

# GEMEINSAM STARK: IHRE VERBANDSVORSORGE

Die Pensionskasse des Schweizer Mobilitätsgewerbes

Kurzbericht der Pensionskasse MOBIL zum Geschäftsjahr 2019



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](mailto:info@pkmobil.ch), [www.pkmobil.ch](http://www.pkmobil.ch)

## 1. Mitteilung des Präsidenten und des Geschäftsleiters

**Es war ein erfolgreiches Geschäftsjahr: So beträgt das Vorsorgevermögen der PK MOBIL aktuell 1,933 Mia. – damit 175,9 Mio. mehr als im Vorjahr. Das jährliche Beitragsvolumen erhöhte sich um 8 Mio. auf 119,4 Mio. Alle Zielwerte in Bezug auf die Reserven und Rückstellungen wurden vollständig erreicht. Durch den Ertragsüberschuss, welcher dem freien Stiftungsvermögen zugewiesen wurde, zählt dieses nun 31,7 Mio. CHF. Der Deckungsgrad beläuft sich per 31.12.2019 auf 107,55 % und hat die Vorjahre klar übertroffen. Auch freut uns, dass die Anzahl der Versicherten erneut zugenommen hat. Die PK MOBIL betreut somit 17'752 Versicherte.**

### **Die PK MOBIL macht sich fit für die Zukunft**

«Steigende Lebenserwartung», «geburtenstarke Jahrgänge», «hoher gesetzlich definierter Umwandlungssatz», «negative Zinserwartungen» – dies waren einige der zentralen Themen 2019: Themen, welche die PK MOBIL auch in Zukunft beschäftigen und vor Herausforderungen stellen werden.

Die Inkraftsetzung der Reform «Altersvorsorge 2020» und die damit notwendige Anpassung in der beruflichen Vorsorge wurden mit der Volksabstimmung im September 2017 abgelehnt. In der Zwischenzeit wurde von drei nationalen Verbänden der Sozialpartner ein neuer Vorschlag für eine Reform der beruflichen Vorsorge ausgearbeitet, mit welcher u. a. die Renten gesichert und die Finanzierung gestärkt werden sollen. Inklusiv diverser Massnahmen, wie z. B. die Senkung des Mindestumwandlungssatzes und die Anpassung der Altersgutschriften. Der Bundesrat hat die Vorlage im Dezember 2019 in die Vernehmlassung geschickt.

Auch wenn auf politischer Ebene nach Lösungen gesucht wird, um die Situation für Pensionskassen zu entschärfen, muss die PK MOBIL bereits heute Massnahmen prüfen und z. T. auch beschliessen; immer mit dem Ziel, das Leistungsniveau für ihre Versicherten auch in Zukunft zu halten. Beispielsweise wurde beschlossen, auf eine Besserverzinsung der Altersguthaben zu verzichten und diese ab dem 1.1.2020 mit dem gesetzlichen Mindestzins von 1% zu verzinsen. Auch die Anlagestrategie wurde den aktuellen und zukünftigen Herausforderungen angepasst. Bereits im Jahr 2018 hat die PK MOBIL reagiert und den Anteil an Selbstanlagen kontinuierlich gesteigert, was die Renditechancen erhöht. Ziel ist es, auf diese Weise die attraktiven Leistungen und Beitragssätze der Pensionskasse am Kapitalmarkt zu refinanzieren. Dies ist im Jahr 2019 gelungen! Dank des guten Ergebnisses aus dem Wertschriftengeschäft konnten die erforderlichen Wertschwankungsreserven vollständig gebildet werden, was sich wiederum positiv auf den Deckungsgrad auswirkt. Mehr Informationen zu den Selbstanlagen erhalten Sie auf S.8 dieses Kurzberichtes.

Die Vorsorgekapitalien bei der PK MOBIL sind heute weitgehend bei den Versicherern AXA Leben, Basler Leben und Swiss Life rückgedeckt. Da sich die AXA Leben zum Ende 2020 aus dem Vollversicherungsgeschäft zurückzieht, ist vorgesehen, den Anteil an Sparkapitalien, welcher aktuell bei der AXA Leben rückgedeckt ist, an die PK MOBIL zu überführen. Demzufolge wird der Rückdeckungsgrad der PK MOBIL ab 2021 tiefer ausfallen und noch rund 60 % betragen.

### **Als Pensionskasse der Berufsverbände AGVS, ASTAG, 2rad Schweiz und carrosserie suisse**

verfügt die PK MOBIL über ein fundiertes Branchenwissen. Sie setzt die Bedürfnisse und Erwartungen der Trägerverbände und ihrer Mitglieder ins Zentrum. Wir danken für die erfolgreiche Zusammenarbeit im vergangenen Jahr und sind gemeinsam sicher unterwegs im Jahr 2020!

Im Zusammenhang mit dem Coronavirus hat die PK MOBIL im März 2020 vorübergehend ihren Inkassoprozess angepasst. Als freiwillige Massnahmen (für Pensionskassen wurden keine Weisungen erlassen) wurde beschlossen, 6 Monate auf die Belastung von Verzugszinsen auf Beitragsforderungen zu verzichten, bis Ende Juni 2020 keine gebührenpflichtige Mahnungen für nicht bezahlte Beiträge auszulösen und Betreibungsverfahren vom 19. März bis 19. April 2020 auszusetzen. Dies um die Kunden, resp. die Mobilitätsbranche in dieser ausserordentlichen Lage etwas zu entlasten.

## 1. Mitteilung des Präsidenten und des Geschäftsleiters (Fortsetzung)

Herzlichen Dank an alle Kunden für das entgegengebrachte Vertrauen und der Versicherungskommission sowie den Mitarbeitenden der PK MOBIL für ihren tollen Einsatz sowie an die Geschäftspartner für die vertrauensvolle und angenehme Zusammenarbeit!

Bern, im Mai 2020



Nicolas Leuba  
Präsident Versicherungskommission



Roland Graf  
Geschäftsleiter



Der Präsident, Nicolas Leuba (AGVS), bedankt sich für die langjährige und gute Zusammenarbeit und wünscht dem neuen Präsidenten und dem Vizepräsidenten viel Erfolg

## 2. Das Jahr 2019 in Kürze

### Deckungsgrad über 100 %

Mit einem Deckungsgrad nach Artikel 44 Absatz 1 BVV 2 von 107,55 % befindet sich die PK MOBIL in Überdeckung. Die Wertschwankungsreserve in Höhe von 99,8 Mio. CHF ist per 31.12.2019 vollumfänglich gebildet. Der Deckungsgrad 2 beträgt 101,72 %, berechnet unter Berücksichtigung der notwendigen Wertschwankungsreserven. Die PK MOBIL verfügt damit über eine volle Risikofähigkeit.

### Attraktive Konditionen

Im Jahr 2019 wurden sowohl die obligatorischen wie auch die ausserobligatorischen Altersguthaben mit 1,25 % verzinst (der Mindestzinssatz gemäss BVG betrug 1,00 %). Für die Verwaltungskosten wurde lediglich ein Beitrag zwischen 0,3 % und 0,4 % des versicherten Lohnes (je nach Vorsorgeplan) fakturiert; die attraktive Beitragsordnung wurde unverändert beibehalten.

### Mehr neue Mitglieder

Die PK MOBIL verfügt über einen eigenen Aussendienst, der 5 Unternehmensberater/Innen zählt, welche die Kunden schweizweit vor Ort in der jeweiligen Landessprache betreuen. Einer Verbandskasse können sich nur die Mitglieder der angeschlossenen Berufsverbände anschliessen. Der Aussendienst der PK MOBIL kann sich somit auf die Bedürfnisse der Schweizer Mobilitätsbranche konzentrieren und verfügt demzufolge über ein fundiertes Branchenwissen. Es ist erfreulich, dass sich im Jahr 2019 146 neue Mitglieder der PK MOBIL anschlossen haben. Mehr über die Entwicklung des Mitgliederbestandes erfahren Sie auf S.6 dieses Kurzberichtes.

### Kürzung des überobligatorischen Umwandlungssatzes in zwei Schritten

Aufgrund der negativen Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt und der stetig steigenden Lebenserwartung wurde beschlossen, den Umwandlungssatz im überobligatorischen Bereich in 2 Schritten zu reduzieren:

- Per 1.1.2019 erfolgte der erste Schritt mit einer Senkung des überobligatorischen Umwandlungssatzes von 5,90 % auf 5,40 % für Männer bzw. von 5,77 % auf 5,30 % für Frauen.
- Per 1.1.2020 erfolgte der 2. Schritt: Der überobligatorische Umwandlungssatz beträgt somit neu 5,00 % für Männer bzw. 4,88 % für Frauen.

Der Mindestumwandlungssatz auf dem obligatorischen Teil beträgt weiterhin unverändert 6,80 % bei Erreichen des ordentlichen Pensionsalters. Davon profitieren 75 %, gemessen am gesamten Vorsorgekapital.

### Erfolgreiche Einführung der Onlineplattform «connect»

Die Bedeutung der elektronischen Kommunikation sowie die damit verbundenen Kundenbedürfnisse nehmen kontinuierlich zu. Die bisherige Internetlösung «Partnerweb» wurde abgelöst: Mit «connect» steht den Kunden eine umfangreichere und benutzerfreundlichere Onlineplattform zur Verfügung. Die Abwicklung bestimmter administrativer Aufgaben wird so noch einfacher und effizienter. Durch «connect» kann mehrheitlich auf Papier verzichtet werden, falls die Kunden dies wünschen.

### Kein direktes Wahlverfahren für Arbeitnehmervertreter

Im Herbst 2019 wurde die Versicherungskommission (paritätisches Organ) der PK MOBIL für die nächste Amtsperiode gewählt.

Aktiv versicherte Personen haben die Möglichkeit, sich bei Interesse zur Verfügung zu stellen und sich als Arbeitnehmervertreter wählen zu lassen. Im Mai 2019 wurde die entsprechende Umfrage durchgeführt. Da bis 30.06.2019 nicht genügend Begehren gemäss den reglementarischen Bestimmungen (mind. 15 % der Aktivversicherten) für ein aktives Wahlverfahren eingetroffen sind, wurden die Arbeitnehmervertreter von den Arbeitnehmerverbänden berufen.

### Wechsel im Präsidentenamt der Versicherungskommission

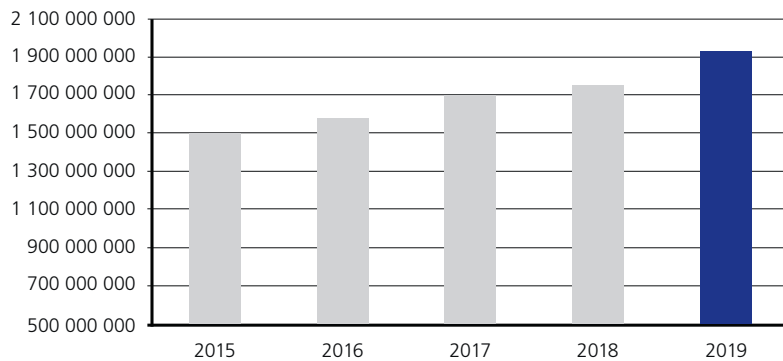
Turnusgemäss fand der Wechsel im Präsidium statt. Nicolas Leuba (AGVS), welcher das Amt des Präsidenten in den letzten beiden Jahren umsichtig leitete, ist aus dem Präsidium per 31.12.2019 zurückgetreten. Das Amt des Präsidenten wechselt per 1.1.2020 zu den Arbeitnehmern. In diese Funktion gewählt wurde Rolf Frehner (Unia). Neu wurde zudem Reto Jaussi (ASTAG) erstmals zum Vizepräsidenten per 1.1.2020 gewählt. Die aktuelle Zusammensetzung der Versicherungskommission ist auf der Webseite [pkmobil.ch](http://pkmobil.ch) ersichtlich.

### 3. Die PK MOBIL in Zahlen

#### Vorsorgevermögen

	2019	2018
Total Vorsorgevermögen	1 933 190 881	1 757 268 915

#### Entwicklung in den letzten 5 Jahren

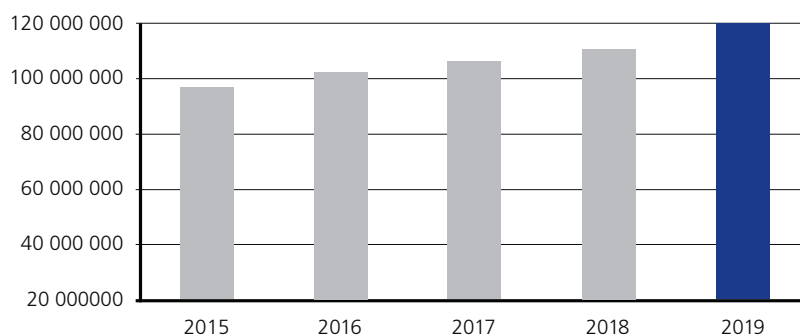


Das Vorsorgevermögen der Pensionskasse hat in den letzten Jahren kontinuierlich zugenommen.

#### Jährliches Beitragsvolumen

	2019	2018
Total Beitragsvolumen	119 386 587	110 841 539

#### Entwicklung in den letzten 5 Jahren



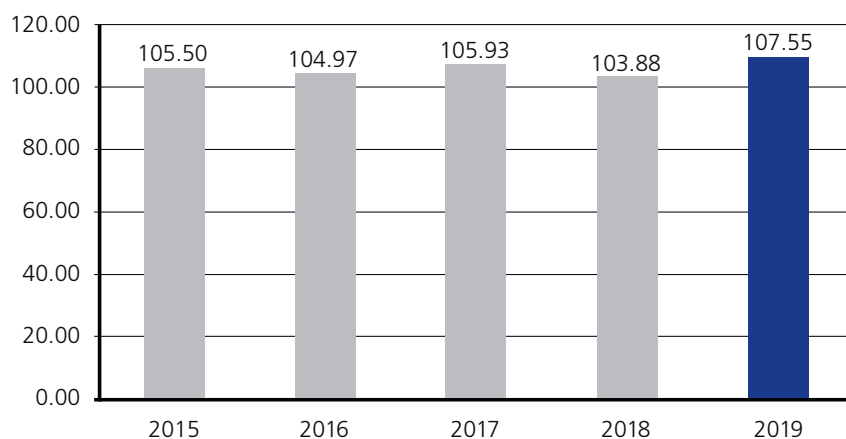
Das Beitragsvolumen hat infolge der steigenden Anzahl an versicherten Personen zugenommen. Zudem haben viele Arbeitgeber in den letzten Jahren beschlossen, die Vorsorge für ihre Mitarbeitenden zu optimieren und diesbezüglich Vorsorgepläne gewählt, welche Leistungen über dem BVG-Minimum versichern. Dies hat das Beitragsvolumen entsprechend beeinflusst.

### 3. Die PK MOBIL in Zahlen (Fortsetzung)

#### Deckungsgrad in %

	2019	2018
Deckungsgrad 1	107,55	103,88

#### Entwicklung in den letzten 5 Jahren

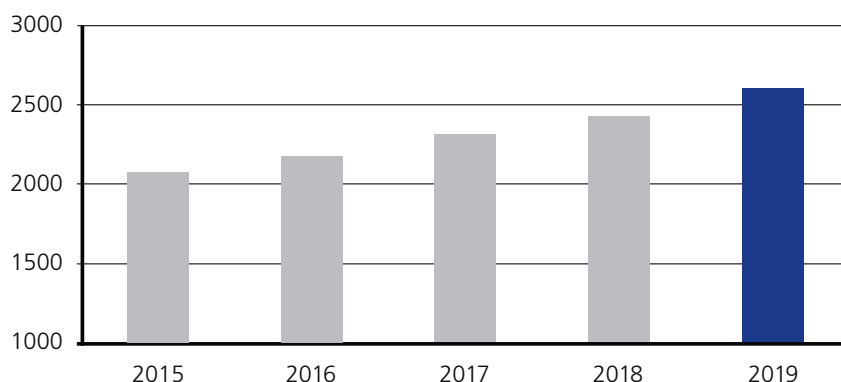


Der Deckungsgrad ist eine der Kennziffern für die finanzielle Lage der Pensionskasse. Mit einem Deckungsgrad von über 100 % sind bei der PK MOBIL alle Verpflichtungen (Freizügigkeitsleistungen, Renten, etc.) per Stichtag 31.12.2019 voll gedeckt. Der Deckungsgrad 2 mit Anrechnung der Wertschwankungsreserven befindet sich ebenfalls über 100 %. Die PK MOBIL verfügt demzufolge über eine volle Risikofähigkeit.

#### Mitgliederbestand

	2019	2018
Total Mitgliederbestand	2378	2336

#### Entwicklung in den letzten 5 Jahren



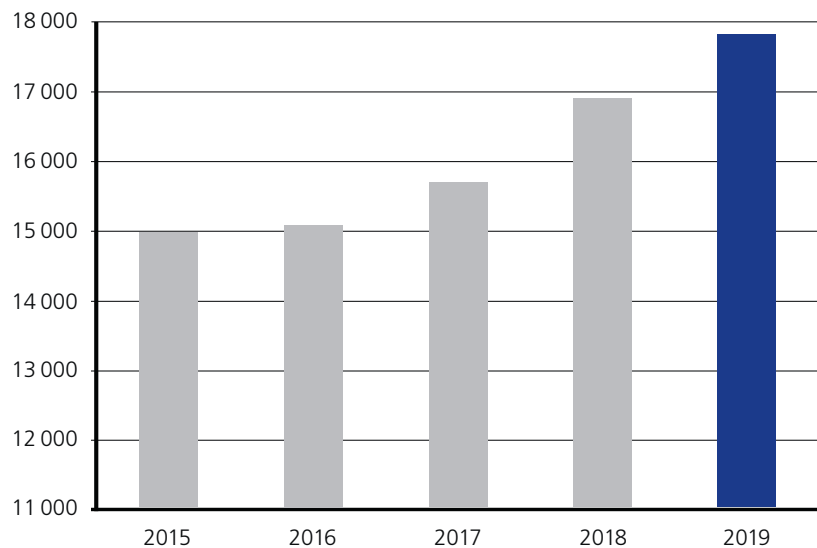
Der Mitgliederbestand erhöhte sich 2019 gegenüber dem Vorjahr um netto 42. Mehrheitlich aufgrund der attraktiven Konditionen haben 146 neue Verbandsmitglieder beschlossen, sich der PK MOBIL anzuschließen. Mit 9 Mitgliedern war die Kündigungsrate bei der PK MOBIL auch im Jahr 2019 sehr niedrig. Weitere Abgänge sind auf Geschäftsaufösungen und Firmenzusammenschlüsse zurückzuführen.

### 3. Die PK MOBIL in Zahlen (Fortsetzung)

#### Versicherte

	2019	2018
Total Versicherte	17 752	16 872

#### Entwicklung in den letzten 5 Jahren

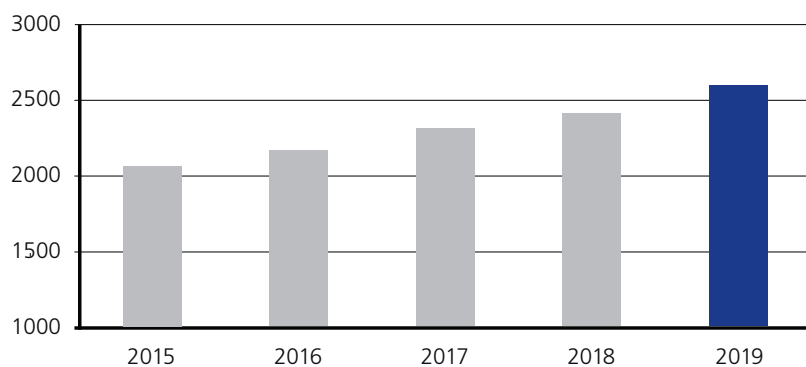


Als Folge der erfreulichen Anzahl an Neuanschlüssen konnten im Jahr 2019 mehr Eintritte als Austritte erfasst werden.

#### Rentenbezüger

	2019	2018
Total Rentenbezüger	2 573	2 435

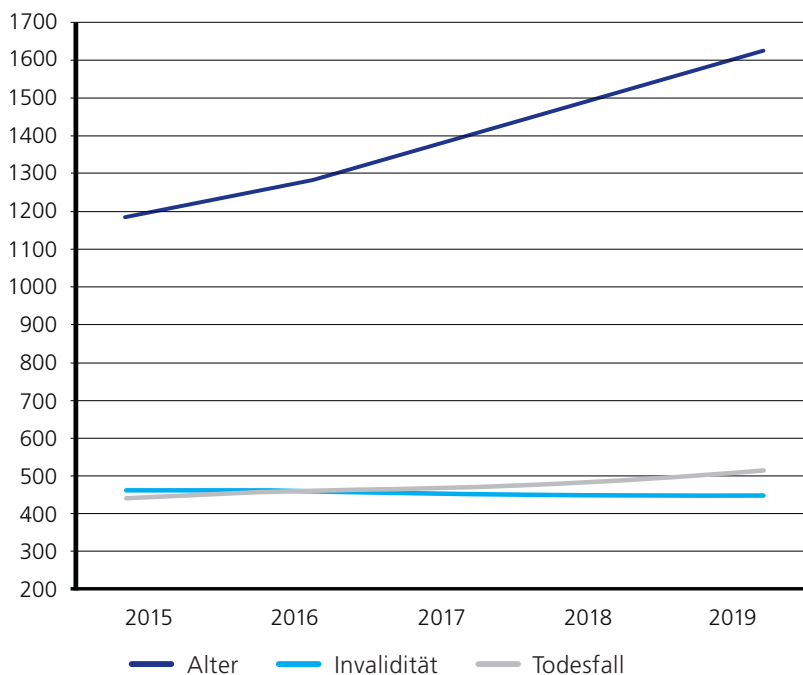
#### Entwicklung in den letzten 5 Jahren



Die Anzahl der Rentenbezüger nimmt kontinuierlich zu. Aufgrund der demografischen Entwicklung verzeichnen die Altersrenten die grösste Zunahme.

### 3. Die PK MOBIL in Zahlen (Fortsetzung)

#### Entwicklung der einzelnen Rentenarten



Ununterbrochen ist die Zunahme im Bereich der Altersrentner. Eine weitere Zunahme wird aufgrund der steigenden Lebenserwartung erwartet. Dank der zahlreichen Teilnahme unserer Kunden an dem betrieblichen Gesundheitsmanagement (BGM) haben die Invaliditätsfälle gegenüber dem Vorjahr sogar leicht abgenommen.

#### Wertschwankungsreserven in CHF

	2019	2018
Stand per 31.12.	99 852 534	63 868 938

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 wurde per 31.12.2019 vollumfänglich erreicht. Die PK MOBIL weist demzufolge eine in jeder Hinsicht volle Risikofähigkeit aus.

#### Selbstanlagen in CHF

	2019	2018
Depotwert per 31.12.	387 532 056	265 009 121
Rendite der Anlagegefässe* *geldgewichtet	24,38 %	-12,91 %

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 31.12.2019 entsprachen die Selbstanlagen rund 20 % des gesamten Vorsorgevermögens.

Die Gesamrendite auf gemittelten Anlagen betrug im Jahr 2019 4,26 %.



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 AG 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, statuarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

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

Für weitere Informationen:  
PK MOBIL, Telefon 031 326 20 19, [info@pkmobil.ch](mailto:info@pkmobil.ch)

Massgebend ist der deutsche Text

© 2020 PK MOBIL, Bern