

Pensionskasse der SR Technics Switzerland

Kurzgeschäftsbericht 2023

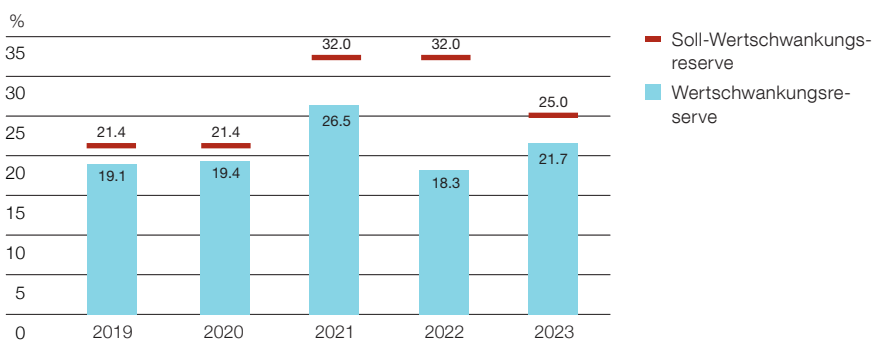
Kennzahlen	2023	2022
Finanzanlagen in CHF	751 845 890	712 783 571
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) vor Auflösung/ Bildung Wertschwankungsreserve in CHF	25 334 786	-55 986 120
Arbeitgeberbeiträge in CHF	8 769 087	6 674 483
Arbeitnehmerbeiträge in CHF	5 881 319	4 835 551
Rentenleistungen in CHF	27 936 000	25 185 805
Kapitalleistungen in CHF	10 549 998	8 123 829
Rendite auf Finanzanlagen in %	1.3	-6.0
Deckungsgrad in %	121.7	118.3
Wertschwankungsreserve in % ¹⁾	21.7	18.3
Soll-Wertschwankungsreserve in % ¹⁾	25.0	32.0

¹⁾ In % der Vorsorgekapitalien (Spar- und Deckungskapital) und der technischen Rückstellungen

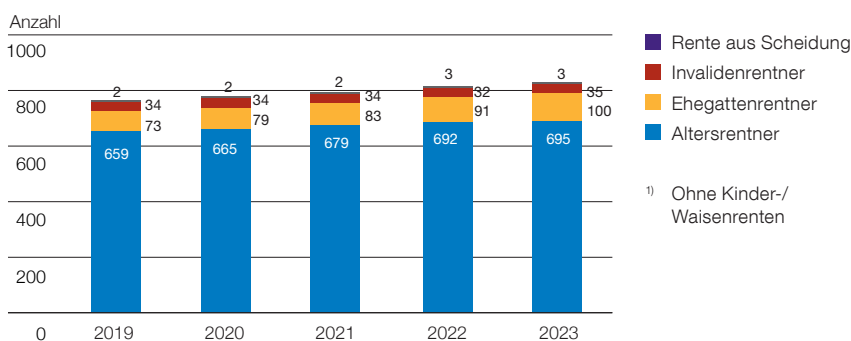
Bestand	2023	%	2022	%
Aktive Versicherte	1 077	55	1 000	54
Rentner	868	45	856	46
Total	1 945		1 856	

Leistungen	2023	2022
Rentenerhöhung in CHF	-	-
Einmalzulage für Altersrentner in CHF	-	-
Verzinsung Sparkapital in %	2.50	2.50
Technischer Zinssatz in %	1.75	1.50

Wertschwankungsreserve



Aufschlüsselung Rentner¹⁾



¹⁾ Ohne Kinder-/Waisenrenten

Insgesamt gute Performance trotz Widrigkeiten

Insgesamt kann von einem positiven Anlagejahr gesprochen werden. Geopolitisch hat sich die Lage im Berichtsjahr deutlich verschlechtert. Neben dem andauernden Ukrainekrieg hat der Gazakrieg einen weiteren Krisenherd im Nahen Osten eröffnet. Die in der Folge gestiegenen Inflationszahlen bis Ende des dritten Quartals bekämpften die Zentralbanken mit einer kräftigen Erhöhung der Leitzinsen. Aufgrund der bereits Ende Oktober publizierten tieferen Inflationszahlen haben die Erwartungen der Marktteilnehmenden gedreht, was bei Obligationen und Aktien einen Performance-schub auslöste. Aktienmärkte, die vom erwarteten Potenzial künstlicher Intelligenz beeinflusst sind, haben den restlichen Markt massiv übertraffen. Demgegenüber litten Immobilienanlagen in den ausländischen Märkten aufgrund von Bewertungsabschlägen und Währungsverlusten stark.

Trotz zahlreicher Widrigkeiten fiel die Gesamtrendite Ende Jahr mit 1.3% positiv aus. Der Deckungsgrad stieg vor allem wegen der Erhöhung des technischen Zinsses von 1.5% auf 1.75% von 118.3% auf 121.7%.

Der Stiftungsrat hat dank dem sehr guten Deckungsgrad entschieden, im Geschäftsjahr 2023 die Sparkapitalien aller Versicherten und aller Bezüger von temporären Rentenleistungen mit 2.5% zu verzinsen. Dieser Zinssatz gilt für alle per 31. Dezember 2023 in der Pensionskasse versicherten Personen, inklusive der Austritte und Pensionierungen per 31. Dezember 2023.

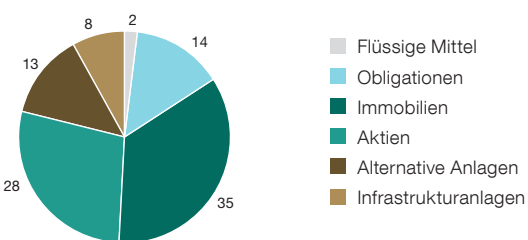
Ab 1. Januar 2024 werden die Sparkapitalien aller Versicherten und aller Bezüger von temporären Rentenleistungen bis auf weiteres mit 1.25% verzinst. Dieser Zinssatz entspricht dem vom Bundesrat festgelegten BVG-Zins für 2024. Ende 2024 wird der Stiftungsrat den Zinssatz überprüfen und ihn je nach finanzieller Lage der Pensionskasse gegebenenfalls für das Jahr 2024 anpassen.

Die notwendigen Rahmenbedingungen für eine Aufstockung der Renten zwecks Teuerungsausgleich sind für 2024 nicht gegeben.

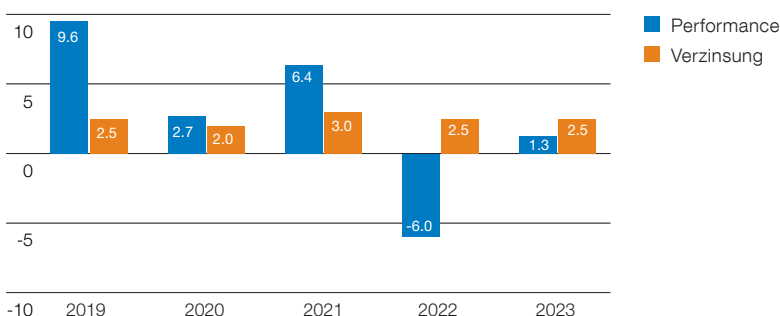
Bilanz	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Aktiven		
Finanzanlagen	751 845 890	712 783 571
Forderung gegenüber Arbeitgeber	2 453 670	0
Flüssige Mittel und übrige Aktiven	25 479 832	19 123 490
Total Aktiven	779 779 392	731 907 061
Passiven		
Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	8 671 883	9 613 388
Arbeitgeberbeitragsreserve	32 992	177 490
Vorsorgekapital aktive Versicherte (Sparkapital)	224 909 883	213 144 427
Vorsorgekapital Rentner (Deckungskapital)	404 744 743	388 378 915
Technische Rückstellungen	4 150 264	8 658 000
Wertschwankungsreserve	137 269 627	111 934 841
Total Passiven	779 779 392	731 907 061

Betriebsrechnung	2023 CHF	2022 CHF
Reglementarische Beiträge	14 650 406	11 510 034
Freizügigkeitsleistungen, Einkaufssummen und Einmaleinlagen	74 220 565	6 854 092
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	88 870 971	18 364 126
Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenleistungen	-38 485 998	-33 309 634
Austrittsleistungen	-13 296 049	-15 095 463
Vorbezüge WEF / Scheidung	-328 118	-1 397 707
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-52 110 165	-49 802 804
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapital und technische Rückstellungen sowie Verzinsung Sparkapital	-23 479 050	22 460 356
Ertrag aus Versicherungsleistungen	574 673	369 472
Versicherungsprämien	-657 583	-1 101 820
Beiträge an Sicherheitsfonds	-79 173	-77 878
Nettoergebnis aus Versicherungsteil	13 119 673	-9 788 548
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	12 771 026	-45 783 296
Sonstiger Ertrag	686	1 950
Sonstiger Aufwand	0	0
Verwaltungsaufwand	-556 600	-416 227
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	-25 334 786	55 986 122
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)	0	0

Anlagestrategie in %



Rendite auf Finanzanlagen / Verzinsung Sparkapital



Organe

Stiftungsrat

(Amtsdauer 2021–2024)

Arbeitgebervertreter

Knab, Jürg (bis 31.12.2023 Präsident)
Demenga, Arsène (bis 30.6.2023)
Düllmann, Matthias
Lenz, Jean-Marc
Dos Santos Silva, Edgar (ab 1.9.2023)

Arbeitnehmervertreter

Ritzinger, Johann (bis 30.4.2023 Vizepräsident, bis 30.4.2023 Mitglied)
Fischer, Eliane
Gürtler, Robert
Mörikofer, Pascale (ab 1.5.2023)
Vitanza, Rita (ab 8.6.2023 Vizepräsidentin)

Asset & Liability Committee (ALCO)

Demenga, Arsène (bis 30.6.2023 Präsident, bis 30.6.2023 Mitglied)
Knab, Jürg (Vizepräsident)
Müller, Michael P. (Beisitzer) *
Schmitz-Dräger, Martin (ab 1.7.2023 Präsident)
Dos Santos Silva, Edgar (ab 1.9.2023)
Vitanza, Rita
Aon Schweiz AG *
Toth, Arpad (Geschäftsführer, Avadis Vorsorge AG) *
Lukong, Jeannette (stv. Geschäftsführerin, Avadis Vorsorge AG) *
* ohne Stimmrecht

Geschäftsführung (Avadis Vorsorge AG)

Toth, Arpad (Geschäftsführer)
Lukong, Jeannette (stv. Geschäftsführerin)

Weitere zeichnungsberechtigte Personen

Kleuke, Lars (Avadis Vorsorge AG)
Oeschger, Christoph (Avadis Vorsorge AG)
Steiner, Albert (Avadis Vorsorge AG)
Schmitz-Dräger, Martin

Experte für berufliche Vorsorge

Vaccaro, Olivier (ausführender Experte),
Aon Schweiz AG, Nyon (Vertragspartner)

Revisionsstelle

Steiger, Felix und Djemal, Andres,
PricewaterhouseCoopers AG, Zürich

Depotbank/Wertschriftenbuchhaltung

Credit Suisse, Zürich

Investment Consultant

Lüthy, Philippe, Aon Schweiz AG, Zürich

Investment Controller

Hasler, Manuela, Aon Schweiz AG, Zürich

Technische Verwaltung und Finanzbuchhaltung

Avadis Vorsorge AG, Zürich

Aufsichtsbehörde

BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
(BVS), Zürich

Weitere Informationen

Der ausführliche Geschäftsbericht ist verbindlich. Sie können ihn und denjenigen der Zusatzkasse beziehen bei:

Pensionskasse der SR Technics Switzerland

c/o Avadis Vorsorge AG
Zollstrasse 42/Postfach
8031 Zürich
T 058 585 76 76
srtechnics@avadis.ch
www.pk-srtechnics.ch