

**PENSIONSASSE MOBIL**

Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

# Anhang zur Jahresrechnung 2023



**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 (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.

**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	20.11.19
Organisations- und Wahlreglement proparis	30.11.22
Entschädigungsreglement proparis	01.01.14
Entschädigungsreglement des Vorsorgewerkes	01.01.11
Organisations- und Wahlreglement des Vorsorgewerkes	01.01.20
Vorsorgereglement	01.01.22
Kostenreglement	01.01.23
Anlagereglement	14.09.21
– vorsorgewerkspezifischer Anhang	25.11.21
Reglement Teil- & Gesamtliquidation <sup>1</sup>	01.06.21
Reglement Reserven und Rückstellungen (inkl. Anhang 1)	01.06.21
Reglement Sanierungsmassnahmen	01.06.21
Bearbeitungsreglement proparis	01.09.23

<sup>1</sup> Genehmigung durch Verfügung der Bernischen BVG- und Stiftungsaufsicht vom 13. Mai 2022

#### 14 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amtsdauer
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 <sup>1</sup>	Mitglied	AN-Vertreter/in	

<sup>1</sup> Die Versicherungskommission ist aufgrund einer vakanten AN-Vertretung nicht paritätisch zusammengesetzt.

Adresse Durchführungsstelle	Pensionskasse MOBIL Wölflistrasse 5, 3006 Bern
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 der proparis (Rechtsträger) getätigt werden.

#### 15 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

#### 16 Angeschlossene Arbeitgeber

	Veränderung	31.12.2023	31.12.2022
Anzahl angeschlossener Betriebe	1	2 339	2 338

## II. Aktive Mitglieder und Rentner

### 21 Aktive Versicherte

Aktive Versicherte	31.12.2023	31.12.2022
Total beitragspflichtige Versicherte	16 253	16 322
Total beitragsfreie Versicherte	1 023	837
Total aktive Versicherte	17 276	17 159
Total beitragspflichtbefreite Versicherte	93	151
<b>Total Versicherte</b>	<b>17 369</b>	<b>17 310</b>

Bestandesbewegungen aktive Versicherte	2023	2022
<b>Total Versicherte am 01.01.</b>	<b>17 310</b>	<b>16 919</b>
Eintritte (inkl. technischer Zugänge)	5 054	4 703
Austritte (inkl. technischer Abgänge)	-4 667	-4 025
Abgänge infolge Pensionierung oder Tod	-328	-287
<b>Total Versicherte am 31.12.</b>	<b>17 369</b>	<b>17 310</b>

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 dem Erreichen des ordentlichen Schlusalters.

### 22 Rentenbezüger

#### 221 Versicherungsmässig rückgedeckte Renten

Rentenbezüger	Zugänge	Abgänge	31.12.2023	31.12.2022
Altersrenten	0	-43	1 565	1 608
Pens.-Kinderrenten	1	-1	9	9
Renten Art.124a ZGB	0	0	5	5
Invalidenrenten	53	-29	358	334
IV-Kinderrenten	30	-23	116	109
Ehegattenrenten	42	-13	588	559
Waisenrenten	11	-3	53	45
<b>Total Bezüger</b>	<b>137</b>	<b>-112</b>	<b>2 694</b>	<b>2 669</b>

Teilinvaliden werden sowohl unter den aktiven Versicherten wie auch unter den Rentnern gezählt. Unter den Ehegattenrenten werden auch die Partnerrenten subsummiert.

#### 222 Autonom durch das Vorsorgewerk getragene Renten

Rentenbezüger	Zugänge	Abgänge	31.12.2023	31.12.2022
Altersrenten	101	-2	386	287
Pens.-Kinderrenten	11	-2	18	9
Ehegattenrenten	2	0	2	0
<b>Total Bezüger</b>	<b>114</b>	<b>-4</b>	<b>406</b>	<b>296</b>
<b>Total Renten</b>	<b>251</b>	<b>-116</b>	<b>3 100</b>	<b>2 965</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, A30.24, A40, A40.1, A40.2, A40.24, A50.2, A50.24, 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 Prämienaufwands, der Verwaltungskosten und des Aufwands für den Sicherheitsfonds festgelegt.

#### 33 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

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% (Vorjahr 1,50%).

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 BVG Abs. 2 beschlossen.

## **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: Das Vorsorgewerk hält keine direkten Wertschriftenanlagen, sondern ausschliesslich Kollektivanlagen. Diese sind mit dem Nettoinventarwert per Bilanzstichtag bewertet.
- Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen: Rückkauffähige Sparguthaben aktive Versicherte und rückkauffähiges Rentendeckungskapital von laufenden Invaliditätsleistungen.
- Vorsorgekapital Aktive, Vorsorgekapital Rentner und technische Rückstellungen: durch das Vorsorgewerk autonom getragene Verpflichtungen gemäss den reglementarischen Bestimmungen und Berechnungen des Experten für berufliche Vorsorge.
- Zielwert der Wertschwankungsreserve: gemäss Anlagereglement wird die Wertschwankungsreserve nach finanzökonomischer Methode (Value-at-Risk-Methode) berechnet.
- Liegenschaften im Stockwerkeigentum: Die Bewertung erfolgt zum Verkehrswert. Dieser berechnet sich jeweils ausgehend vom Ertragswert abzüglich des Wertanteils des Baurechtgebers und einem Anteil zugunsten des Erneuerungsfonds. Die letzte Bewertung erfolgte im Berichtsjahr 2023. Die Verkehrswertanpassung wurde entsprechend vorgenommen.

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 Tod und Invalidität sind bei drei Versicherungsgesellschaften gemäss Grundvertrag mit der Stiftung pro-paris vom 1.1.2021 sowie einem vorsorgewerkspezifischen Stop Loss-Vertrag vom 1.1.2021 rückgedeckt. Für die partielle Rückdeckung des Sparprozesses besteht ein Vertrag mit Swiss Life AG und Basler Leben AG. Die geschäftsführende Versicherungsgesellschaft ist seit dem 1. Januar 2021 Swiss Life AG.

#### Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

Die Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen entsprechen dem Spar-Deckungskapital aus dem Vertrag betreffend Sparversicherung mit Swiss Life AG und Basler Leben AG sowie der rückkaufsfähigen Reserve für laufende Invaliditätsleistungen aus dem Risikovertrag.

Seit dem 1. Januar 2021 neu laufende Alters- und damit verbundene Hinterlassenenrenten werden autonom durch das Vorsorgewerk erbracht. Die damit verbundenen Risiken trägt das Vorsorgewerk. Autonom angelegte Altersguthaben werden in der Kontengruppe «Vorsorgekapital Aktive» und autonom angelegte Vorsorgekapitalien der Rentner in der Kontengruppe «Vorsorgekapital Rentner» ausgewiesen.

Stand der bilanzierten Aktiven und der Passiven aus rückkaufsfähigen Versicherungsverträgen	2023 in CHF	2022 in CHF
Total bilanzierte Vorsorgekapitalien am 31.12.	1 534 413 771.55	1 496 292 845.40
Vorsorgekapital Aktive	-653 439 222.55	-655 325 790.40
Vorsorgekapital Rentner (Ziffer 542)	-113 560 350.00	-75 327 411.00
<b>Stand am 31.12.</b>	<b>767 414 199.00</b>	<b>765 639 644.00</b>

### 52 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat

	2023 in CHF	2022 in CHF
<b>Stand am 01.01.</b>	<b>1 364 039 545.40</b>	<b>1 342 539 091.00</b>
Altersgutschriften	92 320 281.30	90 586 724.95
Weitere Beiträge und Einlagen	14 831 678.65	13 263 959.85
Freizügigkeitseinlagen	79 889 752.20	78 864 403.99
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	3 021 712.69	1 366 844.40
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-122 376 325.45	-98 048 201.60
Vorbezüge WEF/Scheidung	-4 238 450.10	-6 145 702.45
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-78 363 674.84	-77 320 680.24
Verzinsung des Sparkapitals 1,00% (Vorjahr: 1,50%)	13 028 457.70	18 933 105.50
<b>Stand am 31.12.</b>	<b>1 362 152 977.55</b>	<b>1 364 039 545.40</b>

Das Altersguthaben ist teilweise in einem Versicherungsvertrag rückgedeckt.

Deckungskapital Sparversicherungsverträge	708 713 755.00	708 713 755.00
Vorsorgekapital Aktive	653 439 222.55	655 325 790.40
<b>Sparguthaben im Beitragsprimat per 31.12.</b>	<b>1 362 152 977.55</b>	<b>1 364 039 545.40</b>

Der Stand am Anfang und am Ende des Geschäftsjahres 2023 entspricht der Altersguthabenführung des technischen Abschlusses des Vorsorgewerkes (Verwaltungsplattform der Durchführungsstelle).

Das Vorsorgekapital teilt sich auf in:

BVG-Altersguthaben	1 001 174 451.00	1 004 732 509.30
überobligatorisches Altersguthaben	360 978 526.55	359 307 036.10

53 Summe der Altersguthaben nach BVG

	Veränderung	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
<b>Altersguthaben nach BVG</b>	<b>-3 558 058.30</b>	<b>1 001 174 451.00</b>	<b>1 004 732 509.30</b>
BVG-Mindestzins, vom Bundesrat festgelegt		1,00%	1,00%

54 Entwicklung des Deckungskapitals/Vorsorgekapitals Rentner

541 Versicherungsmässig rückgedecktes Vorsorgekapital Rentner

Alters- und damit verbundene Hinterlassenenrenten:

Das Vorsorgewerk hat die Alters- und die damit verbundenen Hinterlassenenrenten bei den Mitversicherern rückgedeckt und benötigt für diese keine eigenen Rückstellungen.

Die Reserven für die versicherten Leistungen werden gemäss Tarif des geschäftsführenden Versicherers berechnet und gestellt. Das Deckungskapital wird nicht mehr bilanziert, weil es sich dabei aus Sicht des Vorsorgewerkes um nicht rückkauffähige Vermögenswerte handelt.

	2023 in CHF	2022 in CHF
Stand am 01.01.	484 953 961.00	498 329 647.00
Wertveränderung aus Anpassung von Berechnungsgrundlagen	0.00	0.00
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	-15 750 492.00	-13 375 686.00
<b>Total Deckungskapital Rentner am 31.12. (Rückdeckung)</b>	<b>469 203 469.00</b>	<b>484 953 961.00</b>
Anzahl Rentner (Details siehe Punkt 221)	2 220	2 226

Laufende Invaliditätsleistungen:

Das Vorsorgewerk hat auch diese Leistungen bei den Mitversicherern rückgedeckt und benötigt für diese keine eigenen Rückstellungen. Die gemäss Tarif des geschäftsführenden Versicherers berechneten Reserven haben bei Vertragsauflösung einen rückkauffähigen Charakter. Wie auch die entsprechend aktivierten Vermögenswerte werden die Mittel unter Passiven aus Versicherungsvertrag bilanziert.

	2023 in CHF	2022 in CHF
Stand am 01.01.	56 925 889.00	57 295 776.00
Wertveränderung aus Anpassung von Berechnungsgrundlagen	0.00	660 000.00
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	1 774 555.00	-1 029 887.00
<b>Total Deckungskapital Rentner am 31.12. (Rückdeckung)</b>	<b>58 700 444.00</b>	<b>56 925 889.00</b>
Anzahl Rentner (Details siehe Punkt 221)	474	443



542 *Vorsorgekapital Rentner*

Das Vorsorgekapital Rentner für die durch die Stiftung autonom getragenen Verpflichtungen ist unter der Bilanzposition Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen bilanziert.

	2023 in CHF	2022 in CHF
Stand am 01.01.	75 327 411.00	37 866 460.00
Effekt Erhöhung technischer Zinssatz	-3 343 024.00	0.00
Rentenzahlungen	-5 233 746.45	-3 158 298.95
Anpassung Tarif proparis 2020 p2021	0.00	0.00
Anpassung an Berechnung Experte	46 809 709.45	40 619 249.95
<b>Total Deckungskapital Rentner am 31.12</b>	<b>113 560 350.00</b>	<b>75 327 411.00</b>
Anzahl Rentner (Details siehe Punkt 222)	406	296

543 *Anpassung der Renten an die Preisentwicklung*

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

	2023 in CHF	2022 in CHF
Für die Renten im Obligatorium nach Abs. 1 gemäss Gesetz	1 733 299.00	17 879.00
Für die Renten im Überobligatorium nach Abs. 2 gemäss Beschluss der Versicherungskommission	0.00	0.00
<b>Total Rentenanpassung an die Preisentwicklung</b>	<b>1 733 299.00</b>	<b>17 879.00</b>

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

55 **Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens per 31.12.2022**

Ein Gutachten per 31.12.2022, aus welchem die versicherungstechnischen Ergebnisse entnommen werden können, liegt vor. In ihrem Bericht vom 31.05.2023 gibt die Keller Experten AG folgende Bestätigungen ab:

**Technische Grundlagen**

Die technischen Grundlagen und der technische Zinssatz sind per 31.12.2022 angemessen.

**Finanzielle Sicherheit**

Die Pensionskasse MOBIL bietet per 31.12.2022 Sicherheit, um die Leistungsversprechen zu erfüllen.

**Reglementarische versicherungstechnische Bestimmungen**

Die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung entsprechen den gesetzlichen Vorschriften.

**Versicherungstechnische Risiken**

Die getroffenen Massnahmen zur Deckung der versicherungstechnischen Risiken sind ausreichend

**Wertschwankungsreserve**

Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve in Bezug auf die aktuelle Anlagestrategie ist aus versicherungstechnischer Sicht angemessen.

Die Pensionskasse MOBIL befindet sich per 31.12.2022 mit einem Deckungsgrad nach Art. 44 Abs. 1 BVV 2 von 103,91% in Überdeckung. Sie verfügt über teilweise gebildete Wertschwankungsreserven. Die Risikofähigkeit ist eingeschränkt.

## 56 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

### 561 Versicherungsmässige Rückdeckung von Risiken

Deckungskapital aktive Versicherte	2023	2022
Zinsgarantie der Versicherer auf BVG-Deckungskapital	1,00%	1,00%
Nominalwertgarantie der Versicherer im Überobligatorium	0,00%	0,00%

Für die partielle versicherungsmässige Rückdeckung des Sparprozesses besteht ein Vertrag mit zwei Mitversicherern (siehe Ziffer 51 dieses Anhangs). Für die gesamte Laufzeit des am 31.12.2025 endenden Vertrags wird auf dem BVG-Deckungskapital eine Zinsgarantie in der Höhe des BVG-Mindestzinssatzes gewährt. Im Überobligatorium bietet der Vertrag eine Nominalwertgarantie und zusätzlich einen Anspruch auf Überschussbeteiligung.

	2023	2022
<b>laufende Alters- und Hinterlassenenleistungen (Swiss Life):</b>	<i>BW-Zinssatz</i>	<i>BW-Zinssatz</i>
Tarifgeneration GRM/GRF 95	3,50%	3,50%
Tarifgeneration GRM/GRF 15	1,75%	1,75%
Tarifgeneration GRM/GRF 16	1,75%	1,75%
Tarifgeneration GRM/GRF 17	1,00%	1,00%
Tarifgeneration GRM/GRF 18	0,50%	0,50%
Tarifgeneration GRM/GRF 19	0,50%	0,50%
Tarifgeneration GRM/GRF 21	0,25%	0,25%
Tarifgeneration GRM/GRF 23	0,20%	n.a.
<b>laufende Invaliditätsleistungen:</b>		
Tarifgeneration GIM/F 1115 (EU-Beginn bis 31.12.2004)	2,00%	2,00%
Tarifgeneration GIM/F 1115 (EU-Beginn 01.01.2005–31.12.2017)	1,75%	1,75%
Tarifgeneration GIM/F 1115 (EU-Beginn ab 01.01.2018)	1,50%	1,50%
<b>Pauschale Rücklagen:</b>		
Rücklage anwartschaftliche Invaliditätsleistungen (RBNS)	11 107 029	9 412 572
Rücklage eingetretene, nicht gemeldete Versicherungsfälle (IBNR)	18 290 412	18 290 412

### 562 Durch das Vorsorgewerk autonom getragene Risiken

Bei autonom getragenen Risiken wird gemäss Beschluss des Stiftungsrates von proparis der Tarif proparis 2020 p2021 als technische Grundlage für Alters- und Ehegattenrenten sowie BVG 2015 p2021 für die übrigen Renten verwendet. Der technische Zinssatz beträgt 1,75%.

	2023	2022
Deckungskapital und Rückstellungen	1,75%	1,50%

### 563 Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

Gemäss dem Reglement Reserven und Rückstellungen werden die folgenden technischen Rückstellungen ausgeschieden.

Technische Rückstellungen	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Teuerungsanpassungen Renten	0.00	0.00
Weitere Rückstellungen	0.00	0.00
Rückstellung Langlebigkeit	1 698 555.00	751 114.00
Risikoschwankungsfonds Aktive	0.00	0.00
Risikoschwankungsfonds Rentner	2 876 220.00	2 373 522.00
Rückstellung latente Pensionierungsverluste	78 535 582.00	70 834 946.00
Rückstellung für pendente und latente Vorsorgefälle	0.00	0.00
<b>Total technische Rückstellungen</b>	<b>83 110 357.00</b>	<b>73 959 582.00</b>

### **Rückstellung Langlebigkeit**

Die Rückstellung für Langlebigkeit bezweckt, die Kosten für die steigende Lebenserwartung der Rentner und damit die Umstellung auf neue versicherungstechnische Grundlagen planmässig zu finanzieren. In Anbetracht des Trends weiterhin steigender Lebenserwartung wird jährlich per Stichtag zum berechneten Deckungskapital ein Zuschlag für das Langlebigkeitsrisiko von 0,5% pro Jahr auf den Deckungskapitalien der Rentner zurückgestellt. Per 31.12. des Periodenjahres beträgt die Rückstellung 1,5% des Deckungskapitals. Für jedes nachfolgende Jahr erhöht sich der Prozentsatz der Rückstellung um weitere 0,5 Prozentpunkte. Bei den proparis-eigenen technischen Grundlagen werden die Sterblichkeiten mittels der Faktoren von BVG 2015 auf das Periodenjahr 2023 hochgerechnet. Es besteht im Vorsorgewerk per 31.12.2023 eine **Rückstellung Langlebigkeit von CHF 1 698 555.00.**

### **Risikoschwankungsfonds Rentner**

Gegenüber der statistisch erwarteten durchschnittlichen Lebenserwartung der Rentner ergeben sich in relativ kleinen Rentnerbeständen in der Praxis üblicherweise Abweichungen, da kein genügender Risikoausgleich stattfindet. Mit dem Risikoschwankungsfonds werden die Risikoverluste aufgrund einer allfälligen Untersterblichkeit des Rentnerbestandes finanziert.

Es besteht im Vorsorgewerk per 31.12.2023 ein **Risikoschwankungsfonds Rentner von CHF 2 876 220.00.**

### **Rückstellung latente Pensionierungsverluste**

Die Rückstellung Pensionierungsverluste dient der Finanzierung eines gegenüber dem aktuarischen Umwandlungssatz höheren reglementarischen Umwandlungssatzes. Die Kosten, welche aufgrund des Ausgleiches von reglementarisch höheren Umwandlungssätzen entstehen, gehen zu Lasten des Vorsorgewerkes.

Es besteht dafür per 31.12.2023 eine Rückstellung von **CHF 78 535 582.00.**

## **57 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen**

Das Vorsorgewerk hat den technischen Zinssatz im Jahr 2023 um 0,25% auf neu 1,75% erhöht.

Aufgrund der Erhöhung des technischen Zinssatzes sind die Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen um rund CHF 6,8 Mio. gesunken, was einer Reduktion um 0,4% entspricht.

## **58 Arbeitgeber-Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht**

Es bestehen ausschliesslich Arbeitgeber-Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht.

59 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

$DG1 = \frac{Vv \times 100}{Vk}$	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Gesamte Aktiven per Bilanzstichtag zu Marktwerten bilanziert, vermindert um nicht verfügbare Mittel	1 775 066 402.80	1 672 340 231.37
– Verbindlichkeiten	–14 471 652.61	–13 772 476.30
– Passive Rechnungsabgrenzung	–928 268.30	–711 041.60
– Arbeitgeber-Beitragsreserven	–25 308 705.04	–26 184 093.68
– nicht-technische Rückstellungen	–	–
<b>für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken verfügbar (Vv)</b>	<b>1 734 357 776.85</b>	<b>1 631 672 619.79</b>
für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken benötigtes Vorsorgekapital (Vk)		
– Vorsorgekapital aktive Versicherte	653 439 222.55	655 325 790.40
– Vorsorgekapital Rentner	113 560 350.00	75 327 411.00
– Passiven aus Versicherungsvertrag	767 414 199.00	765 639 644.00
– Technische Rückstellungen	83 110 357.00	73 959 582.00
<b>Total Vk</b>	<b>1 617 524 128.55</b>	<b>1 570 252 427.40</b>
<b>Deckungsgrad 1 (Vv × 100 : Vk)</b>	<b>107,22%</b>	<b>103,91%</b>
<b>Unterdeckung</b>	<b>nein</b>	<b>nein</b>

Deckungsgradberechnung mit Anrechnung der Wertschwankungsreserve (DG2)

$DG2 = \frac{Vv \times 100}{(Vk + WSR)}$	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
<b>für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken verfügbar (Vv)</b>	<b>1 734 357 776.85</b>	<b>1 631 672 619.79</b>
für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken und WSR benötigtes Vorsorgekapital:		
– Total Vk	1 617 524 128.55	1 570 252 427.40
– WSR-Zielwert	195 746 300.00	206 205 549.00
<b>Total (Vk + WSR)</b>	<b>1 813 270 428.55</b>	<b>1 776 457 976.40</b>
<b>Deckungsgrad 2 (inkl. WSR)</b>	<b>95,65%</b>	<b>91,85%</b>
<b>Volle Risikofähigkeit</b>	<b>nein</b>	<b>nein</b>

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

### 61 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Die Organisation der Anlagetätigkeit sowie die für die Vermögensverwaltung gültigen Grundsätze und Richtlinien sind im Anlagereglement festgehalten.

Investment Controller: Lukas Riesen, PPCmetrics AG, Zürich

Fondsleitung Einanlegerfonds: Credit Suisse Funds AG, Zürich

Konto-/Depotführung: Credit Suisse (Schweiz) AG, Zürich

### 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 1.1.2004 je einen eigenständigen Sicherungsfonds für ihr Kollektivgeschäft errichten (Art. 77 Abs. 1 lit. a AVO). Die Errichtung sowie Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen wird 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 Kollektivanlagen: Anlagemanager pro Anlagekategorie per 31.12.2023

Anlagekategorie	Anlagemanager	Zulassung
Geldmarkt	Pictet Asset Management S.A.	FINMA (Schweiz)
Obligationen CHF	AXA Investment Managers Schweiz AG	FINMA (Schweiz)
Obligationen FW	AXA Investment Managers Paris S.A.	AMF (France)
	Pimco (Schweiz) GmbH	FINMA (Schweiz)
Obligationen EMMA	AllianceBernstein Limited	FCA (UK), SEC (USA)
Hypotheken CHF	AXA Versicherungen AG	FINMA (Schweiz)
Aktien Schweiz	UBS Asset Management Switzerland AG	FINMA (Schweiz)
	Credit Suisse Asset Management (Schweiz) AG	FINMA (Schweiz)
Aktien Welt	UBS Asset Management Switzerland AG	FINMA (Schweiz)
Aktien Welt (hedged)	UBS Asset Management Switzerland AG	FINMA (Schweiz)
Aktien EMMA	Candriam Luxembourg	CSSF (Luxembourg)
Aktien Welt Small Cap	Allianz Global Investors	BaFin (Deutschland)
	Columbia Threadneedle	FCA (UK)
Immobilien CH	Banque Cantonale Vaudoise	FINMA (Schweiz)
kotiert	UBS Asset Management Switzerland AG	FINMA (Schweiz)
Immobilien CH NAV	AXA Investment Managers Schweiz AG	FINMA (Schweiz)

Die Verhaltensregeln und Offenlegungspflichten gelten für alle Personen, die mit der Geschäftsführung, der Verwaltung und der Vermögensverwaltung betraut sind. Betroffene Personen haben jährlich schriftlich zu bestätigen, die Bestimmungen gemäss Art. 48f–481 BVV2 und die Regeln der ASIP-Charta einzuhalten.

Wahrnehmung der Stimmpflicht (BVG Art. 71b und 86b): die Kollektivanlagen des Vorsorgewerkes sind von der Abstimmungspflicht ausgenommen.

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

Das Anlagereglement sieht vor, dass Erweiterungen der Anlagemöglichkeiten im Sinne von Art. 50 Abs. 4 BVV 2 in Anspruch genommen werden können. Davon wurde im Berichtsjahr kein Gebrauch gemacht.

### 63 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 01.01.	61 420 192.39	205 644 713.26
Auflösung zugunsten der Betriebsrechnung	0.00	-144 224 520.87
Zuweisung zulasten der Betriebsrechnung	55 413 455.91	0.00
<b>Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz</b>	<b>116 833 648.30</b>	<b>61 420 192.39</b>
<b>Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)</b>	<b>195 746 300.00</b>	<b>206 205 549.00</b>
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	78 912 651.70	144 785 356.61
Vorhandene Reserven in % der Vermögensanlagen	11,72%	6,82%
Zielgrösse der Reserven in % der Vermögensanlagen	19,63%	22,89%

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

Die Berechnung der Wertschwankungsreserve ist im Anhang 1 Ziffer 4 des Anlagereglements definiert. Die aktuelle Version dieses Reglements ist am 14. September 2021 in Kraft gesetzt worden.

Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve wird nach der finanzökonomischen Methode ermittelt. Die Zweckmässigkeit der Zielgrösse wird periodisch, oder wenn ausserordentliche Ereignisse es erfordern, vom Stiftungsrat überprüft und wenn nötig angepasst.

Erwartete Rendite p.a. der Strategie gemäss Punkt 64 des Anhangs: <sup>1</sup>	2,90%
Volatilität (Risiko) der Strategie:	6,34%
Wertschwankungsreserve für Netto-Sollrendite (Zins 1,75%):	2,13%
Zeithorizont (in Jahren):	1
Mit einer Sicherheit von	97,50%
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve in % der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen:	12,10%

<sup>1</sup> Basis: risikoloser Zins 10 Jahre per 30.09.2023 (1,10%); Risikoprämien gemäss PPCmetrics-Fundamentalmodell; netto Vermögensverwaltungskosten.

#### 64 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

	Anhang 4 Regl.	Asset Allocation per		31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
		31.12.2023	31.12.2022		
Liquidität CHF <sup>1</sup>	3,0%	3,88%	5,93%	68 886 429.80	99 110 921.37
Aktiven aus Versicherungsvertrag	44,0%	43,23%	45,78%	767 414 199.00	765 639 644.00
Anlagen Arbeitgeber	0,0%	0,22%	0,26%	3 817 250.00	4 282 250.00
Aktien Schweiz	9,0%	9,32%	9,34%	165 492 875.00	156 260 335.00
Aktien Welt (hedged)	17,0%	17,56%	15,10%	311 630 748.00	252 589 938.00
Aktien Welt Small Cap	4,0%	3,91%	2,62%	69 461 558.00	43 889 427.00
Aktien Emerging Market	4,0%	2,79%	2,45%	49 582 483.00	40 910 464.00
Immobilien CH kotiert	13,0%	9,88%	9,69%	175 340 624.00	162 061 096.00
Immobilien CH NAV	6,0%	9,21%	8,83%	163 440 236.00	147 596 156.00
<b>Total (Bilanzsumme)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 775 066 402.80</b>	<b>1 672 340 231.37</b>
Total Aktien	34,0%	<b>33,59%</b>	<b>29,52%</b>	<b>596 167 664.00</b>	<b>493 650 164.00</b>
Total Immobilien	19,0%	<b>19,09%</b>	<b>18,52%</b>	<b>338 780 860.00</b>	<b>309 657 252.00</b>
FW ohne Absicherung	8,0%	<b>6,71%</b>	<b>5,07%</b>	<b>119 044 041.00</b>	<b>84 799 891.00</b>

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

Anlagestrategie	Anlagestrategie in %	Taktische Bandbreiten in %	Limiten gemäss BVV 2 in %
Liquidität	3	00–15	
Aktiven aus Versicherungsvertrag	44	34–54	
Obligationen CHF	0	00–30	
Anlagen beim Arbeitgeber	0	00–03	5
Hypotheken CHF	0	00–03	50
Obligationen FW	0	00–08	
Aktien Schweiz	9	05–13	
Aktien Welt (unhedged)	0	00–06	
Aktien Welt (hedged)	17	13–21	
Aktien Welt Small Cap	4	02–05	50
Aktien Emerging Market	4	02–05	
<b>Aktien Total</b>	<b>34</b>	<b>22–44</b>	
Immobilien Schweiz kotiert	13	12–26	
Immobilien Schweiz (NAV)	6		30
<b>Immobilien Total</b>	<b>19</b>	<b>12–26</b>	
<b>Total</b>	<b>100</b>		
<b>Total Fremdwährungen</b>	<b>8</b>	<b>04–24</b>	30

#### 65 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente

Die proparis Vorsorge-Stiftung 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 selber keine Wertschriftenausleihe. In den Kollektivanlagen der proparis Vorsorge-Stiftung wird auch keine Wertschriftenausleihe betrieben.

## 67 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

### 671 Rendite der Vermögensanlagen

	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Summe relevanter Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	906 700 587.37	1 003 080 272.92
Summe relevanter Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	1 007 652 203.80	906 700 587.37
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	957 176 395.59	954 890 430.15
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	72 848 559.70	-141 240 608.36
<b>Rendite auf gemittetem Vermögen</b>	<b>7,61%</b>	<b>-14,79%</b>

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

### 672 Netto-Performance Wertschriften

	Performance Total (TWR)		01.01.–31.12.23 in CHF	01.01.–31.12.22 in CHF
	2023 in %	2023 in %		
Hypotheken CHF	0,00	0,00	–	–
Obligationen CHF	0,00	0,00	–	–
Obligationen Fremdwährungen	0,00	0,00	–	–
Obligationen Emerging Markets	0,00	0,00	–	–
Aktien Schweiz	5,91	-16,50	9 334 701.00	-30 745 578.00
Aktien Welt	0,00	0,00	–	–
Aktien Welt hedged	19,09	-17,81	49 120 018.45	-54 643 736.00
Aktien Welt Small Cap	11,49	-27,47	5 856 671.85	-16 364 514.00
Aktien Emerging Markets	-2,48	-26,83	-1 105 429.30	-14 768 893.00
Immobilien Schweiz kotiert	5,70	-15,05	10 914 175.35	-26 330 461.75
Immobilien Schweiz NAV	0,50	2,85	1 888 659.40	4 701 720.00
Ergebnis aus Wertschriften			76 008 796.75	-138 151 462.75
Ergebnis aus flüssigen Mitteln			64 145.16	-109 950.34
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen			18 479.75	–
Ergebnis aus Forderungen Grundpfandtitel			–	–
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
Netto-Ergebnis Vermögensanlagen			72 848 559.70	-141 240 608.36



673 *Gesamtverzinsung des Vermögens bei den Versicherern*

Die Verzinsung der Rückkaufswerte aus Versicherungsvertrag erfolgt pro Mitversicherer und seiner Beteiligungsquote

Gesellschaft	2023	2022	Zinssatz 2023 DK-BVG/DK-üO	Zinssatz 2022 DK-BVG/DK-üO
Basler Leben	22,5%	22,5%	1,500% / 1,500%	1,000% / 0,750%
Swiss Life	77,5%	77,5%	2,300% / 2,300%	1,640% / 1,640%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>2,120% / 2,120%</b>	<b>1,496% / 1,440%</b>

Seit dem Geschäftsjahr 2021 hält AXA Leben AG im Sparprozess keine Beteiligungsquote mehr.

68 *Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten*

Vermögensanlagen	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	36 957.25	19 597.12
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	<b>3 458 686.00</b>	<b>3 147 356.00</b>
Verbuchte Vermögensverwaltungskosten (Betriebsrechnung) in % der kostentransparenten Vermögensanlagen	<b>3 495 643.25</b> <b>0,35%</b>	<b>3 166 953.12</b> <b>0,35%</b>
Total der Vermögensanlagen	997 224 005.00	900 689 624.62
davon: kostentransparente Vermögensanlagen	997 224 005.00	900 689 624.62
<b>Kostentransparenzquote</b> (Anteil der kostentransparenten Vermögensanlagen)	<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 CHF 9 550 000.00 abgeschlossen.

Die im Jahr 2023 verlängerten Hypothekarverträge weisen neu eine Laufzeit bis Ende 2024 respektiv Ende 2026 mit regelmässigen Amortisationszahlungen aus.

Quartalsweise wird ein Zins von 2,00% respektiv 2,50% pro Jahr in Rechnung gestellt.

Arbeitgeber-Beitragsreserven	2023 in CHF	2022 in CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 01.01.	26 184 093.68	24 718 929.53
Bildung ABR	4 639 419.05	6 844 972.50
Auflösung ABR	-5 579 637.94	-5 379 808.35
Zins	64 830.25	0.00
<b>Total Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12.</b>	<b>25 308 705.04</b>	<b>26 184 093.68</b>

Der Zinssatz für das Jahr 2023 beträgt 0,25% (Vorjahr: 0,00%)

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

### 71 Erläuterung zu Konten aus der Bilanz

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

Nicht-technische Rückstellungen	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Rückstellung für Prozessrisiken (Regl. 3)	0.00	0.00
Begründung:		
Rückstellung latente Grundstückgewinnsteuern (Regl. 3)	0.00	0.00
Begründung:		
Rückstellung übrige Verkaufskosten Immobilien (Regl. 3)	0.00	0.00
Begründung:		

### 72 Erläuterungen zu Konten der Betriebsrechnung

#### 721 Überschussanteil aus Versicherungsvertrag

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

Valutadatum	2023 in CHF	2022 in CHF
Risikoüberschuss aus IUE Bemessungsjahre 2021 / 2022	1 610 082.00	2 135 018.00
Kostenüberschuss aus IUE Bemessungsjahre 2021	n.a.	49 974.00
Zinseinnahmen partielle Rückdeckung des Sparprozesses	15 024 732.00	10 498 704.00
<b>Total gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>16 634 814.00</b>	<b>12 683 696.00</b>

Die nach Rechnungsabschluss ermittelten Überschüsse der Mitversicherer werden jeweils um ein Jahr verzögert  
erfolgswirksam in der Betriebsrechnung verbucht.

Die Überschüsse aus Versicherungsvertrag wurden gemäss Beschluss der Versicherungskommission und gestützt auf  
Art. 68a Absatz 2 BVG zur Finanzierung des Vorsorgewerkes verwendet (vgl. Betriebsrechnung).

## 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 31.12.2023 keine Unterdeckung. Die Versicherer Swiss Life und Basler Leben erbringen Zins- und Nominalwertgarantien.

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

Es liegen keine Erklärungen von Arbeitgebern auf Verwendungsverzicht der Arbeitgeberbeitragsreserven vor.

### **93 Teilliquidationen**

Für allfällige Teilliquidationen ist das Reglement vom 1. Juni 2021 massgebend, das von der Bernischen BVG- und Stiftungsaufsicht mit Verfügung vom 13. Mai 2022 in Kraft gesetzt wurde. Der Tatbestand der Teilliquidation ist per Stichtag 31.12.2023 nicht erfüllt.

### **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 bestehen keine Verfahren.

## 97 Besondere Geschäftsvorfälle

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

Der gesamte Kostenaufwand inklusiv den im Versicherungsteil der Betriebsrechnung verbuchten Aufwendungen der Mitversicherer kann der nachfolgenden Aufstellung entnommen werden:

	2023 in CHF	2022 in CHF
<i>a) Kosten für die allgemeine Verwaltung</i>		
Kostenaufwand gemäss Betriebsrechnung	4 595 172.73	4 221 741.55
Kostenaufwand Dienstleistungen Versicherer	1 448 907.75	1 398 844.50
<b>Total Kosten für die allgemeine Verwaltung</b>	<b>6 044 080.48</b>	<b>5 620 586.05</b>
<i>b) Kosten für die Vermögensverwaltung</i>		
<b>Vermögensverwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>3 495 643.25</b>	<b>3 166 953.12</b>
<i>c) Kosten für Marketing und Werbung</i>		
<b>Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>63 369.05</b>	<b>76 647.20</b>
<i>d) Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit</i>		
<b>Kosten Makler- und Brokertätigkeit gem. Betriebsrechnung</b>	<b>105 700.00</b>	<b>68 675.95</b>
<i>e) Kosten für die Revisionsstelle und den BVG-Experten</i>		
Kosten der Durchführungsstelle für Revisionsstelle/BVG-Experten	54 646.95	45 753.60
Kosten der Versicherer für Revisionsstelle/BVG-Experten	16 196.40	23 897.45
<b>Total Kosten für Revisionsstelle und BVG-Experten</b>	<b>70 843.35</b>	<b>69 651.05</b>
<i>f) Kosten für die Aufsichtsbehörden</i>		
Kosten für die Aufsichtsbehörden gemäss Betriebsrechnung	14 732.00	15 475.00
<b>Total Kosten für die Aufsichtsbehörden</b>	<b>14 732.00</b>	<b>15 475.00</b>
<b>Total Verwaltungskosten (inkl. Vermögensverwaltung)</b>	<b>9 794 368.13</b>	<b>9 017 988.37</b>
<b>Kosten pro versicherte Person</b>	<b>478.50</b>	<b>444.80</b>
<b>Total Verwaltungskosten (ohne Vermögensverwaltung)</b>	<b>6 298 724.88</b>	<b>5 851 035.25</b>
<b>Kosten pro versicherte Person</b>	<b>307.70</b>	<b>288.60</b>

## X. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es gab nach dem Bilanzstichtag keine wesentlichen Ereignisse.

## Pensionskasse MOBIL

Wölflistrasse 5 | 3006 Bern  
031 326 20 19 | [info@pkmobil.ch](mailto:info@pkmobil.ch)  
[www.pkmobil.ch](http://www.pkmobil.ch)

