

BERICHTERSTATTUNG 2021

Stiftung Pensionskasse
der Anliker AG Bauunternehmung

Emmenbrücke, 06. April 2022

BERICHTERSTATTUNG 2021

Allgemein

Im Geschäftsjahr 2021 haben bei den reglementarischen Beiträgen und Leistungen keine Veränderungen stattgefunden. Auch strukturell fanden bei den Stifterfirmen keine Veränderungen statt.

Nach einem schwierigen Anlagejahr 2020 mit einer bescheidenen Rendite von 3.1% war das Jahr 2021 ein starkes Börsenjahr. Zusammen mit unserer nachhaltig guten und konstanten Entwicklung der Immobilienanlagen konnten wir das Jahr 2021 mit einer stolzen Rendite von 8.8% abschliessen. Wir konnten somit nochmals massiv die Wertschwankungsreserven erhöhen, was sich im März 2022 als weitsichtig und richtig erwiesen hat, und schlossen trotzdem mit einem Erfolg von CHF 11.5 Mio. (Vorjahr CHF 1.2 Mio.) ab.

Versicherte und Vorsorgekapital

Die Zahl der aktiv Versicherten per 31.12.2021 der Stiftung Pensionskasse betrug 1'570 (Vorjahr 1'545) Personen. Davon waren 1'474 (1'453) Männer und 96 (92) Frauen. Die Gesamtveränderung von 25 ergibt sich aus 230 Eintritten und 205 Austritten. 75 (82) Versicherte entrichteten nur Risikobeiträge und keine Sparbeiträge. Per 31.12.2021 zählte die Kasse insgesamt über alle Kategorien gerechnet 468 (436) Rentner. Die Gesamtveränderung von 32 ergibt sich aus 49 neuen Renten und 17 Beendigungen von Renten. Das Vorsorgekapital der aktiv Versicherten betrug per Ende 2021 rund CHF 240.5 Mio. (Vorjahr CHF 233.7 Mio.), jenes der Rentenbezüger lag bei CHF 171.4 Mio. (Vorjahr CHF 161.6 Mio.).

Im versicherungstechnischen Gutachten per 31.12.2021 bestätigt der Experte für die berufliche Vorsorge, dass die Stiftung Pensionskasse in der Lage ist, ihre reglementarischen Leistungen zu erfüllen und dass die gesetzlichen Vorschriften eingehalten werden.

Verzinsung Altersguthaben

Für die Verzinsung der Altersguthaben wurden wiederum die vom Stiftungsrat erarbeiteten Richtlinien herangezogen. Die Verzinsung basiert auf dem vom Bundesrat definierten Mindestzinssatz von 1.0% (Vorjahr 1.0%) für das Geschäftsjahr 2021. Dieser Zinssatz wird allerdings für das ganze Sparkapital angewendet, und nicht nur für den nach BVG obligatorischen Teil. Den Kollektiv II-Versicherten wurde wiederum eine Zusatzverzinsung von 1.0% (Vorjahr 1.0%) für das Jahr 2021 geleistet.

Diverse Kompensationsleistungen wie der volle Ausgleich der UWS-Senkung der über 61-Jährigen im 2017, die Gewährung einer Zusatzverzinsung der jüngeren Jahrgänge in den letzten 5 Jahren, aber auch die Sicherung des Fortbestandes der Kasse mit der Erhöhung der Wertschwankungsreserven und die Leistung von Sonderrenten wurden immer über die laufende Rechnung getragen.

Bilanz und Betriebsrechnung

Aus den Vermögensanlagen resultierte ein Netto-Ergebnis von CHF 48.7 Mio. (Vorjahr 16.5 Mio.), dies entspricht einer Performance von 8.8% (Vorjahr 3.1%). Die Wertschwankungsreserve ist neu bei 25.0% des Vorsorgekapitals, weitere CHF 14.9 Mio. wurden zugewiesen und weist somit einen Bestand von CHF 113.8 Mio. (Vorjahr 98.9 Mio.) aus.

Im Geschäftsjahr 2021 wurden die technischen Grundlagen und Annahmen angepasst. Der technische Zinssatz wurde per 31.12.2021 auf 1.0% (Vorjahr 1.5%) gesenkt und die technischen Berechnungen basieren neu auf BVG 2020, Generationentafel. Aus diesen Umstellungen entstanden Kosten von CHF 2.6 Mio., welche sich aus Aufwand für die Senkung des technischen Zinses von CHF 9.1 Mio. und Ertrag des Grundlagenwechsels von CHF 6.5 Mio. zusammensetzen.

Der Deckungsgrad der Stiftung Pensionskasse betrug Ende 2021 sehr gute 130.2% (Vorjahr 126.1%). Die finanzielle Lage darf somit als gut und stabil bezeichnet werden und die Stiftung bietet eine hohe Sicherheit, dass sie die laufenden Verpflichtungen jederzeit erfüllen kann. Gemäss Prüfungsurteil der BDO AG entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen. Die Jahresrechnung wurde an der SR-Sitzung vom 21. Februar 2022 genehmigt.

JAHRESRECHNUNG	2021	2020
	CHF	CHF
Beiträge und Eintrittsleistungen	36'744'981	57'136'992
Leistungen und Verzinsung Sparkapitalien	-35'876'261	-33'565'618
Bildung/Auflösung Vorsorgekapital und Rückstellungen	-22'888'873	-34'532'622
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-22'020'153	-10'961'248
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	48'665'342	16'535'942
Verwaltungsaufwand und Verschiedenes	-261'161	-262'143
Bildung Wertschwankungsreserve	-14'863'314	-4'116'676
Erfolg	11'520'713	1'195'876
Netto-Rendite auf Gesamt-Vermögen	8.8%	3.1%
Wertschwankungsreserve	113'774'979	98'911'665
Stiftungskapital, freie Mittel/Überdeckung	25'474'470	13'953'757
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2	2021	2020
	CHF	CHF
Netto-Vermögen	599'849'367	545'916'141
Vorsorgekapital	460'599'918	433'050'719
Deckungsgrad	130.2%	126.1%

Zusammensetzung des Stiftungsrates

Gemäss Bundesgesetz über die Berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge muss die Vorsorgeeinrichtung die Versicherten jährlich über die Mitglieder des paritätisch besetzten Stiftungsrates informieren. Der Stiftungsrat konstituierte sich wie folgt:

Arbeitgeber-Vertreter

- Roland Dubach (Geschäftsführer)
- Urs Schmid
- Xaver Sigrist

Arbeitnehmer-Vertreter

- Ruedi Ziegler (Präsident)
- Philipp Birchmeier
- Martin Donzé

Weiterführende Informationen

Die vollständige Jahresrechnung mit Anhang und der Bericht der Revisionsstelle können eingesehen bzw. auf Verlangen ausgehändigt werden. Ergänzende Auskünfte zur Rechnungslegung können beim Geschäftsführer eingeholt werden.

Emmenbrücke, 6. April 2022

**Stiftung Pensionskasse der
Anliker AG Bauunternehmung**

Reglementsanpassungen 2023

Stiftung Pensionskasse
der Anliker AG Bauunternehmung

Reglementarische Änderungen / Anpassung Umwandlungssatz

In der Vorjahresberichterstattung wurde mitgeteilt, dass die im 2021 beschlossenen Reglementsanpassungen ab dem Jahr 2023 gelten und wir möchten hiermit nochmals detailliert informieren.

Aufgrund der demographischen Entwicklung unserer Bevölkerung ist die Senkung des Umwandlungssatzes unumgänglich. Diese Senkung wird in unserer Kasse gestaffelt ab dem Jahr 2023 (jährliche Senkung um 0.08% bis 2027) bis zur Erreichung des Umwandlungssatzes von 5.2% vorgenommen.

Im Gegenzug werden folgende Anpassungen in unseren Reglementen vorgenommen, um das persönliche Alterskapital und damit die mit dem neuen Umwandlungssatz berechnete Rente zu erhöhen.

- Mitversicherung des 13. Monatslohns beim versicherten Verdienst, wie bisher erfolgt kein Koordinationsabzug und die Beiträge werden weiterhin mit dem Splitt 60% AG-Beiträge und 40% AN-Beiträge geleistet.
- Sparen neu ab Alter 20 (bisher und obligatorisch ab Alter 25) (allfällige Lernende in diesem Alter sind davon ausgenommen)
- Einführung eines Wahlplans, in welchem die Versicherten freiwillig mit zusätzlichen Arbeitnehmer-Beiträgen höhere Einzahlungen vornehmen können.

Mit diesen Massnahmen steigt der versicherte Verdienst, auf welchem die Altersgutschriften erfolgen und somit höhere Beiträge in das persönliche Alterskapital zur Folge haben.

Auf der folgenden Seite sind die Werte der Entwicklung des Umwandlungssatzes und der Finanzierung aufgeführt. Auf unserer Homepage www.stkp.ch sind die Reglemente aufgeschaltet und können abgerufen werden.

Der versendete Vorsorgeausweis per 01.01.2022 berücksichtigt bei den Altersleistungen die neuen Umwandlungssätze, jedoch basieren die Berechnungen noch auf den im 2022 geltenden (und damit tieferen) versicherten Verdienst. Gerne stehen wir für individuelle Erläuterung Ihrer Vorsorge zur Verfügung, kommen Sie bei Fragen auf uns zu.

Emmenbrücke, 6. April 2022

**Stiftung Pensionskasse der
Anliker AG Bauunternehmung**

Entwicklung Umwandlungssatz

Rücktrittsalter	Umwandlungssatz bei Rentenbeginn bis 31.12.2022	Umwandlungssatz bei Rentenbeginn vom 01.01.2023 bis 31.12.2023	Umwandlungssatz bei Rentenbeginn vom 01.01.2024 bis 31.12.2024	Umwandlungssatz bei Rentenbeginn vom 01.01.2025 bis 31.12.2025	Umwandlungssatz bei Rentenbeginn vom 01.01.2026 bis 31.12.2026	Umwandlungssatz bei Rentenbeginn ab 01.01.2027
58	4.55%	4.47%	4.39%	4.31%	4.23%	4.15%
59	4.70%	4.62%	4.54%	4.46%	4.38%	4.30%
60	4.85%	4.77%	4.69%	4.61%	4.53%	4.45%
61	5.00%	4.92%	4.84%	4.76%	4.68%	4.60%
62	5.15%	5.07%	4.99%	4.91%	4.83%	4.75%
63	5.30%	5.22%	5.14%	5.06%	4.98%	4.90%
64	5.45%	5.37%	5.29%	5.21%	5.13%	5.05%
65	5.60%	5.52%	5.44%	5.36%	5.28%	5.20%
66	5.75%	5.67%	5.59%	5.51%	5.43%	5.35%
67	5.90%	5.82%	5.74%	5.66%	5.58%	5.50%
68	6.05%	5.97%	5.89%	5.81%	5.73%	5.65%
69	6.20%	6.12%	6.04%	5.96%	5.88%	5.80%
70	6.35%	6.27%	6.19%	6.11%	6.03%	5.95%

Finanzierung

Beitragssätze und Altersgutschriften **bis 31.12.2022:**

Alter Versicherte	Beitrag in Prozenten des versicherten Lohnes			
	Sparbeitrag		Risiko- und Kostenbeitrag	
	Versicherter	Firma	Versicherter	Firma
18 - 24	0.0%	0.0%	1.6%	2.4%
25 - 34	4.3%	5.7%	1.6%	2.4%
35 - 44	5.1%	6.9%	1.6%	2.4%
45 - 54	6.3%	8.7%	1.6%	2.4%
55 - 65	8.0%	11.0%	1.6%	2.4%

Altersgutschrift in Prozent des vers. Lohnes
0.0%
10.0%
12.0%
15.0%
19.0%

Ab dem **01.01.2023** bietet die Stiftung zwei Sparpläne zur Wahl an, welche sich in der Höhe der Sparbeiträge des Arbeitnehmers unterscheiden (**Basis und Plus**). Die Wahl des Plus-Sparplans ist freiwillig.

Alter Versicherte	Beitrag in Prozenten des versicherten Lohnes						Altersgutschrift in Prozent des vers. Lohnes BASIS	Altersgutschrift in Prozent des vers. Lohnes PLUS
	Sparbeitrag Arbeitnehmer		Riskobeitrag Arbeitnehmer	Sparbeitrag Arbeitgeber		Riskobeitrag Arbeitgeber		
	BASIS	PLUS		BASIS	PLUS			
18 - 24	0.0%	0.0%	1.6%	0.0%	0.0%	2.4%	0.0%	0.0%
25 - 34	4.3%	5.7%	1.6%	5.7%	5.7%	2.4%	10.0%	11.4%
35 - 44	5.1%	6.9%	1.6%	6.9%	6.9%	2.4%	12.0%	13.8%
45 - 54	6.3%	8.7%	1.6%	8.7%	8.7%	2.4%	15.0%	17.4%
55 - 65	8.0%	11.0%	1.6%	11.0%	11.0%	2.4%	19.0%	22.0%

Auf unserer Homepage www.stkp.ch sind die Reglemente einsehbar.