

WIR GEBEN GAS: SEIT 60 JAHREN

Die Pensionskasse des Schweizer Mobilitätsgewerbes

Kurzbericht der Pensionskasse MOBIL zum Geschäftsjahr 2020



PK MOBIL ist die Pensionskasse der Berufsverbände

 **AGVS | UPSA**
Auto Gewerbe Verband Schweiz
Union professionnelle suisse de l'automobile
Unione professionale svizzera dell'automobile



Schweizerischer Nutzfahrzeugverband
Association suisse des transports routiers
Associazione svizzera dei trasportatori stradali



carrosserie suisse


Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

PK MOBIL, Wölflistrasse 5, CH-3006 Bern

Telefon +41 (0)31 326 20 19, info@pkmobil.ch, www.pkmobil.ch

1. Mitteilung des Präsidenten und des Geschäftsleiters

So viel ist sicher. Seit 60 Jahren.

Doppelte Freude zum 60-jährigen Bestehen: Zum einen kann die Pensionskasse MOBIL auf ein gutes Geschäftsergebnis zurückblicken. Zum anderen musste sie in ihrem 60-jährigen Bestehen noch nie eine Unterdeckung ausweisen. Darauf sind wir stolz. Per 31.12.2020 zählt die Pensionskasse 18 187 Versicherte und weist eine Bilanzsumme (Vorsorgevermögen) von CHF 2,045 Mrd. aus. Sämtliche Zielwerte in Bezug auf die Reserven und Rückstellungen sind damit vollständig erreicht.

Deckungsgrad über 100 %

Mit einem Deckungsgrad von 109,44 % (nach Artikel 44 Absatz 1 BVV 2) befindet sich die PK MOBIL in Überdeckung. Die Wertschwankungsreserve in Höhe von 103,3 Mio. CHF ist per 31.12.2020 vollumfänglich gebildet.

Herausforderung: Corona

Die Pandemie hat das Geschäftsjahr 2020 geprägt. Diese ausserordentliche Lage war mit grosser Unsicherheit verbunden und hat viele Fragen aufgeworfen. Auch für die PK MOBIL ist diesbezüglich viel Unvorhergesehenes eingetroffen, was die reibungslose Abwicklung diverser Arbeitsprozesse erschwert und zu Mehraufwand geführt hat. Um den angeschlossenen Mitgliedern entgegenzukommen, wurde während einiger Zeit auf die Erhebung von Verzugszinsen auf Beitragsforderungen verzichtet. Zudem wurden Betreibungsverfahren von 19.3.2020 bis 19.4.2020 sistiert und bis Ende Juni 2020 keine Mahnungen für Beitragsausstände ausgestellt. Des Weiteren wird es gemäss Art. 16 Covid-19-Gesetz für den Arbeitgeber weiterhin möglich sein, allfällig akkumulierte Arbeitgeberbeitragsreserven auch für die Vergütung der Arbeitnehmerbeiträge zu verwenden (vorerst befristet bis 31.12.2021).

Das Anlagejahr 2020

Trotz der Coronakrise konnte das Anlagejahr 2020 mit einer positiven Entwicklung abgeschlossen werden. Ein Grossteil der positiven Entwicklung ist den Aktien- und Immobilienfonds zuzuschreiben, welche sich in der zweiten Jahreshälfte gut erholt haben. Per 31.12.2020 wies das Anlageportfolio der Selbstanlagen eine Rendite von 9,61 % aus. Die aus dem Gesamtvermögen (inkl. den bei den Versicherern rückgedeckten Vorsorgekapitalien) erzielte Rendite betrug 2,22 %.

Neues Versicherungsmodell – neue Chancen

Die AXA (Rückversicherer) hat sich per 31.12.2020 aus dem Vollversicherungsgeschäft zurückgezogen. Dies hat dazu geführt, dass diverse Anpassungen per 1.1.2021 beschlossen und umgesetzt wurden:

- Erhöhung der Selbstanlagen
Per 31.12.2020 verfügte die PK MOBIL über rund 425 Mio. Selbstanlagen (dies entspricht einem Anteil von 20,77 % am gesamten Vorsorgevermögen).
Per 1.1.2021 entfiel für die PK MOBIL die Rückdeckung der Vorsorgekapitalien auf dem Anteil von 41,5 % bei der AXA. Diese frei werdenden Kapitalien wurden Anfang des Jahres 2021 von der AXA an die PK MOBIL überführt und in die Selbstanlagen integriert, welche durch die PK MOBIL selbst verwaltet werden.
- Altersrentner auf eigene Rechnung
Bis 31.12.2020 wurden sämtliche Renten rückversichert. Ab 1.1.2021 werden neu laufende Alters- und damit verbundene Hinterlassenenrenten von der PK MOBIL autonom und auf eigene Rechnung getragen.

Durch das neue Versicherungsmodell verfügt die PK MOBIL auch ab dem Jahr 2021 weiterhin über ein solides Fundament. Mehr als die Hälfte der Vorsorgekapitalien bleibt rückversichert und ist somit ohne Anlagerisiko angelegt. Gleichzeitig wird durch die Erhöhung der Selbstanlagen die Renditechance verbessert, um damit die attraktiven Leistungen und Beitragssätze für unsere Kunden zu refinanzieren.

1. Mitteilung des Präsidenten und des Geschäftsleiters (Fortsetzung)

Wir danken dem gesamten Team, der Versicherungskommission, unseren Kunden, Trägerverbänden und Geschäftspartnern für ihr Vertrauen im vergangenen Jahr. Es war geprägt von den negativen Auswirkungen der Pandemie. Umso schöner war es zu sehen, dass diese aussergewöhnliche Situation mit Zusammenhalt, gegenseitigem Verständnis und Geduld gemeistert werden konnte. Motiviert und mit viel Zuversicht schauen wir in die Zukunft und freuen uns auf eine weiterhin vertrauensvolle und angenehme Zusammenarbeit!

Bern, im Mai 2021



Rolf Frehner
Präsident Versicherungskommission



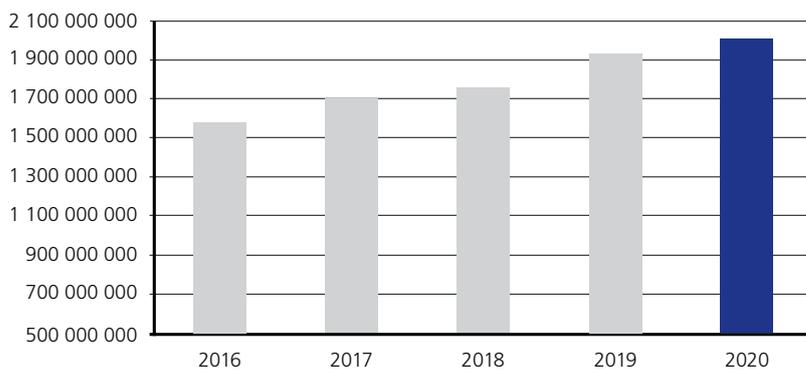
Roland Graf
Geschäftsleiter

2. Die PK MOBIL in Zahlen

Vorsorgevermögen (Bilanzsumme)

	2020	2019
Total Vorsorgevermögen	2 045 225 043	1 933 190 881

Entwicklung in den letzten 5 Jahren

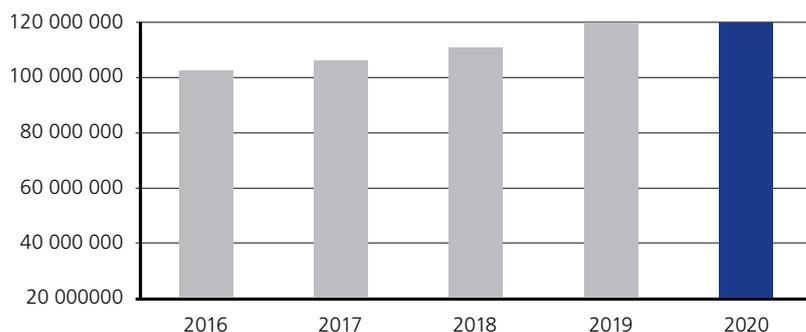


Das Vorsorgevermögen der Pensionskasse ist weiter angewachsen. Massgebend für diese Entwicklung sind die Vorsorgekapitalien, welche gegenüber dem Vorjahr um 71,5 Mio. zugenommen haben sowie die Erhöhung der Selbstanlagen um 37 Mio. durch Übernahme von gebundenen Mitteln, welche bis anhin bei den Versicherten rückgedeckt waren und in die Rechnung der Pensionskasse übernommen wurden.

Jährliches Beitragsvolumen

	2020	2019
Total Beitragsvolumen	119 041 523	119 386 587

Entwicklung in den letzten 5 Jahren



Bedingt durch das Coronavirus konnten weniger Akquisitions- und Beratungsbesuche durchgeführt werden. Dies hat dazu geführt, dass weniger Neukunden gewonnen werden konnten. Durch die ungewisse und z. T. auch schwierige wirtschaftliche Situation haben die angeschlossenen Betriebe ihre Vorsorgepläne nur zurückhaltend optimiert.

2. Die PK MOBIL in Zahlen (Fortsetzung)

Deckungsgrad in %

	2020	2019
Deckungsgrad 1	109,44	107,55

Entwicklung in den letzten 5 Jahren

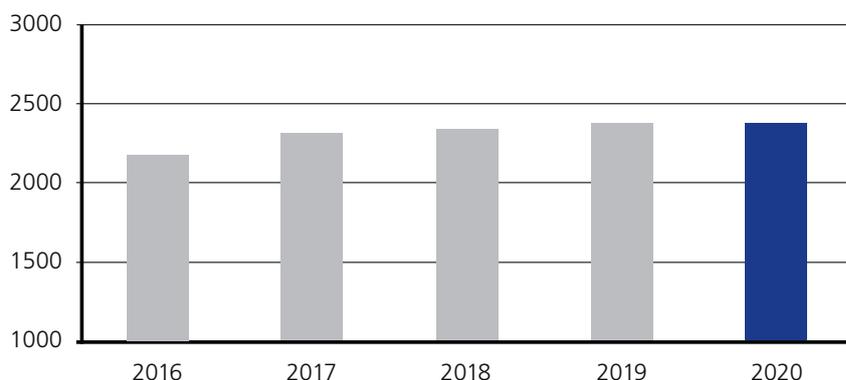


Der Deckungsgrad ist eine der Kennziffern für die finanzielle Lage der Pensionskasse. Mit einem Deckungsgrad von über 100 % sind bei der PK MOBIL alle Verpflichtungen (Freizüigkeitsleistungen, Renten, usw.) per Stichtag 31.12.2020 voll gedeckt.

Mitgliederbestand

	2020	2019
Total Mitgliederbestand	2377	2378

Entwicklung in den letzten 5 Jahren



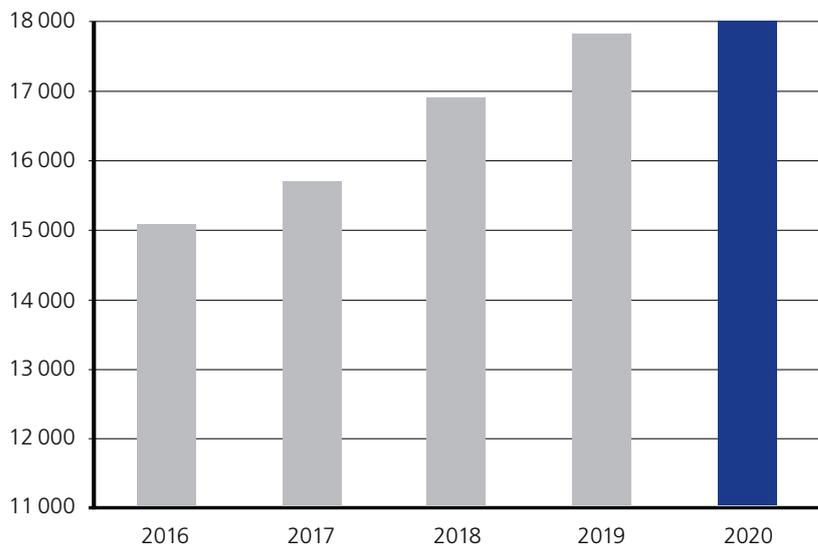
Im Jahr 2020 haben sich 65 Verbandsmitglieder neu der PK MOBIL angeschlossen. 16 Kündigungen (davon 3 Konkurse) mussten verzeichnet werden. Dass der Mitgliederbestand gegenüber dem Vorjahr unverändert blieb, ist darauf zurückzuführen, dass Verträge ohne Personalbestand aufgelöst wurden (= Bestandsbereinigung).

2. Die PK MOBIL in Zahlen (Fortsetzung)

Versicherte

	2020	2019
Total Versicherte	18 187	17 752

Entwicklung in den letzten 5 Jahren

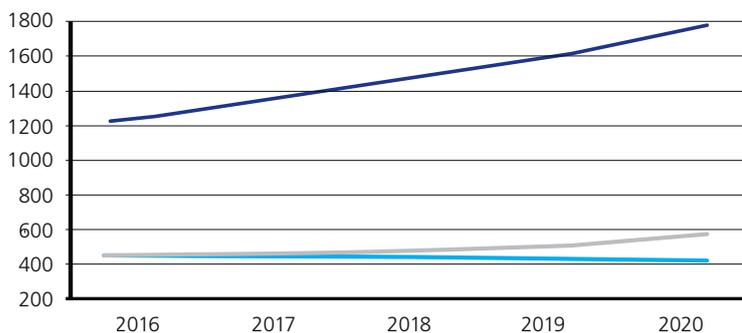


Durch den gegenüber dem Vorjahr gleichbleibenden Mitgliederbestand hat sich die Anzahl der Versicherten nur leicht verändert.

Rentenbezüger

	2020	2019
Total Rentenbezüger	2722	2573

Entwicklung in den letzten 5 Jahren



Aufgrund der demografischen Entwicklung verzeichnen die Altersrenten mit 119 wiederum die grösste Zunahme. Durch das betriebliche Gesundheitsmanagement (BGM) konnte die Anzahl der Invaliditätsfälle erfreulicherweise auf gleichem Niveau gehalten werden.

— Alter — Invalidität — Todesfall

Anzahl Bezüger pro Rentenart

2. Die PK MOBIL in Zahlen (Fortsetzung)

Wertschwankungsreserven in CHF		
	2020	2019
Stand per 31.12.	103 331 017	99 852 534

Zum Auffangen von Kursschwankungen bei den eigenen Vermögensanlagen wird eine Wertschwankungsreserve gebildet. Diese Reserve dient als Absicherung gegenüber Kursverlusten auf dem Anlagevermögen und der Sicherstellung des finanziellen Gleichgewichts. Der Zielwert in Bezug auf die Wertschwankungsreserven musste aufgrund der höheren Selbstanlagen ebenfalls erhöht werden und wurde per 31.12.2020 vollumfänglich erreicht. Die PK MOBIL weist demzufolge eine in jeder Hinsicht volle Risikofähigkeit aus.

Selbstanlagen in CHF		
	2020	2019
Depotwert per 31.12.	424 880 105	387 532 056
Rendite der Anlagegefässe	9,61 %	24,38 %
Jahresrendite auf Gesamtvermögen	2,22 %	4,26 %

Damit die Sollrendite unter Beachtung der Passivseite und des Anlageumfeldes erwirtschaftet werden kann, hat die PK MOBIL beschlossen, den Anteil der Selbstanlagen schrittweise auszubauen, um damit das Renditepotential zu verbessern.

Per 31.12.2020 entsprachen die Selbstanlagen 20,77 % des gesamten Vorsorgevermögens.

Die detaillierten Informationen zu Jahresrechnung, Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang werden auf der Webseite der Pensionskasse pkmobil.ch (Rubrik «Aktuelles») publiziert. Die Rechnungslegung erfolgt nach den Normen von SWISS GAAP FER 26. Die Jahresrechnung wurde von der Revisionsgesellschaft Ernst & Young auf Rechtmässigkeit geprüft. Gemäss Prüfungsurteil entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen. Ferner wurde auch bei der weiteren vorgeschriebenen Prüfung bestätigt, dass die anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten wurden.

Herausgeber:
PK MOBIL, Wölflistrasse 5, CH-3006 Bern

Für weitere Informationen:
PK MOBIL, Telefon 031 326 20 19, info@pkmobil.ch

Massgebend ist der deutsche Text

© 2021 PK MOBIL, Bern