

# Sicher wie die Schweiz

GESCHÄFTSBERICHT **proparis**  
2020

Vorsorge Gewerbe Schweiz  
Prévoyance arts et métiers Suisse  
Previdenza arti e mestieri Svizzera

**Über 60 Jahre:**  
SICHER WIE DIE SCHWEIZ.



## **Teilhjahresrechnungen 2020**

der einzelnen Vorsorgewerke



## **Pensionskasse MOBIL 2020**

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz,  
Betriebsrechnung und Anhang

## Bilanz

<b>Aktiven</b>	<b>Anh.</b>	<b>31.12.2020 in CHF</b>	<b>31.12.2019 in CHF</b>
<b>Vermögensanlagen</b>		<b>459 395 162.83</b>	<b>419 601 625.37</b>
Flüssige Mittel	64	12 623 552.83	10 079 299.09
Forderungen und Darlehen	64	10 643 253.05	11 499 198.63
Wertschriften	612	424 880 104.95	387 532 055.65
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	64	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	64/69	5 357 250.00	5 547 250.00
Liegenschaften	64	5 891 000.00	4 943 820.00
Andere Anlagen	64	2.00	2.00
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>64</b>	<b>2 581 672.45</b>	<b>1 887 491.80</b>
<b>Aktiven aus Versicherungsverträgen</b>	<b>611</b>	<b>1 583 248 208.20</b>	<b>1 511 701 764.30</b>
<b>Aktiven</b>		<b>2 045 225 043.48</b>	<b>1 933 190 881.47</b>

<b>Passiven</b>	<b>Anh.</b>	<b>31.12.2020 in CHF</b>	<b>31.12.2019 in CHF</b>
<b>Verbindlichkeiten</b>		<b>45 816 205.30</b>	<b>32 660 616.70</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten		16 562 470.70	20 258 254.16
Banken/Versicherungen		28 928 416.51	11 092 538.21
Andere Verbindlichkeiten		325 318.09	1 309 824.33
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>		<b>986 078.00</b>	<b>277 825.55</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserven</b>	<b>58/69</b>	<b>23 771 588.53</b>	<b>25 144 781.56</b>
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		23 771 588.53	25 144 781.56
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht		–	–
<b>Nicht-technische Rückstellungen</b>	<b>71</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen</b>		<b>1 804 278 278.15</b>	<b>1 743 539 965.05</b>
Nicht rückversichertes Vorsorgekapital Aktive	42/51	217 357 775.95	215 205 718.75
Nicht rückversichertes Vorsorgekapital Rentner	42/54	–	–
Passiven aus Versicherungsverträgen	52/54	1 583 248 208.20	1 511 701 764.30
Technische Rückstellungen	563	3 672 294.00	16 632 482.00
<b>Wertschwankungsreserve</b>	<b>63</b>	<b>103 331 017.00</b>	<b>99 852 534.00</b>
<b>Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung</b>		<b>67 041 876.50</b>	<b>31 715 158.61</b>
Stand zu Beginn der Periode		31 715 158.61	–
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation		–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss		35 326 717.89	31 715 158.61
<b>Passiven</b>		<b>2 045 225 043.48</b>	<b>1 933 190 881.47</b>

## Betriebsrechnung

	Anh.	01.01.–31.12.2020 in CHF	01.01.–31.12.2019 in CHF
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>		<b>119 041 523.15</b>	<b>119 386 586.96</b>
Beiträge Arbeitnehmer		51 374 455.65	50 282 284.95
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende		54 146 143.95	52 661 866.45
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	69	–10 508 699.75	–3 429 414.25
Einmaleinlagen und Einkaufssummen		13 627 302.16	14 944 268.06
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer		–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber		–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve		9 135 506.72	3 775 629.65
Zuschüsse Sicherheitsfonds		1 266 814.42	1 151 952.10
<b>Eintrittsleistungen</b>			
Freizügigkeitseinlagen		84 320 176.21	108 170 777.31
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		82 719 879.74	105 877 199.86
– Technische Rückstellungen		–	–
– Wertschwankungsreserve		–	–
– Freie Mittel		–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung		1 600 296.47	2 293 577.45
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>203 361 699.36</b>	<b>227 557 364.27</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>		<b>–61 028 507.25</b>	<b>–56 092 694.65</b>
Altersrenten		–22 805 969.35	–20 751 332.55
Hinterlassenenrenten		–4 235 475.95	–3 866 945.35
Invalidenrenten		–4 041 892.95	–4 438 303.25
Übrige reglementarische Leistungen		–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung		–28 689 168.00	–24 624 082.00
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		–1 256 001.00	–2 412 031.50
<b>Austrittsleistungen</b>		<b>–93 247 894.55</b>	<b>–95 157 136.65</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		–88 282 937.50	–90 000 014.25
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt		–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung		–4 964 957.05	–5 157 122.40
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>–154 276 401.80</b>	<b>–151 249 831.30</b>
<b>Auflösung/Bildung nicht rückversicherter Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven</b>		<b>14 333 381.03</b>	<b>–42 929 225.40</b>
Auflösung/Bildung nicht rückversicherter Vorsorgekapital Aktive	42/51	–	–50 000 000.00
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation		–	–
Auflösung/Bildung nicht rückversicherter Vorsorgekapital Rentner	42/54	–	–
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	563	12 960 188.00	7 416 990.00
Verzinsung des Sparkapitals		–	–
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	69	1 373 193.03	–346 215.40
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>		<b>165 327 843.35</b>	<b>214 377 605.35</b>
Versicherungsleistungen	51	158 985 691.70	205 440 845.15
Überschussanteil aus Versicherungen	722	6 342 151.65	8 936 760.20

## Betriebsrechnung

	Anh.	01.01.–31.12.2020 in CHF	01.01.–31.12.2019 in CHF
<b>Versicherungsaufwand</b>		<b>-219 493 083.55</b>	<b>-243 453 800.96</b>
Versicherungsprämien		-116 970 571.35	-113 679 624.20
– Sparprämien		-89 092 020.00	-86 402 438.55
– Brutto-Risikoprämien		-25 936 844.85	-25 047 138.70
– Brutto-Kostenprämien		-1 941 706.50	-2 230 046.95
Einmaleinlagen an Versicherungen		-101 718 198.10	-128 984 294.56
Beiträge an Sicherheitsfonds	12	-804 314.10	-789 882.20
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>9 253 438.39</b>	<b>4 302 111.96</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen</b>		<b>34 830 294.56</b>	<b>68 991 865.16</b>
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	671	–	–
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	671	-1 224 864.45	-1 113 320.65
Ergebnis aus Wertschriften	672	38 497 026.30	73 664 213.40
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	671	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	671	68 543.70	87 560.70
Ergebnis aus Liegenschaften	671	1 121 971.45	203 870.30
Verzinsung nicht versicherter Altersguthaben	42/51	-2 152 057.20	-2 348 218.75
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen		-8 965.19	-23 443.09
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	69	–	-62 070.75
Vermögensverwaltungsaufwand	68	-1 471 360.05	-1 416 726.00
<b>Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen</b>	<b>71</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Sonstiger Ertrag</b>		<b>52 995.95</b>	<b>31 916.30</b>
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		52 991.65	31 916.30
Übrige Erträge		4.30	–
<b>Sonstiger Aufwand</b>		<b>-993 363.93</b>	<b>-1 023 349.20</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>		<b>-4 338 164.08</b>	<b>-4 603 789.73</b>
Allgemeine Verwaltung	97	-4 152 287.63	-4 327 839.93
Marketing- und Werbeaufwand	97	-69 821.60	-134 326.15
Makler- und Brokertätigkeit	97	-45 497.75	-65 101.35
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	97	-56 689.10	-63 745.30
Aufsichtsbehörden	97	-13 868.00	-12 777.00
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve</b>		<b>38 805 200.89</b>	<b>67 698 754.49</b>
<b>Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve</b>	<b>63</b>	<b>-3 478 483.00</b>	<b>-35 983 595.88</b>
<b>Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss</b>		<b>35 326 717.89</b>	<b>31 715 158.61</b>

**I. Grundlagen und Organisation**

**11 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.

Diese Teilrechnung behandelt ausschliesslich die Daten des Vorsorgewerkes und nicht jene der konsolidierten Rechnungslegung von proparis auf Stiftungsebene.

**12 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds**

Die Stiftung proparis mit ihren Vorsorgewerken untersteht der Bernischen BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA).

Sie erfüllt das BVG-Obligatorium und ist im Kanton Bern im Register für die berufliche Vorsorge unter der Nummer BE 836 eingetragen (Art. 48 BVG). Sie leistet reglementarische Leistungen und entrichtet demzufolge dem Sicherheitsfonds Beiträge (Art. 59 BVG).

**13 Angabe der Urkunde und der Reglemente**

	<b>In Kraft seit</b>
Stiftungsurkunde	20.11.2019
Organisations- und Wahlreglement proparis	01.12.2020
Entschädigungsreglement proparis	01.01.2014
Organisations- und Wahlreglement des Vorsorgewerkes	01.01.2020
Vorsorgereglement	01.07.2018
Kostenreglement	01.01.2020
Anlagereglement	02.12.2019
– vorsorgewerkspezifischer Anhang	21.11.2017
Reglement Teil- und Gesamtliquidation <sup>1</sup>	01.06.2009
Reglement Reserven und Rückstellungen	01.12.2018
Reglement Sanierungsmassnahmen	01.01.2013

<sup>1</sup> Genehmigung durch BSV gemäss Verfügung vom 25. Januar 2010

#### 14 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amtsduer
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
Deflorin Gregor	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.2020–08.11.2020
Egger Yannick	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Ferrari Aldo	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Leuba Nicolas	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Maissen Hans	Mitglied	AN-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, 3000 Bern 22		
Telefon	031 326 20 19		
E-Mail	<a href="mailto:info@pkmobil.ch">info@pkmobil.ch</a>		
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.		

#### 15 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	AXA Leben AG, Winterthur Stefan Huwiler Geschäftsstelle der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz, Bern Michael Krähenbühl
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA) Register Nr. BE 836 Zuständiger Aufsichtsexperte: Rolf Laubscher

#### 16 Angeschlossene Arbeitgeber

	Veränderung	31.12.2020	31.12.2019
Anzahl angeschlossener Betriebe	-1	2 377	2 378



## II. Aktive Mitglieder und Rentner

### 21 Aktive Versicherte

<b>Aktive Versicherte</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Total beitragspflichtige Versicherte	16 312	16 326
Total beitragsfreie Versicherte	1 342	900
<b>Total aktive Versicherte</b>	<b>17 654</b>	<b>17 226</b>
Total beitragspflichtbefreite Versicherte	533	526
<b>Total Versicherte</b>	<b>18 187</b>	<b>17 752</b>
<b>Bestandesbewegungen aktive Versicherte:</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Total Versicherte am 01.01.</b>	<b>17 752</b>	<b>16 872</b>
Eintritte (inkl. technischer Zugänge)	3 019	3 520
Austritte (inkl. technischer Abgänge)	-2 307	-2 437
Abgänge infolge Pensionierung oder Tod	-277	-203
<b>Total Versicherte am 31.12.</b>	<b>18 187</b>	<b>17 752</b>

Aktive Versicherte, die sich in Plänen der Basis und der weitergehenden Vorsorge befinden, werden doppelt gezählt. Ab dem Tag des Austritts aus dem angeschlossenen Betrieb werden Destinatäre, deren Freizügigkeitsleistung noch im Vorsorgewerk geführt wird, als beitragsfreie Versicherte ausgewiesen. Die Löschung im Mitgliederstamm erfolgt erst mit der Überweisung der Austrittsleistung.

Bei beitragspflichtbefreiten Versicherten handelt es sich um Personen, die seit mehr als drei Monaten arbeitsunfähig und im Vorsorgewerk somit beitragsbefreit sind. Diesen Status behalten sie bis zur Wiederaufnahme der beruflichen Tätigkeit oder bis zum Erreichen des ordentlichen Schlussalters.

### 22 Rentenbezüger

#### 221 Versicherungsmässig rückgedeckte Renten

<b>Rentenbezüger</b>	<b>Zugänge</b>	<b>Abgänge</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Altersrenten	163	-46	1 703	1 586
Pens.-Kinderrenten	1	0	26	25
Überlebenszeitrenten	1	0	4	3
Invalidenrenten	90	-80	331	321
IV-Kinderrenten	0	-6	113	119
Ehegattenrenten	35	-7	491	463
Waisenrenten	8	-10	54	56
<b>Total Bezüger</b>	<b>298</b>	<b>-149</b>	<b>2 722</b>	<b>2 573</b>

Teilinvaliden werden sowohl unter den aktiven Versicherten als auch unter den Rentnern gezählt. Unter den Ehegattenrenten werden auch die Partnerrenten subsumiert.

#### 222 Autonom durch das Vorsorgewerk getragene Renten

<b>Rentenbezüger</b>	<b>Zugänge</b>	<b>Abgänge</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Altersrenten	0	0	0	0
Pens.-Kinderrenten	0	0	0	0
Invalidenrenten	0	0	0	0
IV-Kinderrenten	0	0	0	0
Ehegattenrenten	0	0	0	0
Waisenrenten	0	0	0	0
<b>Total Bezüger</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Renten</b>	<b>298</b>	<b>-149</b>	<b>2 722</b>	<b>2 573</b>

### III. Art der Umsetzung des Zwecks

#### 31 Erläuterung zu den Vorsorgeplänen

##### **BVG-Vorsorge:**

Die Pensionskasse MOBIL bietet den Verbandsmitgliedern mit den «BVG-Plänen» die Möglichkeit, die Vorschriften des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG seit 1985 in Kraft) zu verwirklichen.

Es werden folgende Pläne in der BVG-Vorsorge angeboten:

- Pläne A30, A30.1, A40, A40.1, A40.2, A50.2, A50.5, BB, B1, B2, B40, B40.F, B40.1F, B50, B50.F, B50.1F, B60, B60.F, B60.1F, H4, S2, Aufschieb mit/ohne Beiträge

##### **Weitergehende Vorsorge:**

Für die weitergehende Vorsorge stehen die nachfolgend aufgeführten Versicherungsmöglichkeiten zur Verfügung. Dabei handelt es sich um Vorsorgepläne:

- mit Alterskapital: Pläne B, BKU, CKU, CKU10, DKU, BKU33a, CKU33a, DKU33a
- mit reiner Risikodeckung: Pläne BR, BRU, CR, CRU, IR, IRU, T100, T200, T300, WEF, DKU Aufschieb mit/ohne Beiträge

#### 32 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Zur Finanzierung seiner Aufwendungen erhebt das Vorsorgewerk jährliche Beiträge. Die Beitragsordnung wird von der paritätischen Versicherungskommission unter Berücksichtigung des vom geschäftsführenden Versicherer in Rechnung gestellten Prämienaufwandes, der Verwaltungskosten und des Aufwandes für den Sicherheitsfonds festgelegt.

#### 33 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Gemäss Beschluss der Versicherungskommission wurden die Überschüsse der Versicherer in die Freien Mittel überführt, um den Prämienüberhang in der Beitragsordnung sowie die im Vergleich zu den Garantien der Versicherer höhere Verzinsung zu finanzieren.

Der Zinssatz für das Jahr 2020 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie den überobligatorischen Altersguthabenteil 1,00%.

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. Der auf dem BVG-Teil des Altersguthabens angewendete Umwandlungssatz ist um einiges höher als der tarifliche Umwandlungssatz der Versicherer und verursacht jedes Jahr bei Neurentnern eine Verrentungsdifferenz, die ebenfalls mit zusätzlich erwirtschafteten Überschüssen finanziert werden muss. Dieser Finanzierungsmechanismus stellt eine direkte Solidarität zwischen den Aktiven und dem Rentnerbestand dar.

## IV. Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

### 41 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Rechnungslegung erfolgt nach den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER 26 in der Fassung vom **1. Januar 2014**.

### 42 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den gesetzlichen Vorschriften und werden wie folgt umgesetzt:

- Wertschriften sind zum Kurswert bilanziert
- Liegenschaften sind zum Ertragswert bilanziert
- Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen: Spar-Deckungskapital aktive Versicherte und Deckungskapital Rentner auf Grundlage der Versicherungstarife der AXA Leben AG
- Nicht rückversichertes Vorsorgekapital Aktive: Bezug von bis zu 30% des Spar-Deckungskapitals der aktiven Versicherten für die Finanzierung von Anlagen, die das Vorsorgewerk auf eigenes Risiko tätigen will
- Nicht rückversichertes Vorsorgekapital Rentner und technische Rückstellungen: durch die Stiftung autonom getragene Verpflichtungen gemäss den reglementarischen Bestimmungen und Berechnungen des Experten für berufliche Vorsorge getragene Verpflichtungen gemäss den reglementarischen Bestimmungen und Berechnungen des Experten für berufliche Vorsorge

Die Jahresrechnung besteht aus der Bilanz, der Betriebsrechnung und dem Anhang. Sie enthält die Vorjahreszahlen.

Der Anhang enthält ergänzende Angaben und Erläuterungen zur Vermögensanlage, zur Finanzierung und zu einzelnen Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung. Auf Ereignisse nach dem Bilanzstichtag ist einzugehen, wenn diese die Beurteilung der Lage der Vorsorgeeinrichtung erheblich beeinflussen.

### 43 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Es wurden gegenüber dem Vorjahr keine Anpassungen vorgenommen.

## V. Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

### 51 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Die Risiken Alter, Tod und Invalidität sind bei drei Versicherungsgesellschaften gemäss Grundvertrag mit der Stiftung proparis vom 1. Januar 2016 sowie dem vorsorgewerkspezifischen Verbandsversicherungsvertrag vom 1. Januar 2016 rückgedeckt. Die geschäftsführende Versicherungsgesellschaft ist die AXA (AXA Leben AG).

#### Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

Die Aktiven aus Versicherungsverträgen entsprechen dem versicherungstechnischen Rückkaufswert der Deckungskapitalien (Aktive) und dem Rentendeckungskapital der laufenden und anwartschaftlichen Renten, die bei den Versicherern rückgedeckt sind. Die Passiven aus Versicherungsverträgen entsprechen den Altersguthaben respektive dem noch rückgedeckten Teil des Altersguthabens der Pensionskasse, welche die gebundene Mittel bezogen hat, sowie dem Rentendeckungskapital der laufenden und anwartschaftlichen Rentenverpflichtungen, die bei den Versicherern rückgedeckt sind.

Autonom angelegte Altersguthaben werden in der Kontengruppe «Nicht rückversichertes Vorsorgekapital Aktive» und autonom angelegte Rentendeckungskapitalien in der Kontengruppe «Nicht rückversichertes Vorsorgekapital Rentner» ausgewiesen.

Stand der Aktiven und der Passiven aus Versicherungsverträgen	2020 in CHF	2019 in CHF
Total Vorsorgekapitalien am 31.12.	1 800 605 984.15	1 726 907 483.05
Nicht rückversichertes Vorsorgekapital Aktive (Ziffer 42)	-217 357 775.95	-215 205 718.75
Nicht rückversichertes Vorsorgekapital Rentner (Ziffer 542)	0.00	0.00
<b>Stand am 31.12.</b>	<b>1 583 248 208.20</b>	<b>1 511 701 764.30</b>

### 52 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat

	2020 in CHF	2019 in CHF
<b>Stand am 01.01.</b>	<b>1 286 708 717.05</b>	<b>1 215 171 495.45</b>
Altersgutschriften	89 989 226.50	87 362 699.10
Weitere Beiträge und Einlagen	14 155 202.10	16 535 965.60
Freizügigkeitseinlagen	82 719 879.74	105 877 199.86
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	1 600 296.47	2 293 577.45
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-88 183 257.75	-90 000 014.25
Vorbezüge WEF/Scheidung	-4 964 957.05	-5 157 122.40
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-71 027 425.36	-60 584 491.46
Verzinsung des Sparkapitals	12 690 321.45	15 209 407.70
<b>Stand am 31.12.</b>	<b>1 323 688 003.15</b>	<b>1 286 708 717.05</b>

Der Stand am Anfang und am Ende des Geschäftsjahres 2020 entspricht der Altersguthabenführung des technischen Abschlusses von M&S Pension (Verwaltungsplattform der Durchführungsstelle). Das Vorsorgekapital teilt sich auf in:

BVG-Altersguthaben	992 459 253.20	969 544 687.60
überobligatorisches Altersguthaben	331 228 749.95	317 164 029.45

### 53 Summe der Altersguthaben nach BVG

	Veränderung	31.12.2020 in CHF	31.12.2019 in CHF
<b>Altersguthaben nach BVG</b>	<b>22 914 565.60</b>	<b>992 459 253.20</b>	<b>969 544 687.60</b>
BVG-Mindestzins, vom Bundesrat festgelegt		1,00%	1,00%

#### 54 Entwicklung des Deckungskapitals/Vorsorgekapitals Rentner

##### 541 Versicherungsmässig rückgedecktes Vorsorgekapital Rentner

Das Vorsorgewerk hat diese Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenrenten bei den Versicherern rückgedeckt und benötigt für sie keine eigenen Rückstellungen.

Die Reserven für diese versicherten Leistungen werden gemäss Tarif des geschäftsführenden Versicherers (AXA Leben AG) berechnet und gestellt. Sie bilden bei Kunden mit eigener Einnahmen- und Ausgabenrechnung (EAR) einen Bestandteil des Rückkaufwertes aus Versicherungsvertrag (siehe Bilanz «Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen»).

	2020 in CHF	2019 in CHF
Stand am 01.01.	440 198 766.00	408 369 680.00
Wertveränderung aus Anpassung von Berechnungsgrundlagen	0.00	0.00
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	36 719 215.00	31 829 086.00
<b>Total Deckungskapital Rentner am 31.12. (Rückdeckung)</b>	<b>476 917 981.00</b>	<b>440 198 766.00</b>
Anzahl Rentner (Details siehe Punkt 221)	2 722	2 573

##### 542 Vorsorgekapital Rentner ohne Rückdeckung

Für autonom getragene Risiken wird die technische Grundlage aufgrund einer Empfehlung des Experten für berufliche Vorsorge und auf Antrag der Versicherungskommission durch den Stiftungsrat bestimmt. Das Vorsorgekapital Rentner für die durch die Stiftung autonom getragenen Verpflichtungen ist unter der Bilanzposition «Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen» bilanziert.

	2020 in CHF	2019 in CHF
Stand am 01.01.	0.00	0.00
Bildung Vorsorgekapital Rentner	0.00	0.00
Auflösung Vorsorgekapital Rentner	0.00	0.00
<b>Total Deckungskapital Rentner am 31.12.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Anzahl Rentner (Details siehe Punkt 222)	0	0

##### 543 Anpassung der Renten an die Preisentwicklung

Gemäss Art. 36 Abs. 1 und 2 BVG wurden folgende Anpassungen der Renten an die Preisentwicklung vorgenommen:

	2020 in CHF	2019 in CHF
Für die Renten im Obligatorium nach Abs. 1 gemäss Gesetz	96 157.00	70 343.00
Für die Renten im Überobligatorium nach Abs. 2 gemäss Beschluss der Versicherungskommission	0.00	0.00
<b>Total Rentenanpassung an die Preisentwicklung</b>	<b>96 157.00</b>	<b>70 343.00</b>

Erläuterung zum Beschluss der Versicherungskommission nach Absatz 2 unter Punkt 33 des Anhanges.

## 55 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens per 31. Dezember 2017

Ein Gutachten per 31. Dezember 2017, aus dem die versicherungstechnischen Ergebnisse entnommen werden können, liegt vor. In ihrem Bericht vom 2. Juli 2018 bestätigt die Keller Experten AG, dass

- sich der Deckungsgrad in der versicherungstechnischen Bilanz gegenüber dem Vorjahr von 104,97% auf 105,87% erhöht hat und das Vorsorgewerk die volle Risikofähigkeit besitzt;
- die erwartete Rendite über der notwendigen Rendite liegt, sofern die Asset Allocation den Strategiewerten entspricht, was per Ende 2017 noch nicht der Fall war.

Per 31. Dezember 2017 besteht kein Anlass zu zwingenden Empfehlungen.

Der Experte beantragt, dass die reglementarischen überobligatorischen Umwandlungssätze parallel auf das Niveau der überobligatorischen Umwandlungssätze der Versicherer gesenkt werden, sodass im Überobligatorium keine Pensionierungsverluste entstehen. Zudem schlägt der Experte der Versicherungskommission unter anderem vor, Alternativen in der Finanzierung der Pensionierungsverluste zu prüfen und zu analysieren, unter welchen Bedingungen neu entstehende Renten kostengünstiger autonom getragen werden können.

## 56 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

### 561 Versicherungsmässige Rückdeckung von Risiken

Deckungskapital aktive Versicherte	2020	2019
Zinsgarantie der Versicherer auf BVG-Deckungskapital	1,00%	1,00%
Nominalwertgarantie der Versicherer im Überobligatorium	0,00%	0,00%
<b>Laufende Altersrenten:</b>	<i>BW-Zinssatz</i>	<i>BW-Zinssatz</i>
mit BVG-Rentenumwandlungssatz GRM/GRF Tarife 80 und 95	3,00–5,95%	3,00–5,95%
mit Renten-UWS im Überobl. GRM/GRF Tarif 18/16	2,39%	2,39%
<b>Laufende Hinterlassenen- und Invaliditätsleistungen:</b>		
Tarifgeneration GRM/GRF 80	3,00%	3,00%
Tarifgeneration GRM/GRF 95	3,50%	3,50%
Tarifgeneration GRM/GRF 04	2,50%	2,50%
Tarifgeneration GRM/GRF 12	1,75%	1,75%
Tarifgeneration GRM/GRF 14	1,25%	1,25%
Tarifgeneration GRM/GRF 17	1,00%	1,00%
Tarifgeneration GRM/GRF 19	0,50%	0,50%

### Pauschalreserven gemäss Verbandsversicherungsvertrag

Diese technischen Rückstellungen werden auch im Rahmen der technischen Einnahmen- und Ausgabenrechnung (EAR) bei den Versicherern gebildet/aufgelöst und sind Bestandteil der technischen Reserven. Diese werden dem Rückkaufswert nicht angerechnet, weil sich die Versicherer im Rahmen des Verbandsversicherungsvertrages dazu verpflichten, für die gemeldeten Hinterlassenen- und Invaliditätsleistungen auch nach Vertragsauflösung aufzukommen. Die Pensionskasse kann die Versicherer jedoch aus diesem Risiko entlassen und sich dafür diese Rückstellungen auszahlen lassen.

Als Pauschalreserven gelten:

- Reserve für die BVG-Verrentungsdifferenzfinanzierung
- Schwankungsreserve Altersrentengrundlage
- Rücklagen für anwartschaftliche Invaliditätsleistungen
- Rücklagen für eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle

### 562 Durch das Vorsorgewerk autonom getragene Risiken

Als technische Grundlage wird bei rückgedeckten Risiken der Tarif der Versicherer verwendet. Bei autonom getragenen Risiken wird gemäss Beschluss der Versicherungskommission in Zukunft BVG 2015 Projektionsjahr 2021 mit Verstärkung als technische Grundlage und ein technischer Zinssatz von 1,25% angewendet.

Per Stichtag 31. Dezember 2020 trägt das Vorsorgewerk noch keine biometrischen Risiken autonom, was sich ab dem kommenden Geschäftsjahr mit den neuen Rückdeckungsverträgen ändern wird.

563 *Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen*

Gemäss dem Reglement Reserven und Rückstellungen werden die folgenden technischen Rückstellungen aus-  
geschieden:

<b>Technische Rückstellungen</b>		<b>31.12.2020</b> in CHF	<b>31.12.2019</b> in CHF
Zinsrückstellungen		0.00	0.00
– reglementarischer Zinssatz 2021	1,00%		
Latente Pensionierungsverluste		0.00	0.00
Teuerungsanpassung der Renten		1 500 000.00	1 500 000.00
Finanzierungsrückstellungen		2 172 294.00	15 132 482.00
– Zielgrösse 2020			
– RBNS: Jahresprämie Invalidität	18 615 633		
– IBNR: Jahresprämie Invalidität (2016–2020 gewichtet)	18 290 412		
– Jahresprämie Invalidität	18 615 633		
– vorhandene IBNR/RBNS	36 906 045		
Weitere Rückstellungen		0.00	0.00
Rückstellung für Langlebigkeit		0.00	0.00
Risikoschwankungsfonds Aktive		0.00	0.00
Risikoschwankungsfonds Rentner		0.00	0.00
Rückstellung Pensionierungsverluste		0.00	0.00
Rückstellung für pendente Vorsorgefälle		0.00	0.00
Rückstellung IBNR		0.00	0.00
<b>Total technische Rückstellungen</b>		<b>3 672 294.00</b>	<b>16 632 482.00</b>

**Finanzierungsrückstellungen**

Zur künftigen Finanzierung der Differenz zwischen den gesamten Jahresbeiträgen eines Vorsorgewerkes und dem entsprechenden Aufwand (Jahresprämien inkl. Altersgutschriften, Beitrag an den Sicherheitsfonds und die Verwaltungskosten) wird eine Rückstellung gebildet.

Die im abgelaufenen Rechnungsjahr festgestellte Differenz wird für das Folgejahr um die Auswirkungen des Pricings der Versicherer und der beschlossenen Beitragsordnung angepasst. Das Resultat wird mit einem Faktor für zwei Jahre (= 200%) multipliziert. Hat das Vorsorgewerk die Jahresbeiträge ausdrücklich für eine kürzere Frist als zwei Jahre beschlossen, so reduziert sich die Finanzierungsrückstellung entsprechend.

Die Rückstellung per 31. Dezember 2020 beträgt gemäss Beschluss der Versicherungskommission 2 172 294 CHF und entspricht einem Faktor von 100% (Vorjahr: 100%).

**Zinsrückstellungen**

Zur längerfristigen Sicherstellung eines gegenüber dem BVG-Mindestzinssatz erhöhten Zinssatzes auf den Altersguthaben wird eine Reserve in der Höhe der Differenz für ein Jahr ausgeschieden. Die Pensionskasse MOBIL verzinst im Geschäftsjahr 2021 sowohl die obligatorischen als auch die überobligatorischen Altersguthaben mit 1,00% (entspricht dem BVG-Mindestzinssatz für das Jahr 2021), weshalb keine Zinsrückstellung notwendig ist.

**Teuerungsanpassung der Renten**

Die Versicherungskommission beabsichtigt, eine Teuerungsanpassung in Form einer einmaligen Kapitalzahlung (13. Rente) auszusahlen. Die Kosten von 1,5 Mio. CHF für diese einmaligen Zahlungen werden vollständig mit dieser Rückstellung zurückgestellt.

**57 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen**

Es wurden keine Änderungen vorgenommen.

**58 Arbeitgeber-Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht**

Es bestehen ausschliesslich Arbeitgeber-Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht.

59 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

$DG1 = \frac{Vv \times 100}{Vk}$	31.12.2020 in CHF	31.12.2019 in CHF
Gesamte Aktiven per Bilanzstichtag zu Marktwerten bilanziert, vermindert um nicht verfügbare Mittel	2 045 225 043.48	1 933 190 881.47
– Verbindlichkeiten	–45 816 205.30	–32 660 616.70
– Passive Rechnungsabgrenzung	–986 078.00	–277 825.55
– Arbeitgeber-Beitragsreserven	–23 771 588.53	–25 144 781.56
– Nicht-technische Rückstellungen	–	–
<b>für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken verfügbar (Vv)</b>	<b>1 974 651 171.65</b>	<b>1 875 107 657.66</b>
für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken benötigtes Vorsorgekapital (Vk)		
– Vorsorgekapital aktive Versicherte	217 357 775.95	215 205 718.75
– Vorsorgekapital Rentner	–	–
– Passiven aus Versicherungsvertrag	1 583 248 208.20	1 511 701 764.30
– Technische Rückstellungen	3 672 294.00	16 632 482.00
<b>Total Vk</b>	<b>1 804 278 278.15</b>	<b>1 743 539 965.05</b>
<b>Deckungsgrad 1 (Vv × 100 : Vk)</b>	<b>109,44%</b>	<b>107,55%</b>
<b>Unterdeckung</b>	<b>nein</b>	<b>nein</b>

Deckungsgradberechnung mit Anrechnung der Wertschwankungsreserve (DG2)

$DG2 = \frac{Vv \times 100}{(Vk + WSR)}$	31.12.2020 in CHF	31.12.2019 in CHF
<b>für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken verfügbar (Vv)</b>	<b>1 974 651 171.65</b>	<b>1 875 107 657.66</b>
für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken und WSR benötigtes Vorsorgekapital:		
– Total Vk	1 804 278 278.15	1 743 539 965.05
– WSR-Zielwert <sup>1</sup>	103 331 017.00	99 852 534.00
<b>Total (Vk + WSR)</b>	<b>1 907 609 295.15</b>	<b>1 843 392 499.05</b>
<b>Deckungsgrad 2 (inkl. WSR)</b>	<b>103,51%</b>	<b>101,72%</b>
<b>Volle Risikofähigkeit</b>	<b>ja</b>	<b>ja</b>

<sup>1</sup> Auf dem Vermögensteil bei den Versicherern müssen keine Wertschwankungsreserven gestellt werden.

Es besteht ein qualitativer Unterschied zum Deckungsgrad bei einer autonomen Pensionskasse. Das bei den Versicherern rückgedeckte Vermögen (Aktiven aus Versicherungsverträgen) ist ohne Anlagerisiko angelegt und mit einer garantierten Verzinsung unterlegt. Zudem besteht eine Liquiditätsgarantie hinsichtlich der Versicherungsleistung.



## VI. Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

### 61 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

#### 611 Anlagen bei den Versicherern

Die Anlagetätigkeit der Versicherer richtet sich nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) respektive deren Aufsichtsverordnung (AVO, SR 961.011). Die Mitversicherer (siehe Anhang Punkt 673) mussten auf den 1. Januar 2004 je einen eigenständigen Sicherungsfonds für ihr Kollektivgeschäft errichten (Art. 77 Abs. 1 lit. a AVO). Die Errichtung sowie die Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen werden von der Finanzmarktaufsicht (FINMA) überprüft.

Die Berechnung zur Ermittlung des Überschusses der «Legal Quote im Sparprozess» wird nach Art. 147–153 AVO geregelt. Die Umsetzung obliegt jedem einzelnen Mitversicherer in der Verantwortung seines Quotenanteiles. Die effektiv geleisteten Quotenverzinsungen sind unter Punkt 673 dieses Anhangs ersichtlich.

#### 612 Anlagen auf eigenes Risiko (finanziert mit freien oder gebundenen Mitteln)

Anbieter/Bezeichnung	Marktwert in CHF 2020	Marktwert in CHF 2019
UBS (CH) Institutional Fund 2 – Equities Global Passive II I–X	0.00	0.00
UBS (CH) Institutional Fund – Equities CH Passive All II I–X	99 594 614.25	95 877 467.25
UBS AST 2 Glob. Equities (ex CH) Passive II (hedged in CHF)	164 020 958.45	145 603 078.95
AXA Rosenberg Global Small Cap Alpha Fund A USD	15 836 097.50	16 605 770.85
Candriam Equities L Emerging Markets	22 480 064.75	18 325 185.55
BCV Immobilienmandat Schweiz	122 948 370.00	111 120 553.05
<b>Total Kollektivanlagen (Wertschriften auf eigenes Risiko)</b>	<b>424 880 104.95</b>	<b>387 532 055.65</b>

Als ASIP-Mitglied untersteht die Stiftung seit dem 1. Januar 2009 der ASIP-Charta. Damit soll dokumentiert werden, dass den Bestimmungen betreffend Integrität und Loyalität in der Vermögensverwaltung (Art. 48f bis 48l BVV 2) nachgelebt wird.

Die Revisionsstelle prüft jährlich, ob die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird.

Wahrnehmung der Stimmpflicht (VegüV): Die Kollektivanlagen des Vorsorgewerkes sind von der Abstimmungspflicht ausgenommen.

### 62 Inanspruchnahme Erweiterungen (Art. 50 Abs. 4 BVV 2)

Die Erweiterung der Anlagemöglichkeiten wurde vom Vorsorgewerk nicht in Anspruch genommen.

### 63 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

	31.12.2020 in CHF	31.12.2019 in CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 01.01.	99 852 534.00	63 868 938.12
Auflösung zugunsten der Betriebsrechnung	0.00	0.00
Zuweisung zulasten der Betriebsrechnung	3 478 483.00	35 983 595.88
<b>Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz</b>	<b>103 331 017.00</b>	<b>99 852 534.00</b>
<b>Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)</b>	<b>103 331 017.00</b>	<b>99 852 534.00</b>
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	0.00	0.00
Vorhandene Reserven in % der Vermögensanlagen	22,49%	23,80%
Zielgrösse der Reserven in % der Vermögensanlagen	22,49%	23,80%

Die Berechnung der Wertschwankungsreserve ist im Anhang 3 des Anlagereglementes definiert.  
Die aktuelle Version dieses Reglementes ist am 2. Dezember 2019 in Kraft gesetzt worden.

Vorsorgewerke von proparis, deren Vorsorgekapitalien nicht vollständig rückgedeckt sind, berechnen den Zielwert für die Wertschwankungsreserven gemäss einem finanzökonomischen Ansatz.

Erwartete Rendite p. a. (Zwischenstrategie gemäss Punkt 64 des Anhanges)	1,13%
Volatilität (Risiko) der Zwischenstrategie «Portfolio Step 2»	2,69%
Wertschwankungsreserve für Sollrendite	2,00%
Zeithorizont (in Jahren)	1
Mit einer Sicherheit von	97,50%
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve in Prozent der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen	5,73%

Zum Auffangen von Kursschwankungen auf den eigenen Vermögensanlagen wird eine Wertschwankungsreserve gebildet. Diese Reserve dient als Absicherung gegenüber Kursverlusten auf dem Anlagevermögen und der Sicherstellung des finanziellen Gleichgewichtes.

## 64 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

	Asset Allocation Strategie Step 2	Asset Allocation per Bilanzstichtag	31.12.2020 in CHF	31.12.2019 in CHF
Aktiven aus Versicherungsvertrag	77,0%	77,41%	1 583 248 208.20	1 511 701 764.30
Liquidität <sup>1</sup>	2,0%	1,26%	25 848 480.33	23 465 991.52
Anlagen Arbeitgeber	1,0%	0,26%	5 357 250.00	5 547 250.00
Hypothekendarlehen <sup>2</sup>	0,0%	0,00%	0.00	0.00
Obligationen CHF	0,0%	0,00%	0.00	0.00
Aktien Schweiz	5,0%	4,87%	99 594 614.25	95 877 467.25
Aktien Welt	0,0%	0,00%	0.00	0.00
Aktien Welt (hedged)	8,0%	8,02%	164 020 958.45	145 603 078.95
Aktien Welt Small Cap	1,0%	0,77%	15 836 097.50	16 605 770.85
Aktien Emerging Market	1,0%	1,10%	22 480 064.75	18 325 185.55
Immobilien Schweiz	5,0%	6,30%	128 839 370.00	116 064 373.05
<b>Total (Bilanzsumme)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 045 225 043.48</b>	<b>1 933 190 881.47</b>
Aktien Anlagen	<b>15,0%</b>	<b>14,76%</b>	<b>301 931 734.95</b>	<b>276 411 502.60</b>
FW ohne Absicherung	<b>2,0%</b>	<b>1,87%</b>	<b>38 316 162.25</b>	<b>34 930 956.40</b>

<sup>1</sup> Liquidität beinhaltet flüssige Mittel, Forderungen/Darlehen, transitorische Aktiven und andere Anlagen

<sup>2</sup> grundpfandgesichert

Anlagestrategie	Anlagestrategie in %	Taktische Bandbreiten in %
Aktiven aus Versicherungsvertrag	77	52–72
Liquidität	2	00–10
Anlagen beim Arbeitgeber	1	00–02
Hypothekendarlehen	0	00–03
Obligationen CHF	0	00–30
Aktien Schweiz	5	03–10
Aktien Welt (unhedged)	0	00–05
Aktien Welt (hedged)	8	00–15
Aktien Welt Small Cap	1	00–05
Aktien Emerging Market	1	00–05
<b>Aktien Total</b>	<b>15</b>	<b>03–40</b>
Immobilien Schweiz (Fonds)	5	01–15
<b>Total</b>	<b>100</b>	
<b>Total Fremdwährungen</b>	<b>2</b>	<b>00–15</b>

Die Anlagebandbreite wird bei «Aktiven aus Versicherungsvertrag» per Stichtag überschritten. Die ausgewiesenen Bandbreiten beziehen sich alle auf die langfristig anvisierte Anlagestrategie. Die Versicherungskommission genehmigt diese Abweichung temporär, da der Anteil der rückversicherten Vermögenswerte in der neuen Vertragsgeneration per 1. Januar 2021 deutlich sinken wird.

## 65 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente

Die proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz verwendet keine derivativen Instrumente.

### Offene Kapitalzusagen (z. B. aus Private-Equity-Anlagen)

Es liegen keine offenen Kapitalzusagen vor.

## 66 Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter Securities Lending

Die angeschlossenen Vorsorgewerke betreiben selbst keine Wertschriftenausleihe. In den Kollektivanlagen der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz wird auch keine Wertschriftenausleihe betrieben. Eine Ausnahme stellt diesbezüglich der Fonds AXA Rosenberg Global Small Cap Alpha dar.

## 67 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

### 671 Rendite des Vermögens (Selbstanlage)

	31.12.2020 in CHF	31.12.2019 in CHF
Summe relevanter Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	421 489 117.17	296 585 239.55
Summe relevanter Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	461 976 835.28	421 489 117.17
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	441 732 976.23	359 037 178.36
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	34 830 294.56	68 991 865.16
<b>Rendite auf gemittetem Vermögen (Selbstanlage)</b>	<b>7,88%</b>	<b>19,22%</b>
<b>Entwicklung des Kontokorrents Versicherung</b>		
	<b>2020 in CHF</b>	<b>2019 in CHF</b>
Zinserträge auf Kontokorrent Versicherung	2 662.00	346.50
Zinsaufwendungen auf Kontokorrent Versicherung	-1 227 526.45	-1 113 667.15
Zinsergebnis auf Kontokorrent Versicherung	-1 224 864.45	-1 113 320.65
<b>Durchschnittlicher Saldo Kontokorrent Versicherung</b>		
	<b>2020 in CHF</b>	<b>2019 in CHF</b>
	<b>-81 302 696.67</b>	<b>-74 175 176.67</b>
Zinssatz Soll-Saldo	1,50%	1,50%
Zinssatz Haben-Saldo	0,50%	0,50%

Die Summe relevanter Aktiven umfasst das Total der Aktiven (Bilanzsumme) abzüglich der Rückkaufswerte aus Versicherungsvertrag.

### 672 Rendite auf den Kollektivanlagen der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

Anbieter/Bezeichnung	Benchmark 2020 in %	Fonds 2020 in %	Fonds 2019 in %
1 UBS Institut. Fund Equities CH Passive	3,83	3,87	30,43
2 UBS Institut. Fund Eq. Global Passive	6,31	N/A	N/A
3 UBS AST 2 Gl. Equit. Passive hedged	12,56	12,61	24,71
4 AXA Rosenberg Gl. Small Cap Alpha Fd	5,86	-4,62	22,58
5 Candriam Equities L Emerging Markets	7,99	22,60	21,47
6 BCV Immobilienmandat Schweiz	10,81	10,61	19,06
<b>Total Portfolio</b>		<b>9,61</b>	<b>24,38</b>

Anlageprodukt	ISIN	Benchmark	Anlagestil
1 UBS Equities CH	CH0046161532	Swiss Performance Index (TR)	passiv
2 UBS Equities Global	CH0046164783	MSCI World ex. CH Brutto	passiv
3 UBS Global hedged	CH0147419797	MSCI World ex. CH Brutto hedged in CHF	passiv
4 AXA Gl. Small Cap	IE0008366928	MSCI World Small Cap Brutto	aktiv
5 Candriam EMMA	LU0596238260	MSCI Emerging Markets Net Total Return	aktiv
6 Immobilien Schweiz	nicht kotiert	SXI Real Estate Funds Broad	aktiv

Die Renditen der Anlagegefässe sind die effektiv erzielten Resultate des Vorsorgewerkes (geldgewichtete Berechnung mit Berücksichtigung des Zeitpunktes von Geldzuflüssen und -abflüssen).

### Zulassung der Vermögensverwalter nach Art. 48f BVV 2

Gemäss Art. 48f BVV 2 müssen die mit der Verwaltung von Vermögen der beruflichen Vorsorge betrauten Personen besondere Anforderungen erfüllen. Sämtliche oben aufgeführten Mandate erfüllen diese Vorgaben.

#### 673 Gesamtverzinsung des Vermögens bei den Versicherern

Die Verzinsung der Rückkaufwerte aus Versicherungsvertrag erfolgt pro Mitversicherer und entsprechend seiner Beteiligungsquote. Wir verweisen hier nochmals auf die gewährten Garantieleistungen unter Punkt 59 des Anhangs.

Gesellschaft	2020	2019	Zinssatz 2020 DK-BVG/DK-üO	Zinssatz 2019 DK-BVG/DK-üO
Basler Leben	13,0%	13,0%	1,00% / 0,75%	1,00% / 1,00%
Swiss Life	45,5%	45,5%	1,00% / 0,65%	1,00% / 0,75%
AXA Leben AG	41,5%	41,5%	1,00% / 0,00%	1,00% / 0,25%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>1,000% / 0,393%</b>	<b>1,000% / 0,575%</b>

Auf Vermögensteilen, die auf der Passivseite der Bilanz Rentenverpflichtungen betreffen, werden die technischen Zinsen der jeweiligen Tarifgeneration erbracht.

#### 68 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

Vermögensanlagen	31.12.2020 in CHF	31.12.2019 in CHF
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	<b>322 383.05</b>	<b>275 447.00</b>
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	<b>1 148 977.00</b>	<b>1 141 279.00</b>
Verbuchte Vermögensverwaltungskosten (Betriebsrechnung) in % der kostentransparenten Vermögensanlagen	<b>1 471 360.05</b> <b>0,32%</b>	<b>1 416 726.00</b> <b>0,34%</b>
Total der Vermögensanlagen	459 395 162.83	419 601 625.37
davon kostentransparente Vermögensanlagen	459 395 162.83	419 601 625.37
<b>Kostentransparenzquote (Anteil der kostentransparenten Vermögensanlagen)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Als Bezugsgrösse für die Berechnung der Kennzahlen gelten die Vermögensanlagen ohne Aktive Rechnungsabgrenzung und Aktiven aus Versicherungsverträgen.

Bei der Rückdeckung des Vorsorgekapitals der Aktiven handelt es sich um einen Versicherungsvertrag mit den Rückversicherern und nicht um eine Kollektivanlage der Stiftung. Die Vermögensverwaltungskosten der Versicherer sind nicht als Vermögensverwaltungskosten des Vorsorgewerkes auszuweisen.

## 69 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und bei der Arbeitgeber-Beitragsreserve

### 691 Anlagen beim Arbeitgeber

In Zusammenhang mit Mobilcity hat die Pensionskasse MOBIL im Geschäftsjahr 2012 mit zwei Baupartnern Hypothekarverträge mit einem Kredit von total 9 550 000 CHF abgeschlossen. Die im Jahr 2020 verlängerten Hypothekarverträge weisen neu eine Laufzeit bis 30. Juni 2023 mit regelmässigen Amortisationszahlungen aus.

Quartalsweise wird ein Zins von 1,25% pro Jahr in Rechnung gestellt.

	2020 in CHF	2019 in CHF
Total Anlagen beim Arbeitgeber	5 357 250.00	5 547 250.00
Total Zinsen aus Anlagen beim Arbeitgeber	68 543.70	87 560.70

### 692 Arbeitgeber-Beitragsreserven

	2020 in CHF	2019 in CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 01.01.	25 144 781.56	24 736 495.41
Bildung ABR	9 135 506.72	3 775 629.65
Auflösung ABR	-10 508 699.75	-3 429 414.25
Zins	0.00	62 070.75
<b>Total Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12.</b>	<b>23 771 588.53</b>	<b>25 144 781.56</b>

Der Zinssatz für das Jahr 2020 beträgt 0% (Vorjahr: 0,25%).

## VII. Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

### 71 Erläuterung zu Konten aus der Bilanz

#### 710 Liegenschaften

Die Liegenschaft wurde im Jahr 2020 neu bewertet. Der bilanzierte Verkehrswert beträgt 5 891 000 CHF (Vorjahr: 4 943 820 CHF).

#### 711 Gemäss dem Reglement Reserven und Rückstellungen werden die folgenden nicht-technischen Rückstellungen aus- geschieden:

Nicht-technische Rückstellungen	31.12.2020 in CHF	31.12.2019 in CHF
Rückstellung für Prozessrisiken (Regl. 3) Begründung:	0.00	0.00
Rückstellung latente Grundstückgewinnsteuern (Regl. 3) Begründung:	0.00	0.00
Rückstellung übrige Verkaufskosten Immobilien (Regl. 3) Begründung:	0.00	0.00

### 72 Erläuterungen zu Konten der Betriebsrechnung

#### 721 Koordinationsgewinne (Überentschädigung/Reglement)

	2020 in CHF	2019 in CHF
Alterskapitalien	0.00	0.00
Ehegatten- und Partnerrenten	0.00	0.00
Waisenrenten	0.00	0.00
Todesfallkapitalien	0.00	0.00
Invalidenrenten	222 368.85	208 150.90
Austrittsleistungen	0.00	0.00
Invaliden-Kinderrenten	61 538.80	65 021.40
<b>Total Koordinationsgewinne</b>	<b>283 907.65</b>	<b>273 172.30</b>

#### 722 Überschussanteil aus Versicherungsvertrag

Der Überschussanteil der Versicherer in der Betriebsrechnung setzt sich zusammen aus:

Valutadatum	01.01.2020 in CHF	01.01.2019 in CHF
Zinsüberschuss	1 485 424.80	2 055 061.00
Risikoüberschuss	4 472 261.70	6 613 052.00
Kostenüberschuss	384 465.15	268 647.20
<b>Total gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>6 342 151.65</b>	<b>8 936 760.20</b>

Überschüsse per 1. Januar 2019 kommen aus dem Bemessungsjahr 2018.

Überschüsse per 1. Januar 2020 kommen aus dem Bemessungsjahr 2019.

Die Überschüsse aus Versicherungsvertrag wurden gemäss Beschluss der Versicherungskommission und gestützt auf Art. 68a Abs. 2 BVG sowie Ziff. 11.2 der allgemeinen Bestimmungen zur Finanzierung des Vorsorgewerkes verwendet (vgl. Betriebsrechnung).

723 *Ausweis der Zusammensetzung der Versicherungsprämien (Art. 48b Abs. 1 BVV 2)*

Bei der Zusammensetzung der verbuchten Risiko- und Kostenprämie handelt es sich um Bruttoprämien, aus welchen die Versicherer im Folgejahr einen verlaufsabhängigen Risiko- und Kostenüberschuss ermitteln und diesen der Pensionskasse auf den 1. Januar des Folgejahres gutschreiben. Die Weiterverwendung der beiden Bruttogrößen zu Berechnungszwecken erfordert spezielle Kenntnisse dieses Versicherungsmodells. Die gezeigte Zusammensetzung der Versicherungsprämien eignet sich nicht für Vergleichszwecke mit anderen Pensionskassen. Über die Kostentransparenz gibt Punkt 97 dieses Anhangs Auskunft.

## VIII. Auflagen der Aufsichtsbehörde

Es bestehen keine Auflagen.

## IX. Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

**91 Unterdeckung / Erläuterung der getroffenen Massnahmen (Art. 44 BVV 2)**

Es besteht per Bilanzstichtag 31. Dezember 2020 keine Unterdeckung. Die Versicherer erbringen Nominalwert- und Zinsgarantien.

**92 Verwendungsverzicht des Arbeitgebers auf Arbeitgeber-Beitragsreserve**

Es liegen keine Erklärungen von Arbeitgebern zu Verwendungsverzicht der Arbeitgeber-Beitragsreserven vor.

**93 Teilliquidationen**

Für allfällige Teilliquidationen ist das Reglement vom 1. Juni 2009 massgebend.

Die Auflösung einer Beitrittsvereinbarung durch einen angeschlossenen Arbeitgeber ist keine gesetzliche Voraussetzung für eine Teilliquidation gemäss Art. 53b BVG.

**94 Verpfändung von Aktiven**

Keine Verpfändung von Aktiven innerhalb des Vorsorgewerkes.

**95 Solidarhaftung und Bürgschaften**

Keine Solidarhaftung und Bürgschaften innerhalb des Vorsorgewerkes.

**96 Laufende Rechtsverfahren**

Es liegt kein laufendes Rechtsverfahren vor.



97 **Besondere Geschäftsvorfälle**

**Verwaltungskosten (Art. 65 Abs. 3 und Art. 68 Abs. 4 lit. b BVG / Art. 48a BVV 2):**

Die Kosten für Dienstleistungen der Versicherer werden im Rahmen der technischen Einnahmen- und Ausgabenrechnung (EAR) belastet und stellen keinen Bestandteil der Betriebsrechnung dar. Der gesamte Kostenaufwand kann jedoch der nachfolgenden Aufstellung entnommen werden:

	2020 in CHF	2019 in CHF
<i>a) Kosten für die allgemeine Verwaltung</i>		
Kostenaufwand gemäss Betriebsrechnung	4 152 287.63	4 327 839.93
Kostenaufwand Dienstleistungen Versicherer	1 520 375.70	1 501 494.80
<b>Total Kosten für die allgemeine Verwaltung</b>	<b>5 672 663.33</b>	<b>5 829 334.73</b>
<i>b) Kosten für die Vermögensverwaltung</i>		
Vermögensverwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1 471 360.05	1 416 726.00
<b>Total Kosten für die Vermögensverwaltung</b>	<b>1 471 360.05</b>	<b>1 416 726.00</b>
<i>c) Kosten für Marketing und Werbung</i>		
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	69 821.60	134 326.15
Akquisitionskosten der Versicherer für zugeführte Betriebe	221 479.00	308 913.00
<b>Total Kosten für Marketing und Werbung</b>	<b>291 300.60</b>	<b>443 239.15</b>
<i>d) Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit</i>		
Kosten für Makler- und Brokertätigkeit gemäss Betriebsrechnung	45 497.75	65 101.35
Kosten der Versicherer für Makler- und Brokertätigkeit	0.00	0.00
<b>Total Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit</b>	<b>45 497.75</b>	<b>65 101.35</b>
<i>e) Kosten für die Revisionsstelle und den BVG-Experten</i>		
Kosten Revisionsstelle/BVG-Experte gemäss Betriebsrechnung	56 689.10	63 745.30
Kosten der Versicherer für Revisionsstelle/BVG-Experten	36 556.00	35 174.00
<b>Total Kosten für Revisionsstelle und BVG-Experten</b>	<b>93 245.10</b>	<b>98 919.30</b>
<i>f) Kosten für die Aufsichtsbehörden</i>		
Kosten für die Aufsichtsbehörden gemäss Betriebsrechnung	13 868.00	12 777.00
<b>Total Kosten für die Aufsichtsbehörden</b>	<b>13 868.00</b>	<b>12 777.00</b>
<b>Total Verwaltungskosten (inkl. Vermögensverwaltung)</b>	<b>7 587 934.83</b>	<b>7 866 097.53</b>
<b>Kosten pro versicherte Person</b>	<b>362.90</b>	<b>387.00</b>
<b>Total Verwaltungskosten (ohne Vermögensverwaltung)</b>	<b>6 116 574.78</b>	<b>6 449 371.53</b>
<b>Kosten pro versicherte Person</b>	<b>292.55</b>	<b>317.30</b>

## X. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

AXA wird sich im Rahmen des im Sommer 2020 von den Mitversicherern und proparis unterzeichneten Grundvertrags (Inkraftsetzung per 1. Januar 2021) vom Rückdeckungsgeschäft des Ansparprozesses zurückziehen. Die bis zum Ende der aktuellen Vertragsgeneration gehaltene Quote von 41,5% der rückgedeckten Sparkapitalien wird per 1. Januar 2021 transformiert und in die bilanzierten Vermögensanlagen des Vorsorgewerkes überführt.

Der Transfer erfolgt grösstenteils mittels Übertragung von Anlagebausteinen (Obligationen, Hypotheken, Aktien und Immobilien). Gut ein Viertel des Transfers wird mit Barmitteln abgegolten.

Zusätzlich überweist AXA Leben AG Anfang 2021 Zusatzmittel für die partielle Ausfinanzierung von künftigen Pensionierungsverlusten. Die Zusatzmittel entsprechen einem ausserordentlichen Überschuss, der aus einer Auflösung von Umwandlungssatz-Rückstellungen der AXA Leben AG zusätzlich mitgegeben werden kann. Der Anspruch des Vorsorgewerkes PK MOBIL beträgt genau 19 003 372 CHF und wird mit Valuta 4. Januar 2021 in bar überwiesen.

Ab dem kommenden Jahr wird der Entsparprozess durch die Kasse auf eigene Rechnung abgewickelt. Es entsteht durch die autonome Risikotragung ein hoher, umhüllender Bedarf an Rückstellungen für Pensionierungsverluste, der vom BVG-Experten mit konservativen Annahmen auf ca. 73,6 Mio. CHF geschätzt wird.