

PENSIONSASSE MOBIL

Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

Kurzbericht 2023



Liebe Mitglieder, liebe Versicherte

Das Geschäftsjahr 2023 konnte die Pensionskasse MOBIL mit hoher Zufriedenheit abschliessen. Dies ist keine Selbstverständlichkeit, denn weiterhin prägten geopolitische Spannungen, die Kriege in der Ukraine und im Nahen Osten sowie wirtschaftliche Veränderungen die Weltlage. Auch die wieder anziehende Inflation führte in vielen Ländern zu Anspannungen, insbesondere auf den Immobilienmärkten.

Der Deckungsgrad erhöhte sich per Ende 2023 auf 107,22 Prozent und lag somit deutlich im positiven Bereich. Im Rahmen des teilautonomen Versicherungsmodells verwalten wir etwas mehr als die Hälfte des gesamten Vorsorgevermögens in eigener Verantwortung. Der restliche Teil ist über Versicherungen garantiert und fest verzinst. Im Geschäftsjahr 2023 konnte auf dem Gesamtvermögen eine solide Rendite von 5,3 Prozent erreicht werden. Die PK MOBIL steht seit ihrer Gründung für Sicherheit und Stabilität. Das anspruchsvolle Marktumfeld und die erreichte Anlageperformance haben die Versicherungskommission dazu bewogen, für das Jahr 2023 keine nachträgliche Besserverzinsung zu gewähren und die gesamten Altersguthaben mit dem Mindestzins gemäss BVG von 1,00 Prozent zu verzinsen.

Weitere Zahlen und ein Überblick über die Entwicklung der Pensionskasse folgen ab Seite 3.

Das neue Datenschutzgesetz (nDSG) ist per 01.09.2023 in Kraft getreten. Es sorgt für einen besseren Schutz der persönlichen Daten. Der Datenschutz wird den technologischen Entwicklungen angepasst, die Selbstbestimmung über die persönlichen Daten gestärkt sowie die Transparenz bei der Beschaffung von Personendaten erhöht. In diesem Zusammenhang mussten umfangreiche Dokumente erarbeitet und dem EDÖB (Eidgenössischer Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragter) eingereicht werden. Der Aufwand für eine fristgerechte Umsetzung war gross und erforderte viele Ressourcen. Dies ist uns gelungen und die Pensionskasse ist nachweislich datenschutzkonform organisiert.

Durch das Inkrafttreten der AHV-Reform 21 per 01.01.2024 waren Anpassungen am Vorsorgereglement vorzunehmen. Zusätzlich wurden dabei gleichzeitig weitere notwendige Änderungen bzw. Präzisierungen vorgenommen. Das überarbeitete Vorsorgereglement, gültig ab 01.01.2024, wurde auf der Webseite der Pensionskasse publiziert.

Im Juni 2024 wird die Versicherungskommission (paritätisches Organ) der Pensionskasse für die nächste Amtsperiode (01.07.2024–30.06.2028) gewählt. Aktiv versicherte Personen können sich dafür bei Interesse zur Verfügung stellen und sich als Arbeitnehmervertreter wählen lassen. Im September 2023 wurde eine Umfrage bei den versicherten Personen durchgeführt. Bis 31.12.2023 sind nicht genügend Begehren gemäss den reglementarischen Bestimmungen (mind. 15 Prozent der Aktivversicherten) für ein aktives Wahlverfahren eingetroffen. Die Arbeitnehmervertreter werden somit weiterhin von den Arbeitnehmerverbänden berufen.

Entscheidungen rund um die Altersvorsorge werden im laufenden Jahr politisch gleich mehrfach getroffen. Dass eingeschlossene Systeme nach einer gewissen Zeit mit der aktuellen Realität abgeglichen und wenn nötig angepasst werden sollten, ist eine der Grundlagen unseres Wohlfahrtsstaats. Insbesondere die Abstimmung über die umstrittene BVG-Reform wird uns vor weitreichende Herausforderungen stellen.

Positiv gespannt und voller Zuversicht blicken wir in die Zukunft des angebrochenen Geschäftsjahrs. Allen, die dazu beigetragen haben, dass die PK MOBIL auf ein gutes Jahr 2023 zurückblicken kann, sei herzlich gedankt.

Reto Jaussi,

Präsident Versicherungskommission

Roland Graf,

Geschäftsleiter

Titelbild:

365 Tage Abwechslung – so beschreibt Mara Ruf, Strassentransportfachfrau EFZ, ihren Beruf. Jeden Tag fährt sie an einen anderen Ort, erlebt andere Verkehrssituationen (mal Stau, mal flüssiger Verkehr), andere Kunden, andere Ladungen. Kurz: Jeder Tag ist anders! (ASTAG Schweizerischer Nutzfahrzeugverband)

Aktiven	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Vermögensanlagen	997 224 005.00	900 689 624.62
Flüssige Mittel	44 496 847.29	55 382 396.88
Forderungen und Darlehen	13 961 381.71	37 717 559.74
Wertschriften	928 966 524.00	797 416 416.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	3 817 250.00	4 282 250.00
Liegenschaften	5 982 000.00	5 891 000.00
Andere Anlagen	2.00	2.00
Aktive Rechnungsabgrenzung	10 428 198.80	6 010 962.75
Aktiven aus Versicherungsverträgen	767 414 199.00	765 639 644.00
Aktiven	1 775 066 402.80	1 672 340 231.37

Passiven	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Verbindlichkeiten	14 471 652.61	13 772 476.30
Freizügigkeitsleistungen und Renten	13 995 586.49	13 430 767.80
Banken/Versicherungen	–	–
Andere Verbindlichkeiten	476 066.12	341 708.50
Passive Rechnungsabgrenzung	928 268.30	711 041.60
Arbeitgeber-Beitragsreserven	25 308 705.04	26 184 093.68
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	25 308 705.04	26 184 093.68
– Diverse Arbeitgeber	25 308 705.04	26 184 093.68
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	1 617 524 128.55	1 570 252 427.40
Vorsorgekapital Aktive	653 439 222.55	655 325 790.40
Vorsorgekapital Rentner	113 560 350.00	75 327 411.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	767 414 199.00	765 639 644.00
Technische Rückstellungen	83 110 357.00	73 959 582.00
Wertschwankungsreserve	116 833 648.30	61 420 192.39
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	–	–
Stand zu Beginn der Periode	–	–
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–	–
Passiven	1 775 066 402.80	1 672 340 231.37

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	122 792 255.94	123 141 131.85
Beiträge Arbeitnehmer	51 633 816.12	51 408 014.35
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	55 801 514.50	54 912 771.15
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–5 579 637.94	–5 379 808.35
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	15 007 475.66	14 167 095.40
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	4 639 419.05	6 844 972.50
Zuschüsse Sicherheitsfonds	1 289 668.55	1 188 086.80
Eintrittsleistungen	82 911 464.89	80 231 248.39
Freizügigkeitseinlagen	79 889 752.20	78 864 403.99
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	3 021 712.69	1 366 844.40
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	205 703 720.83	203 372 380.24
Reglementarische Leistungen	–78 809 369.95	–70 800 262.35
Altersrenten	–26 995 736.00	–25 450 425.30
Hinterlassenenrenten	–5 375 741.20	–5 182 576.50
Invalidenrenten	–5 159 648.15	–4 649 149.80
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–40 629 184.60	–32 374 802.85
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidity	–649 060.00	–3 143 307.90
Austrittsleistungen	–126 798 512.55	–104 385 514.05
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–122 560 062.45	–98 239 811.60
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–4 238 450.10	–6 145 702.45
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–205 607 882.50	–175 185 776.40
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–44 556 927.26	–52 084 646.55
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	14 915 025.55	–2 567 348.90
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–38 232 939.00	–37 460 951.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	–9 150 775.00	8 341 923.00
Verzinsung des Sparkapitals	–13 028 457.70	–18 933 105.50
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	940 218.89	–1 465 164.15
Ertrag aus Versicherungsleistungen	53 560 504.65	49 306 671.90
Versicherungsleistungen	36 925 690.65	36 622 975.90
Überschussanteil aus Versicherungen	16 634 814.00	12 683 696.00

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Versicherungsaufwand	-21 497 460.35	-23 260 341.05
Versicherungsprämien	-18 916 537.90	-17 488 642.30
– Brutto-Risikoprämien	-17 467 630.15	-16 089 797.80
– Kostenprämien	-1 448 907.75	-1 398 844.50
Einmaleinlagen an Versicherungen	-1 764 453.60	-4 966 815.35
Beiträge an Sicherheitsfonds	-816 468.85	-804 883.40
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-12 398 044.63	2 148 288.14
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	72 848 559.70	-141 240 608.36
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	64 145.16	-109 950.34
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	18 479.75	–
Ergebnis aus Wertschriften	76 008 796.75	-138 151 462.75
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	78 391.55	45 417.95
Ergebnis aus Liegenschaften	255 531.20	156 608.65
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-16 311.21	-14 268.75
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-64 830.25	–
Vermögensverwaltungsaufwand	-3 495 643.25	-3 166 953.12
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	50 403.81	26 474.55
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	35 800.81	26 474.55
Übrige Erträge	14 603.00	–
Sonstiger Aufwand	-237 645.84	-706 484.45
Verwaltungsaufwand	-4 849 817.13	-4 452 190.75
Allgemeine Verwaltung	-4 595 172.73	-4 221 741.55
Marketing- und Werbeaufwand	-63 369.05	-76 647.20
Makler- und Brokertätigkeit	-105 700.00	-68 675.95
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-70 843.35	-69 651.05
Aufsichtsbehörden	-14 732.00	-15 475.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	55 413 455.91	-144 224 520.87
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-55 413 455.91	144 224 520.87
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	–	–

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse MOBIL ist ein Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz mit Sitz in Bern. Die Stiftung proparis (UID: CHE-107.813.246) 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 der proparis auf Stiftungsebene.

Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amts-dauer
Jaussi Reto	Präsident	AG-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Frehner Rolf	Vizepräsident	AN-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Brandenberger Marco	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Camenisch Enrico	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Egger Yannick	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Ferrari Aldo	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Leuba Nicolas	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Oertle Heinz	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Pulfer Rudolf	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Rebetez Véronique	Mitglied	AN-Vertreterin	01.01.23–30.06.24
Späti Kurt	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.20–30.06.24
Vakant ¹	Mitglied	AN-Vertreter/in	

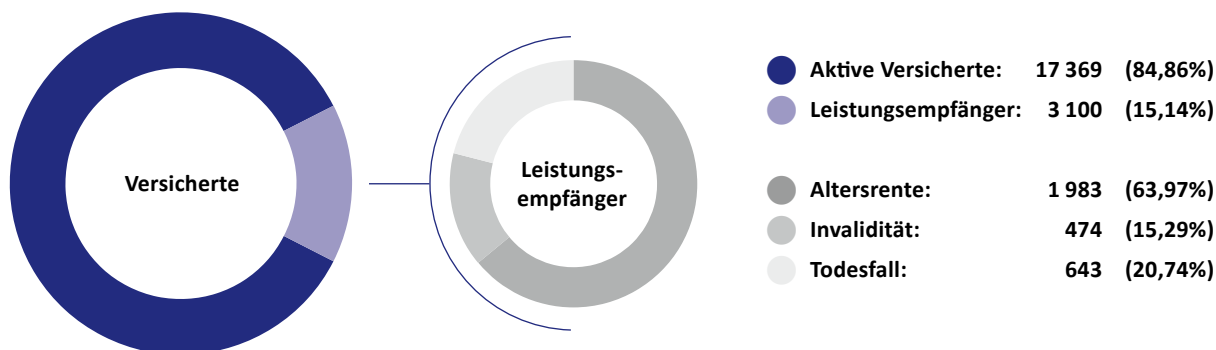
¹ Die Versicherungskommission ist aufgrund einer vakanten AN-Vertretung nicht paritätisch zusammengesetzt.

Adresse Durchführungsstelle	Pensionskasse MOBIL Wölflistrasse 5, 3006 Bern
Kontakt	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: André Tapernoux, Pensionskassen-Experte SKPE
Revisionsstelle	T+R AG, Gümligen Leitende Revisorin: Rita Casutt
Andere Berater	Geschäftsstelle der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz, Bern Andrea Hänsenberger
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA) Register Nr. BE 836 Zuständige Aufsichtsexpertinnen Wirtschaftsprüfung: Esther Wegmüller Organisationsprüfung: Isabelle Künzli

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger¹

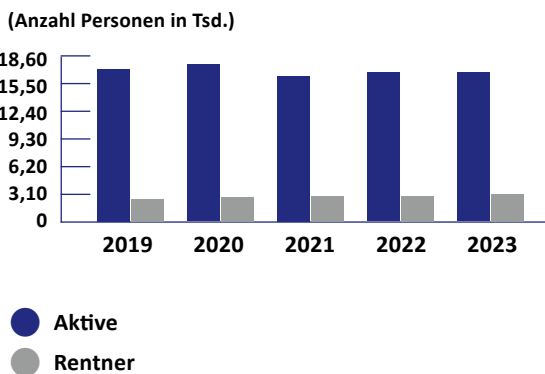


8,9
Aktive Versicherte pro Altersrente²

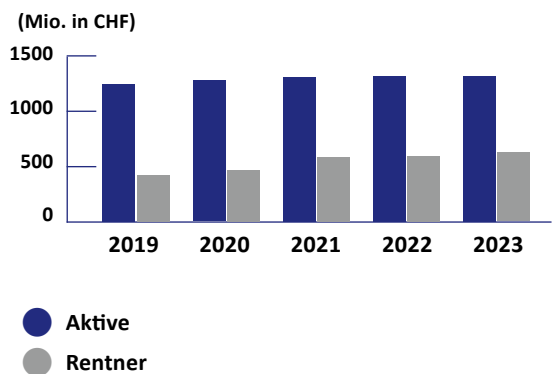
5,32%
Netto-Rendite auf der Bilanzsumme

2339
Betriebe

Struktur Aktive / Rentner

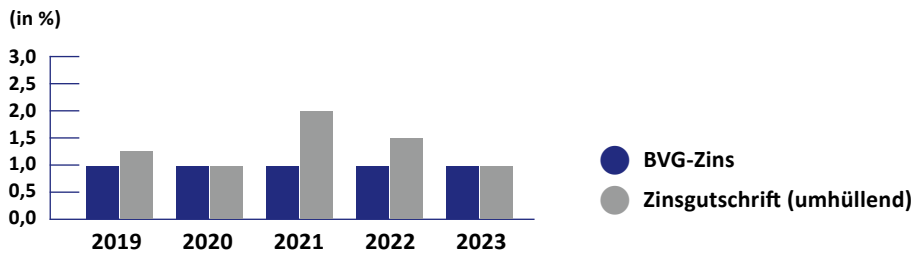


Vorsorgekapital Aktive / Rentner³



¹ Das Total der Leistungsempfänger (Alter, Invalidität und Tod) umfasst auch Kinder- und Waisenrenten.
² unter Berücksichtigung der versicherungsmässig rückgedeckten Altersrenten (ohne Langlebkeitsrisiko)
³ unter Berücksichtigung der versicherungsmässig rückgedeckten Rentendeckungskapitalien (ohne Langlebkeitsrisiko)

BVG-Zins / Zinsgutschrift



Gemäss Beschluss der Versicherungskommission wurden die Überschüsse der Versicherer in die Freien Mittel überführt.

Der Zinssatz für das Jahr 2023 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie überobligatorischen Altersguthabenteil 1,00 Prozent (Vorjahr 1,50 Prozent).

Im Überobligatorium werden die Altersguthaben von Männern (Schlussalter 65) mit einem Umwandlungssatz von 5,00 Prozent verrentet. Für Frauen (Schlussalter 64) beträgt der Satz 4,88 Prozent.

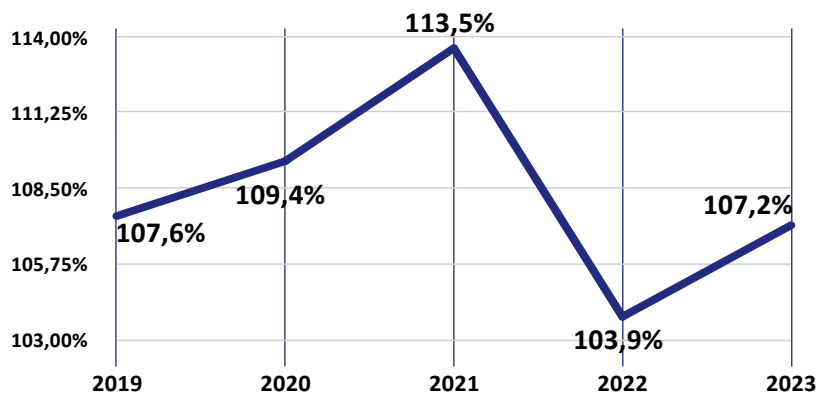
Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 BVG Abs. 2 beschlossen.

BVG-Altersguthaben:
CHF 1 001 174 451

überobligatorisches Altersguthaben:
CHF 360 978 527



Deckungsgrad per 31.12.

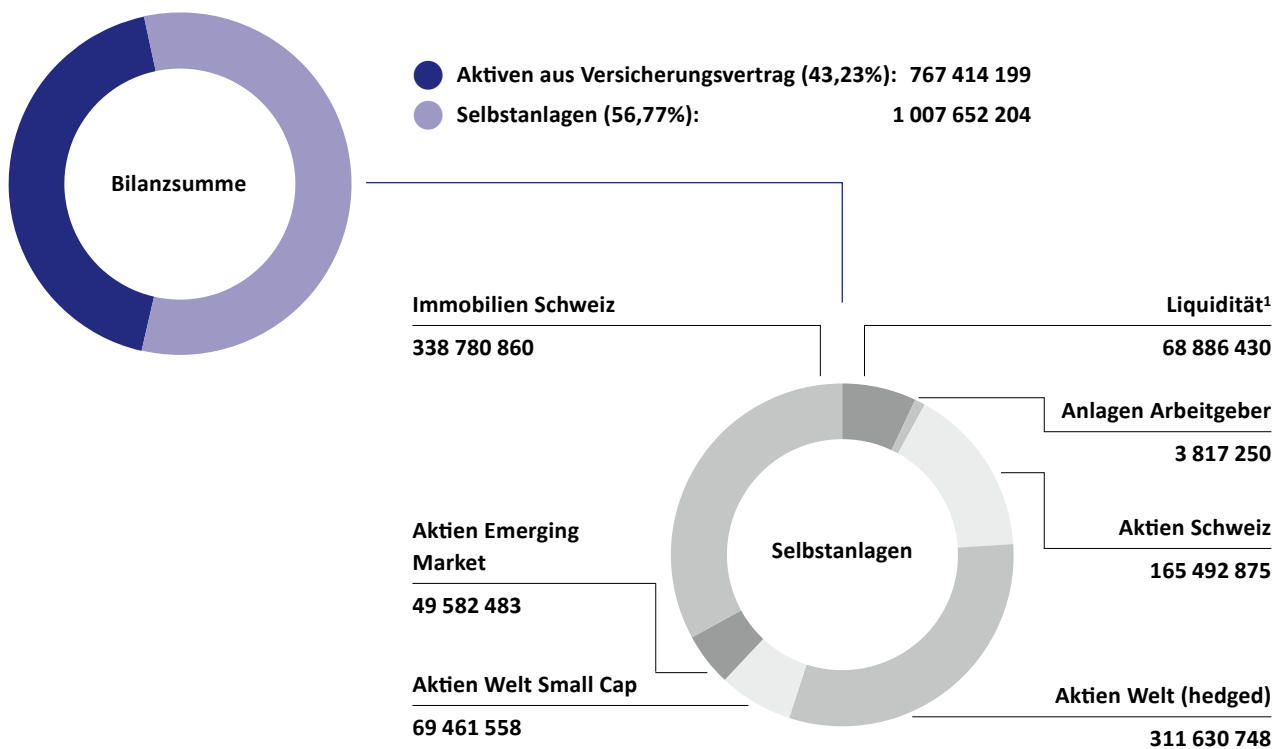


60%
Bildungsgrad Zielwert-
schwankungsreserven

100%
Kostentransparenz

0,35%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzsumme CHF 1 775 066 403



¹ inkl. flüssige Mittel, Forderungen/Darlehen, transitorische Aktiven und andere Anlagen

Pensionskasse MOBIL

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

