

GEWERBE  PENSIONS KASSE

GESCHÄFTSBERICHT 2007



sicher regional bewährt

«Vom Gwärb fürs Gwärb»

Gewerbetreibende aus der Nordwestschweiz gründeten im Jahr 1993 ihre eigene Sammelpensionskasse. Sie bietet bedarfsgerechte Vorsorgelösungen und investiert regional erwirtschaftete Gelder wiederum in der Region. Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** steht Arbeitgebern aus der gesamten Deutschschweiz offen.

Investitionen in der Region

Die Sicherheit der Vorsorgegelder und der regionale Bezug stehen bei der Kapitalanlage im Vordergrund. Sie erfolgt vorwiegend bei der Clientis Bank Jura Laufen, welche damit regionalen Unternehmen

erhalten sie den gesamten verbleibenden Nettogewinn proportional gutgeschrieben. Wir führen für jedes Vorsorgewerk eine eigene Wertschwankungsreserve und berechnen seinen individuellen Deckungsgrad.

Attraktive Leistungen

Die Versicherten profitieren von attraktiven Umwandlungssätzen und der vorteilhaften Verzinsung der Altersguthaben. Zudem erhalten sie Hypotheken zu Vorzugskonditionen. Die ausführliche persönliche Beratung in allen Fragen der beruflichen Vorsorge ist selbstverständlich und kostenlos.

Mehr als Vorsorge

Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** bietet den angeschlossenen Betrieben und ihren Versicherten mehr als bedarfsgerechte Vorsorgelösungen. Sie vergibt interessante Gegengeschäfte und günstige Hypothekendarlehen. Und weil die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** ihre Investitionen und Bauprojekte auf die Nordwestschweiz konzentriert, entsteht ein Kreislauf, von dem alle profitieren: Das in der Region erwirtschaftete Pensionskassenkapital fliesst wieder in die Region zurück.

Vorsorge für die gesamte Region

Betriebskredite zu günstigen Konditionen bietet sowie bei der Migros Bank Basel. Zudem investiert die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** in eigene Immobilien. Daraus resultierende Aufträge erhalten die angeschlossenen Betriebe.

Unkomplizierte Vorsorgelösungen

Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** bietet Unternehmen ab 3 Mitarbeitenden Vorsorgelösungen speziell für die Anforderungen kleiner und mittlerer Gewerbebetriebe. Versichert werden obligatorische und überobligatorische Leistungen sowie Vorsorgepläne für Geschäftsinhaberinnen und -inhaber. Sämtliche Vorsorgelösungen sind massgeschneidert und genau auf die Bedürfnisse der angeschlossenen Betriebe abgestimmt.

Vielfältiges Serviceangebot

Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** bietet attraktive und kostenfreie Serviceleistungen wie zum Beispiel das ganzheitliche Care-Management. Dies unterstützt invaliditätsgefährdete Versicherte und deren Arbeitgeber und sorgt für günstige Prämien bei der Risiko-, Taggeld- und Unfallversicherung. Die Verwaltungskosten sind tief und die unkomplizierten Abläufe reduzieren den Administrationsaufwand für die Arbeitgeber. Sämtliche Unterlagen sind einfach und übersichtlich gestaltet.

Vollständige Gewinnverteilung

Anders als bei den meisten Sammelstiftungen profitieren die angeschlossenen Vorsorgewerke bei der **GEWERBEPENSIONS-KASSE** vollständig von den Erträgen. Nach der Verzinsung der Vorsorgegelder

Kennzahlen per 31. Dezember 2007

54 angeschlossene Betriebe

501 aktive Versicherte

39 Rentner

CHF 50 Mio. Bilanzsumme

103.8 % Deckungsgrad



Erfahrung und Fachwissen in allen Bereichen

Der Stiftungsrat besteht aus Inhabern und Mitarbeitenden regionaler Gewerbebetriebe sowie dem anerkannten Pensionskassenspezialisten Dr. Martin Wechsler. Er unterstützt die **GEWERBEPENSIONSKASSE** seit ihrer Gründung in allen fachlichen Belangen.

Leistungsstarke Organisation

Für die Geschäftsführung und Verwaltung ist sein Büro für Pensionskassenberatung und -verwaltung verantwortlich. So können sich die angeschlossenen Betriebe und deren Versicherte auf die sachkundige und zuverlässige Betreuung eines erfahrenen Teams verlassen.

Stiftungsrat

Ruedi Greuter
Architekturbüro Ruedi Greuter AG, Arlesheim
Präsident, Arbeitgeberstiftungsrat

Dr. Martin Wechsler
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Büro für umfassende Pensionskassenberatung, Aesch
Vizepräsident, Arbeitgeberstiftungsrat

Béatrice Brunoni
Ivano Brunoni AG, Gipsergeschäft, Oberwil
Arbeitnehmerstiftungsrätin

Pascal Jeger
Gebrüder Jeger & Co., Schreinerei, Meltingen
Arbeitnehmerstiftungsrat

Geschäftsführung und Verwaltung

René Schulz
Eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Geschäftsführer

Erika Kübler, Tanja Roth
Verwaltungsteam

Alexandra Weinmann
Care-Managerin

Anlagekommission

Dr. Martin Wechsler
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Präsident

René Schulz
Eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Mitglied

Wilhelm Hansen
Externer Berater

Dr. Alfred Binggeli
Baumann & Cie Banquiers, Basel
Neutrales Anlagereporting

Immobilienverwaltung

Futuro Immobilien AG, Arlesheim

Experte für die berufliche Vorsorge

Dr. Christoph Plüss
Allvisa, Zürich

Kontrollstelle

Urs Flury
Online Treuhand AG, Reinach
Leitender Revisor

Aufsichtsbehörde

Amt für berufliche Vorsorge des Kantons BL,
Reg. Nr. 265



Die **GEWERBEPENSIONS**KASSE erzielte im Jahr 2007 ein erfreuliches Gesamtergebnis. Die finanzielle Lage der Stiftung blieb stabil. Dies, obwohl die Kapitalmärkte im vergangenen Geschäftsjahr erheblich schwankten. Der Deckungsgrad auf Stiftungsebene ist von 104.1% auf 103.8% leicht gesunken.

Erfolgreiches Geschäftsjahr 2007

Die Rendite auf dem Gesamtvermögen betrug 2.4%. Die angeschlossenen Vorsorgewerke erhielten den Gewinn in ihre individuelle Wertschwankungsreserve gutgeschrieben.

Per 1. Januar 2008 versichert die **GEWERBEPENSIONS**KASSE 581 aktive Versicherte aus 58 Betrieben. Dies bedeutet ein Wachstum der Versichertenanzahl von rund 16%. Die Bilanzsumme beträgt 50 Mio. Franken. Die Kontrollstelle hat die Jahresrechnung geprüft und vorbehaltlos zur Genehmigung empfohlen.

Günstige Risikoprämien

Nach dem Motto «Integration statt Rente» unterstützt die **GEWERBEPENSIONS**KASSE invaliditätsgefährdete Versicherte und ihre Arbeitgeber. Sie erhalten umfassende Beratung und engagierte Betreuung von unserer Care-Managerin Alexandra Weinmann. Potentielle Invaliditätsfälle und deren Ursachen werden rechtzeitig erkannt und vorbeugende Massnahmen eingeleitet. Bei der **GEWERBEPENSIONS**KASSE treten weitaus weniger Invaliditätsfälle ein als statistisch erwartet. Deshalb bleiben die Prämien für die Versicherung der Risiken Tod und Invalidität kostengünstig.

Mehrsprachige Unterlagen

Wichtige Unterlagen wie Vorsorgeausweise und Austrittsunterlagen liefert die **GEWERBEPENSIONS**KASSE in 6 Sprachen: Deutsch, Französisch, Englisch, Italienisch, Spanisch, Portugiesisch. Unter «www.gewerbepensionskasse.ch» stehen neben allgemeinen Informationen zur **GEWERBEPENSIONS**KASSE diverse Formulare, Merkblätter und die aktuellen Reglemente zum Herunterladen bereit.

Höhere Verzinsung

Dank ihrer guten finanziellen Lage konnte die **GEWERBEPENSIONS**KASSE die Zinssätze für 2008 erhöhen: Die Sparguthaben werden mit 3% anstelle des gesetzlichen Mindestsatzes von 2.75% verzinst. Die Arbeitgeberbeitragsreserve verzinsen wir mit 2%.

Laufende Bauprojekte

Am 30. August 2007 informierte die **GEWERBEPENSIONS**KASSE über das Bauprojekt an der Wuhrmattstrasse in Bottmingen. Der Stiftungsrat und die Mitglieder der Baukommission präsentierten die Pläne und Modelle für die geplanten Alterswohnungen. Der anschliessende Apéro bot Gelegenheit für Austausch und Geselligkeit. Zahlreiche Vertreter der angeschlossenen Betriebe, Persönlichkeiten aus Politik und Wirtschaft sowie Medienschaffende waren anwesend. Die Gemeinde Bottmingen begrüsst und unterstützt das Projekt. Sämtliche Genehmigungen liegen vor. Die Einsprache eines Nachbarn verzögert gegenwärtig den Baubeginn.

Sichere Kapitalanlage

Bei der Anlage des Vorsorgekapitals setzt die **GEWERBEPENSIONS**KASSE zwei Schwerpunkte: Sie investiert die Gelder ausschliesslich regional und langfristig sicher. Der Stiftungsrat bestimmt die Anlagestrategie und definiert damit, wie das Kapital über die einzelnen Kategorien verteilt werden soll. Die Anlagekommission setzt die Strategie um und überwacht gemeinsam mit dem Stiftungsrat die Entwicklung des Vorsorgekapitals. Dank der schlanken Organisation kann die **GEWERBEPENSIONS**KASSE rasch auf Veränderungen der Finanzmärkte reagieren. Sämtliche Vorgaben zur Organisation und Abwicklung der Kapitalanlage enthält das Anlage-reglement. Es kann bei der Verwaltung bestellt werden.

Die **GEWERBEPENSIONS**KASSE hält einen relativ geringen Anteil an Aktien (19%). Der Grossteil des Vorsorgekapitals ist in Obligationen und eigenen Immobilien angelegt. Dies sorgt für grosse Sicherheit. Zudem profitieren die angeschlossenen Betriebe von Aufträgen aus der laufenden Bautätigkeit der **GEWERBEPENSIONS**KASSE. Die Versicherten erhalten Hypotheken zu besonders günstigen Konditionen.



Eigene Immobilien

Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** hat bereits 3 Mehrfamilienhäuser errichtet und realisiert laufend weitere Bauprojekte. So entstand im Jahr 1995 in Grellingen am Oberen Moosweg ein Mehrfamilienhaus mit 6 Mietwohnungen. 2001 wurden an der Margarethenstrasse in Bottmingen 2 Mehrfamilienhäuser mit 9 Eigentumswohnungen errichtet. Im Zentrum von Aesch renovierte die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** das 1949 erbaute Mehrfamilienhaus mit 6 Mietwohnungen an der Jurastrasse. An der Wuhrmattstrasse in Bottmingen sind 14 Alterswohnungen geplant. Bei allen weiteren Liegenschaften besteht derzeit kein Renovationsbedarf.

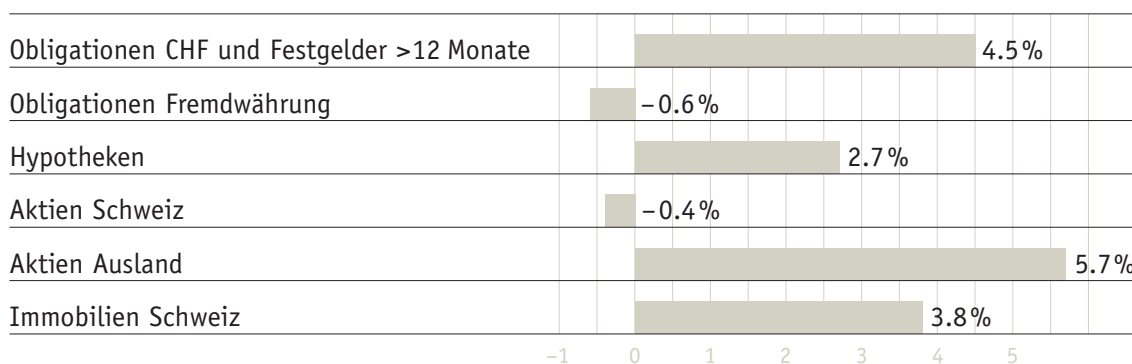
Ergebnisse der Kapitalanlage

Die Ergebnisse der Kapitalanlage im Jahr 2007 sowie die Verteilung des Vorsorgekapitals über die einzelnen Kategorien zeigen die nachfolgenden Tabellen und Grafiken.

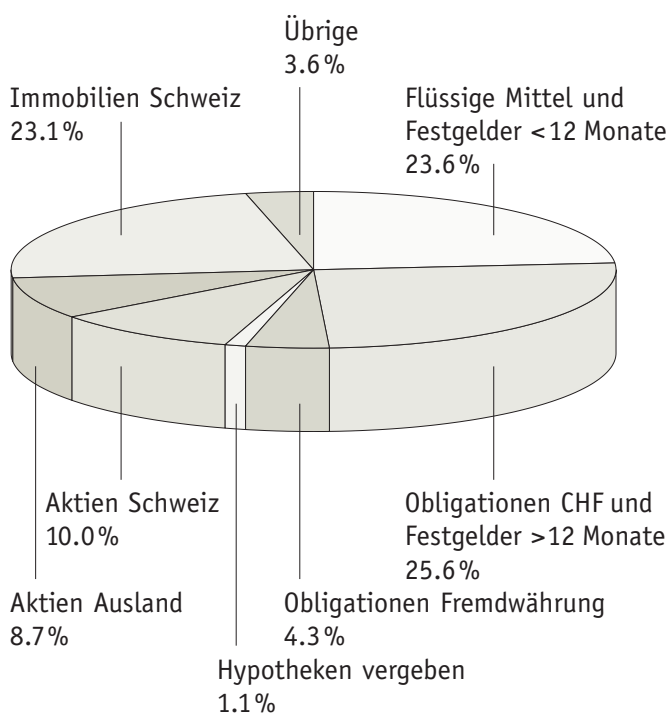
Performance nach Anlagekategorien 2007

Im Jahr 2007 erwirtschaftete die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** auf Stiftungsebene eine Gesamtperformance von 2.4%.

In den einzelnen Anlagekategorien – ohne Liquidität – wurden folgende Renditen erzielt:



Anlagestruktur 2007



Performance des Gesamtvermögens

	31.12.2007
	CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahrs	46'356'730.59
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahrs	50'459'035.04
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	48'407'882.82
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'149'646.29
Performance auf dem Gesamtvermögen	2.4%

Bilanz und Betriebsrechnung 2007

nach Swiss GAAP FER 26

CHF

B
i
l
a
n
z
.
3
1
.
1
2
2
0
7

Aktiven

Vermögensanlagen

Flüssige Mittel und Festgelder <12 Monate	11'916'091.99
Obligationen CHF und Festgelder >12 Monate	12'919'204.80
Obligationen Fremdwährung	2'163'649.00
Forderungen	829'531.35
Kontokorrente angeschlossener Arbeitgeber	633'692.75
Aktien	9'423'851.00
Liegenschaften	11'674'872.10
Hypothekendarlehen	570'000.00

Aktive Rechnungsabgrenzung

	328'142.05
--	-------------------

TOTAL AKTIVEN

50'459'035.04

Passiven

Verbindlichkeiten

Freizügigkeitsleistungen und Renten	527'246.70
Hypothekarschulden	0.00
Andere Verbindlichkeiten	493'834.40

Passive Rechnungsabgrenzung

	194'994.60
--	-------------------

Arbeitgeber-Beitragsreserve

Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	2'788'092.80
--	--------------

Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen

Vorsorgekapital aktiver Versicherter	34'557'176.55
Vorsorgekapital Rentner	6'915'176.00
Technische Rückstellungen	3'269'152.00

Wertschwankungsreserve

	1'544'048.74
--	---------------------

Freie Mittel

Stand zu Beginn der Periode	182'485.65
Verwendung Freie Mittel	-14'707.30
Ertragsüberschuss	1'534.90

TOTAL PASSIVEN

50'459'035.04

CHF

Ordentliche/übrige Beiträge und Einlagen	6'986'968.30
Beiträge Arbeitnehmer	1'824'910.10
Beiträge Arbeitgeber	2'236'315.60
Einmaleinlagen und Einkäufe	1'151'377.70
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	1'761'560.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	12'804.90
Eintrittsleistungen	3'013'565.75
Freizügigkeitseinlagen	2'950'464.90
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	63'100.85
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	10'000'534.05
Reglementarische Leistungen	- 655'881.89
Altersrenten	- 120'241.80
Hinterlassenenrenten	- 39'579.60
Invalidenrenten	- 260'561.94
Übrige reglementarische Leistungen	2'203.05
Kapitalleistungen bei Pensionierung	- 237'701.60
Austrittsleistungen	2'914'825.60
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	1'954'678.80
Vorbezüge WEF/Scheidung	- 960'146.80
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	- 3'570'707.49
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	6'932'000.90
Bildung Vorsorgekapital aktiver Versicherter	3'677'169.05
Bildung Vorsorgekapital Rentner	- 287'907.70
Bildung technischer Rückstellungen	- 450'000.00
Verzinsung des Sparkapitals	- 755'364.15
Bildung von Beitragsreserven	1'761'560.00
Ertrag aus Versicherungsleistungen	553'494.40
Versicherungsleistungen und Überschuss	553'494.40
Versicherungsaufwand	- 891'418.40
Versicherungsprämien, Risikomanagement	- 872'466.25
Beiträge an Sicherheitsfonds	- 18'952.15
Netto-Ergebnis aus Versicherungsteil	- 840'098.34
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'149'646.29
Zinsen auf Bankkonti und Geldmarktanlagen	535'472.85
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	- 3'200.91
Zinsertrag Aktiv-Hypothekendarlehen	16'325.00
Zinsaufwand Passiv-Hypothekendarlehen	- 16'991.25
Immobilienenerfolg (netto)	504'420.05
Wertveränderung Immobilien	60'000.00
Zinsen und Dividenden auf Wertschriften	250'283.65
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften	- 6'185.55
Währungsdifferenzen	- 95.30
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	- 16'963.60
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	- 173'418.65
Sonstiger Ertrag	25'265.42
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	6'393.30
Übrige Erträge	18'872.12
Sonstiger Aufwand	- 269.50
Verwaltungsaufwand	- 234'907.35
Verwaltungsaufwand	- 213'194.15
Marketing- und Werbeaufwand	- 21'713.20
Ertragsüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve	99'636.52
Bildung Wertschwankungsreserve	- 98'101.62
Ertragsüberschuss	1'534.90

GEWERBE  PENSIONS KASSE

Hauptstrasse 105
CH-4147 Aesch

Telefon 061 756 60 70
Fax 061 756 60 10

office@gewerbepensionskasse.ch
www.gewerbepensionskasse.ch