%
Netto-Rendite auf der Bilanzsumme

762
Betriebe

Struktur Aktive / Rentner³



Vorsorgekapital Aktive / Rentner³

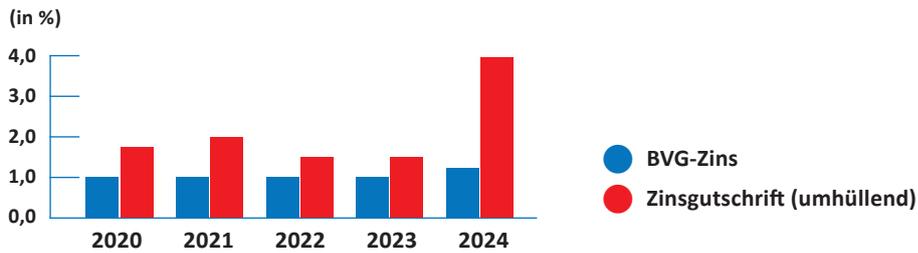


¹ enthält nur autonom geführte Altersrenten

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 4,00% (Vorjahr 1,50%).

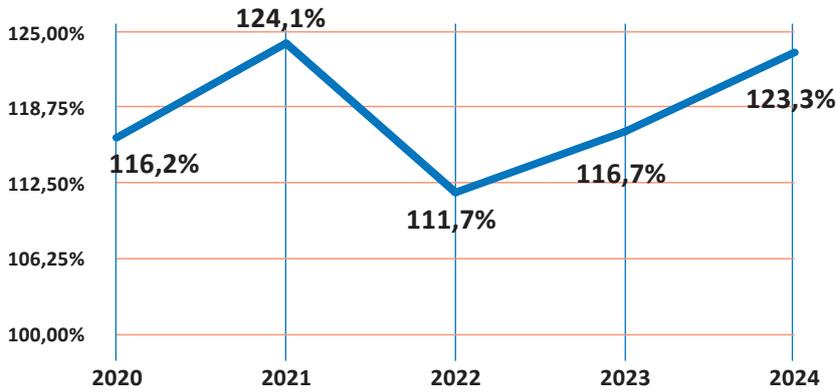
Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 Abs. 2 BVG beschlossen.

BVG-Altersguthaben:
CHF 348 771 021

überobligatorisches Altersguthaben:
CHF 100 435 465



Deckungsgrad per 31.12.

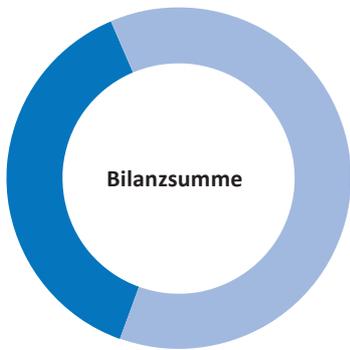


100%
Bildungsgrad Zielwert-
schwankungsreserven

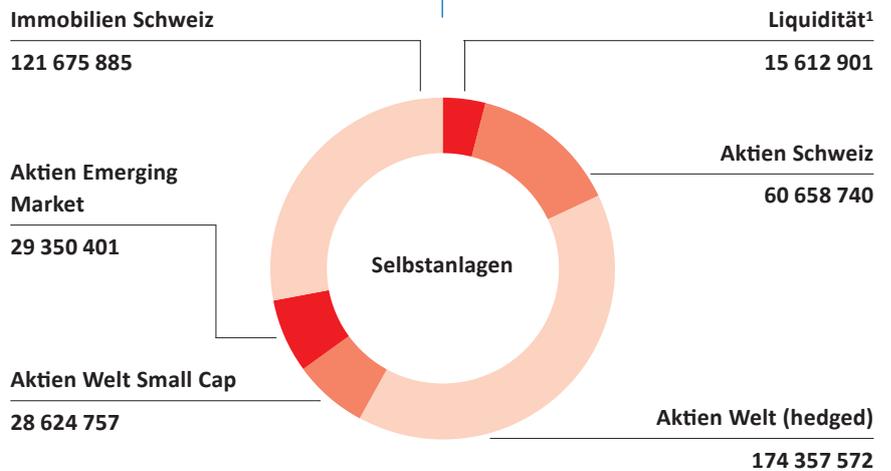
100%
Kostentransparenz

0,28%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

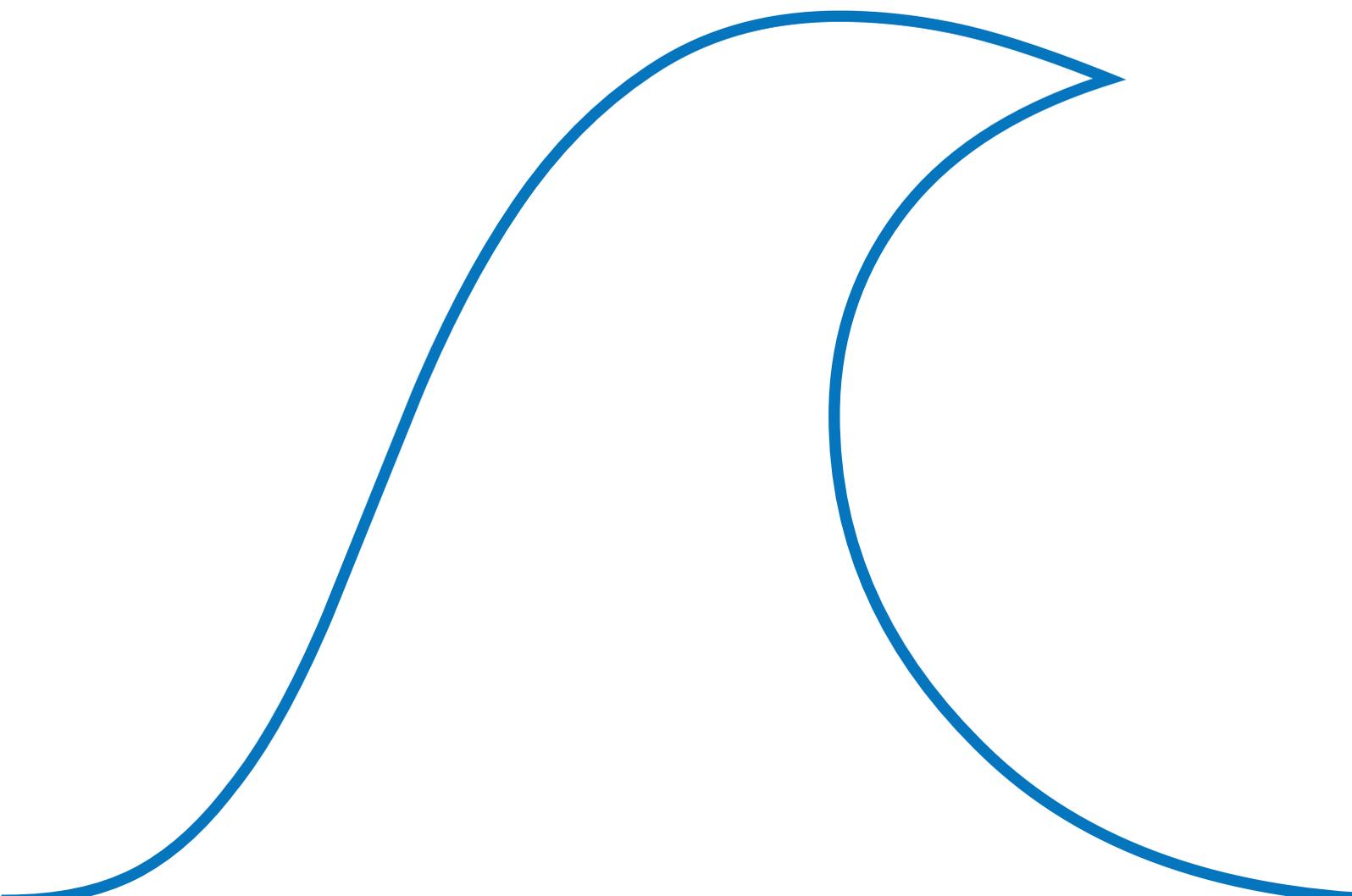
Bilanzsumme CHF 690 534 639



- Aktiven aus Versicherungsvertrag (37,69%): 260 254 383
- Selbstanlagen (62,31%): 430 280 256



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



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

