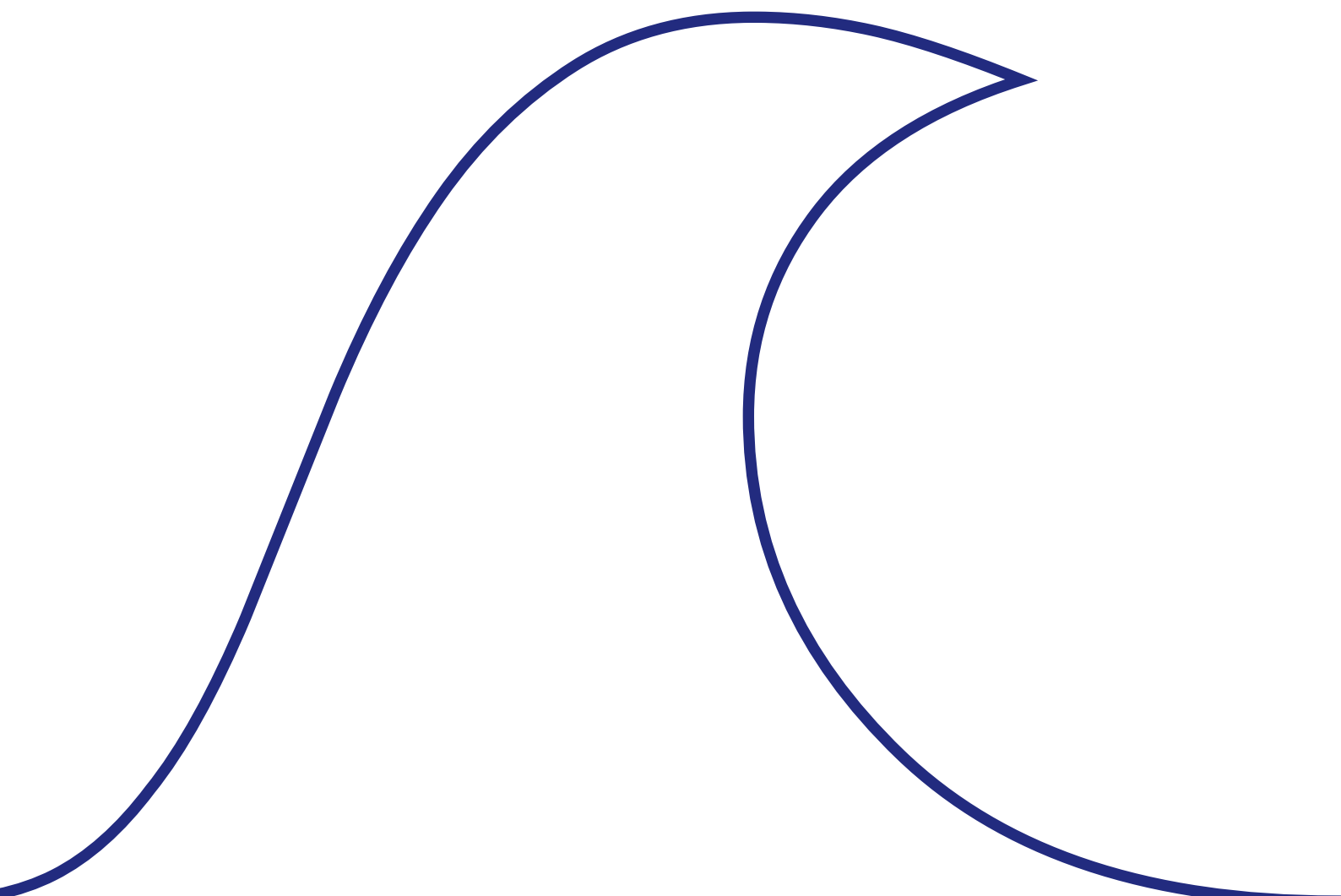


PENSIONSASSE MOBIL

Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

Kurzbericht 2021





Liebe Mitglieder, liebe Versicherte

Ein in vielerlei Hinsicht herausforderndes Kalenderjahr liegt hinter uns. Die Corona-Pandemie stellte unsere angeschlossenen Firmen vor mannigfache Herausforderungen. Zudem galt es, mit umsichtiger Planung und Organisation unsere Mitarbeitenden in der PK MOBIL zu schützen. Dennoch mussten wir die Zielsetzungen erfüllen. Das ist uns gut gelungen. Mit allen Firmen, die uns um Hilfe baten, konnten wir individuelle tragfähige Lösungen erarbeiten und umsetzen. Trotz den schwierigen Rahmenbedingungen gelang es einmal mehr, die Position der PK MOBIL zu festigen.

Für die PK MOBIL – als eines von 13 der proparis Vorsorge Gewerbe Schweiz angeschlossenen Vorsorgewerke – trat ab 2021 ein neuer fünfjähriger Grundvertrag mit den Rückversicherern in Kraft. Nebst dem Wechsel des geschäftsführenden Versicherers von AXA zu Swiss Life wechselte auch die Leistungsfallbearbeitung. Die starke Zunahme der Leistungsfälle, der Übertrag der Pendenzen und eine neue Philosophie der Leistungsfallbearbeitung durch die neue Versicherungsgesellschaft stellte den Leistungsdienst der PK MOBIL vor grosse Herausforderungen. Gegen Ende Jahr hat sich die Zusammenarbeit eingespielt und die Situation etwas entspannt. Wir werden die Zusammenarbeit gemeinsam optimieren mit dem Ziel, die Arbeitsprozesse in qualitativer und quantitativer Hinsicht weiter zu verbessern.

Mit dem Rückzug der AXA aus dem «Vollversicherungsgeschäft» wurde der PK MOBIL das ihr bei AXA zustehende Vorsorgekapital per Anfang 2021 im Betrag von CHF 456 Mio. zur Selbstanlage übertragen. Die Versicherungskommission der PK MOBIL hat im Herbst 2020 im Hinblick auf diese Anlageherausforderung eine angepasste neue Anlagestrategie erarbeitet und verabschiedet. Der Anlageausschuss hat diese Anlagestrategie zügig mit ruhiger Hand erfolgreich umgesetzt.

Die Wertschwankungsreserven mussten aufgrund der Erhöhung des selbst verwalteten Anlagevermögens sogleich verdoppelt werden und belaufen sich neu auf CHF 205,6 Mio. Auch für die neu entstandenen Alters- und damit verbundenen Hinterlassenenrenten, welche wir ab 2021 auf eigene Rechnung führen, wurden im vergangenen Jahr Rückstellungen für zukünftige Pensionierungsverluste im Umfang von CHF 77,5 Mio. erforderlich. Die PK MOBIL ist weiterhin finanziell stabil und gesund. Sie weist einen Deckungsgrad von 113,53 % aus und die auf den gemitteten selbstverwalteten Anlagen erwirtschaftete Netto-Rendite betrug erfreuliche 10,57 %. Die Performance auf dem Gesamtvermögen lag per

Ende 2021 bei 7,19 % und ermöglichte eine Gesamtverzinsung der Altersguthaben im Jahr 2021 mit 2 %.

Dennoch; weitsichtige Führung setzt voraus, sich zukünftigen Fragestellungen anzunehmen. Der diesbezügliche Blick ist nicht sorgenfrei. Die Börse wird uns nicht dauerhaft solche Renditen garantieren. Zudem gilt es die Kosten im Blick zu behalten. Nicht zuletzt sind wir als BVG-nahe Pensionskasse stark von der Regulierung betroffen. Da wäre es gerade für eine Kasse wie der PK MOBIL schon wünschenswert, wenn sich das Parlament endlich zu einer tragfähigen Reform der Altersvorsorge durchringen könnte.

Nicht zuletzt machen wir uns strategische Gedanken darüber, wie die zukünftige Ausrichtung der PK MOBIL festgelegt werden muss.

Uns bleibt zum Schluss im Namen der Versicherungskommission und der Geschäftsstelle, allen angeschlossenen Firmen und Versicherten für die Treue zu danken. In diesen Dank einschliessen dürfen wir die Mitglieder in den Leitungsgremien und alle Mitarbeitenden sowie die Repräsentanten der Trägerverbände, auf deren Wohlwollen wir uns jederzeit verlassen dürfen.

Rolf Frehner,
Präsident Versicherungskommission

Roland Graf,
Geschäftsleiter

Aktiven	31.12.2021 in CHF	31.12.2020 in CHF
Vermögensanlagen	997 840 073.72	459 395 162.83
Flüssige Mittel	39 145 301.43	12 623 552.83
Forderungen und Darlehen	32 101 284.29	10 643 253.05
Wertschriften	916 215 236.00	424 880 104.95
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	4 487 250.00	5 357 250.00
Liegenschaften	5 891 000.00	5 891 000.00
Andere Anlagen	2.00	2.00
Aktive Rechnungsabgrenzung	5 240 199.20	2 581 672.45
Aktiven aus Versicherungsverträgen	766 009 531.00	1 583 248 208.20
Aktiven	1 769 089 803.92	2 045 225 043.48

Passiven	31.12.2021 in CHF	31.12.2020 in CHF
Verbindlichkeiten	17 364 265.23	45 816 205.30
Freizügigkeitsleistungen und Renten	16 480 550.07	16 562 470.70
Banken/Versicherungen	–	28 928 416.51
Andere Verbindlichkeiten	883 715.16	325 318.09
Passive Rechnungsabgrenzung	1 359 063.90	986 078.00
Arbeitgeber-Beitragsreserven	24 718 929.53	23 771 588.53
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	24 718 929.53	23 771 588.53
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	1 520 002 832.00	1 804 278 278.15
Vorsorgekapital Aktive	633 825 336.00	217 357 775.95
Vorsorgekapital Rentner	37 866 460.00	–
Passiven aus Versicherungsverträgen	766 009 531.00	1 583 248 208.20
Technische Rückstellungen	82 301 505.00	3 672 294.00
Wertschwankungsreserve	205 644 713.26	103 331 017.00
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	0.00	67 041 876.50
Stand zu Beginn der Periode	67 041 876.50	31 715 158.61
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–67 041 876.50	35 326 717.89
Passiven	1 769 089 803.92	2 045 225 043.48

	01.01.–31.12.2021 in CHF	01.01.–31.12.2020 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	119 604 834.06	119 041 523.15
Beiträge Arbeitnehmer	50 594 930.50	51 374 455.65
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	53 672 855.90	54 146 143.95
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–7 793 729.55	–10 508 699.75
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	13 096 682.46	13 627 302.16
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	8 741 070.55	9 135 506.72
Zuschüsse Sicherheitsfonds	1 293 024.20	1 266 814.42
Eintrittsleistungen	73 580 885.04	84 320 176.21
Freizügigkeitseinlagen	71 793 263.59	82 719 879.74
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	1 787 621.45	1 600 296.47
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	193 185 719.10	203 361 699.36
Reglementarische Leistungen	–72 163 326.60	–61 028 507.25
Altersrenten	–24 079 670.90	–22 805 969.35
Hinterlassenenrenten	–4 457 884.90	–4 235 475.95
Invalidenrenten	–4 097 805.60	–4 041 892.95
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–38 605 001.20	–28 689 168.00
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	–922 964.00	–1 256 001.00
Austrittsleistungen	–117 406 949.05	–93 247 894.55
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–112 659 626.00	–88 282 937.50
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–4 747 323.05	–4 964 957.05
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–189 570 275.65	–154 276 401.80
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–527 419 158.00	14 333 381.03
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	–385 522 356.35	–
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–37 866 460.00	–
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	–78 629 211.00	12 960 188.00
Verzinsung des Sparkapitals	–24 453 789.65	–
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	–947 341.00	1 373 193.03
Ertrag aus Versicherungsleistungen	552 836 209.18	165 327 843.35
Versicherungsleistungen	496 713 067.35	158 985 691.70
Überschussanteil aus Versicherungen	56 123 141.83	6 342 151.65

	01.01.–31.12.2021 in CHF	01.01.–31.12.2020 in CHF
Versicherungsaufwand	-92 806 054.85	-219 493 083.55
Versicherungsprämien	-16 048 680.55	-116 970 571.35
– Sparprämien	–9 768.15	–89 092 020.00
– Brutto-Risikoprämien	-14 759 867.55	-25 936 844.85
– Brutto-Kostenprämien	-1 279 044.85	-1 941 706.50
Einmaleinlagen an Versicherungen	-75 960 967.35	-101 718 198.10
Beiträge an Sicherheitsfonds	-796 406.95	-804 314.10
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-63 773 560.22	9 253 438.39
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	104 062 568.08	34 830 294.56
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	-168 050.42	–
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	-11 467.95	-1 224 864.45
Ergebnis aus Wertschriften	107 149 513.52	38 497 026.30
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	63 217.95	68 543.70
Ergebnis aus Liegenschaften	118 256.85	1 121 971.45
Verzinsung nicht versicherter Altersguthaben	–	-2 152 057.20
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-2 670.90	-8 965.19
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	–	–
Vermögensverwaltungsaufwand	-3 086 230.97	-1 471 360.05
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	25 129.77	52 995.95
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	23 629.60	52 991.65
Übrige Erträge	1 500.17	4.30
Sonstiger Aufwand	-735 302.33	-993 363.93
Verwaltungsaufwand	-4 307 015.54	-4 338 164.08
Allgemeine Verwaltung	-4 074 161.19	-4 152 287.63
Marketing- und Werbeaufwand	-61 614.40	-69 821.60
Makler- und Brokertätigkeit	-47 228.10	-45 497.75
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-106 547.85	-56 689.10
Aufsichtsbehörden	-17 464.00	-13 868.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	35 271 819.76	38 805 200.89
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-102 313 696.26	-3 478 483.00
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	-67 041 876.50	35 326 717.89

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse MOBIL ist ein Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz mit Sitz in Bern. Die Stiftung proparis 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.

Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amtsdauer
Frehner Rolf	Präsident	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Jaussi Reto	Vizepräsident	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Ackermann Kathrin	Mitglied	AN-Vertreterin	09.11.2020–30.06.2024
Brandenberger Marco	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Camenisch Enrico	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Egger Yannick	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Ferrari Aldo	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Imholz Alain	Mitglied	AN-Vertreter	01.07.2021–30.06.2024
Leuba Nicolas	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Oertle Heinz	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Pulfer Rudolf	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Späti Kurt	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024

Adresse Durchführungsstelle
Pensionskasse MOBIL
Wölflistrasse 5, 3006 Bern

Telefon
E-Mail
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

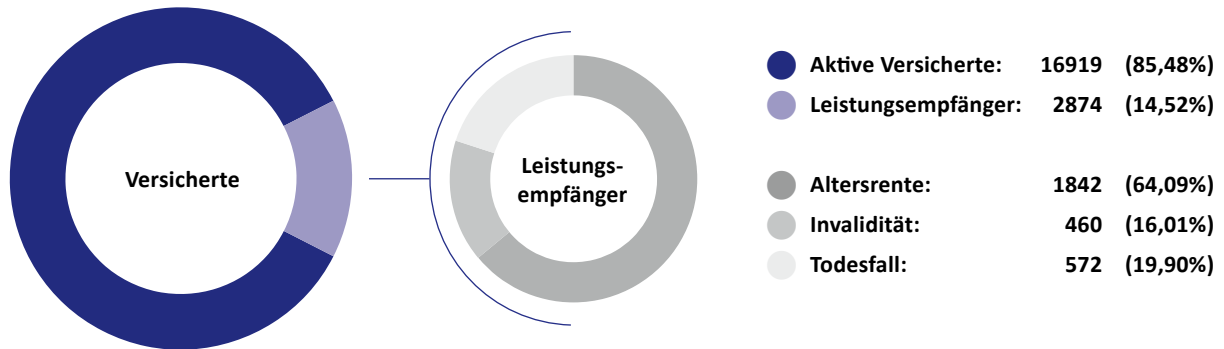
Experte für die berufliche Vorsorge
Vertragspartner: Keller Experten AG, Frauenfeld
Ausführender Experte: Matthias Keller, Pensionskassen-Experte SKPE

Revisionsstelle
Ernst & Young AG, Bern
Leitender Revisor: Patrik Schaller

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: Carmen Siegrist

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger



9,3

Aktive Versicherte pro Altersrente

7,19%

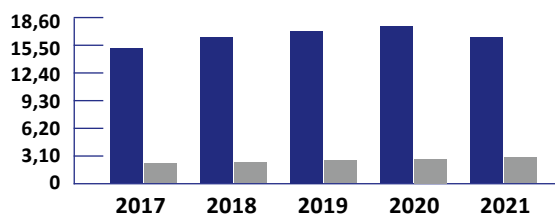
Netto-Rendite auf den Vermögensanlagen

2377

Betriebe

Struktur Aktive / Rentner

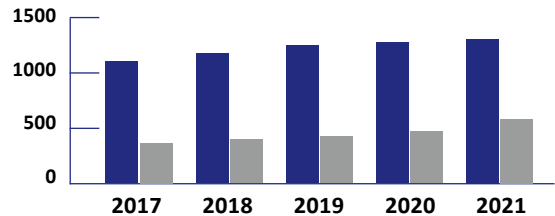
(Anzahl in Tsd.)



● Aktive
● Rentner

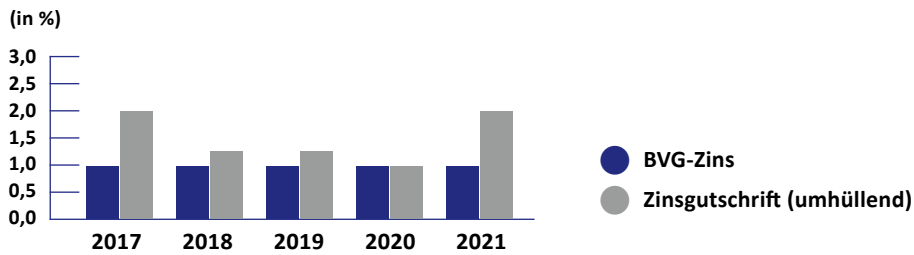
Vorsorgekapital Aktive / Rentner

(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 1,00%). Im 2021 wurde erstmals die retrospektive Verzinsung vorgenommen.

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:

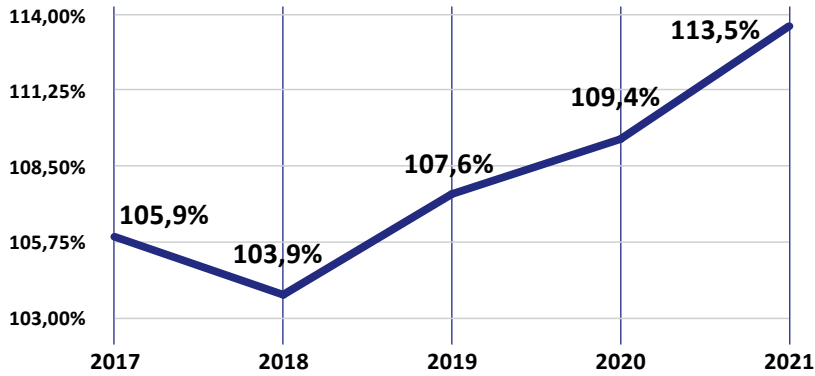
CHF 993 463 184

überobligatorisches Altersguthaben:

CHF 349 075 907



Deckungsgrad per 31.12.



99%
Zielwertschwankungsreserven

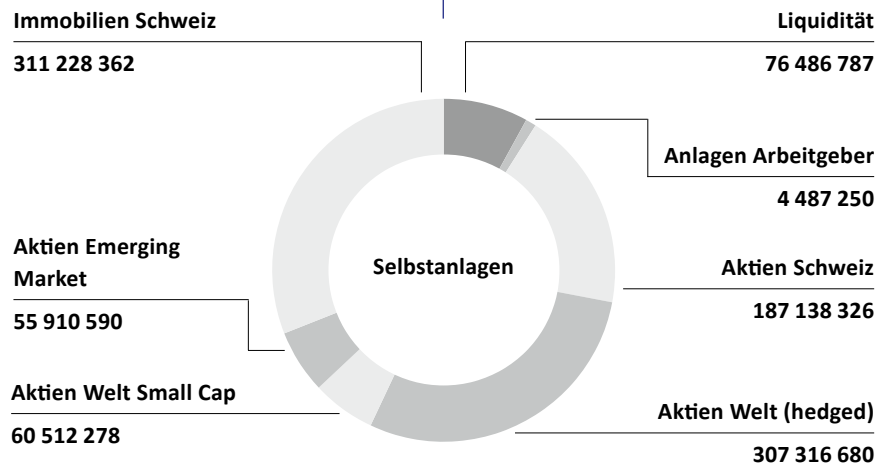
99,62%
Kostentransparenz

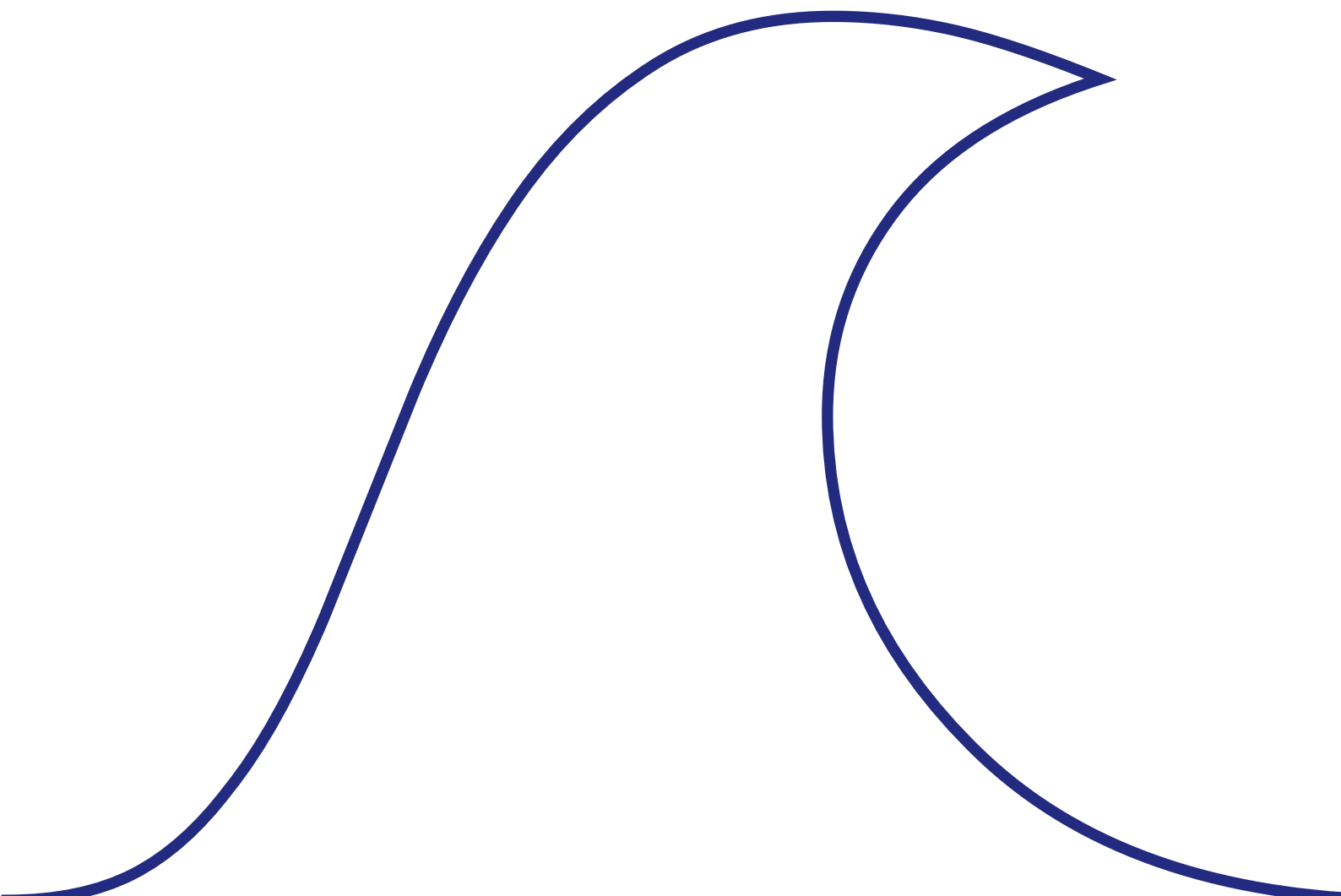
0,31%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzvermögen CHF 1 769 089 804



- Aktiven aus Versicherungsvertrag (43,30%): 766 009 531
- Selbstanlagen (56,70%): 1 003 080 273





Pensionskasse MOBIL

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

