GEWERBE PENSIONSKASSE

GESCHÄFTSBERICHT 2016

sicher regional bewährt

Erfreuliches Jahresergebnis

Stetiges Wachstum auf über 100 Mio. Franken

Erfreulicherweise sind der Versichertenbestand und die Anzahl der angeschlossenen Betriebe im letzten Jahr gestiegen. Per 1. Januar 2017 versichert die GEWERBEPENSIONSKASSE somit 795 aktive Versicherte und 93 Rentner aus 75 Betrieben. Die Bilanzsumme hat sich um 11.4% erhöht und beträgt neu über 103.7 Mio. Franken.

Senkung technischer Zins

Die Sicherheit für bestehende und künftige Renten hat sich erhöht, da die GEWERBEPENSIONSKASSE den technischen Zins von 3.0% auf 2.5% gesenkt hat und dadurch weniger Zinsertrag für die Renten einsetzen muss. Als Folge davon hat der Stiftungsrat beschlossen, auch den Umwandlungssatz im Überobligatorium per 1. Januar 2017 auf 5.8% und per 1. Januar 2018 auf 5.6% zu senken. Damit steht die GEWERBEPENSIONSKASSE im Branchenvergleich immer noch überdurchschnittlich gut da.

Verzinsung

Trotz sehr schwierigem Anlageumfeld (Negativzinsen, extrem tiefe Obligationenrenditen) erwirtschaftete die GEWERBEPENSIONSKASSE für das Jahr 2016 ein positives Ergebnis. Wesentlich dazu beigetragen hat das regionale Immobilien-Portefeuille in der Höhe von 40 Mio. Franken. Die GEWERBEPENSIONSKASSE hat 2016, aufgrund des guten Anlageergebnisses im Vorjahr, die gesamten Altersguthaben mit 1.25% verzinst.

Jahresergebnis 2016

Insgesamt betrug die Jahresperformance +2.0%. Der Deckungsgrad auf Gesamtstiftungsebene konnte von 102.5% auf 103.6% gesteigert werden. Dies trotz der Kosten für die Senkung des technischen Zinssatzes auf 2.5%, weil der Mehraufwand durch das positive Risikoergebnis (guter Schadenverlauf) und das erfreuliche Anlageergebnis ausgeglichen wurde.

Über 1.2 Mio. Franken Gewinn verteilt

Der restliche Gewinn von rund 1.21 Mio. Franken wurde vollständig in die Wertschwankungsreserven bzw. freien Mittel der angeschlossenen Vorsorgewerke verteilt. Dies entspricht im Durchschnitt etwa 1.6% des Vorsorgekapitals der aktiven Versicherten.

Kennzahlen per 31. Dezember 2016

73 angeschlossene Betriebe
789 aktive Versicherte
95 Rentner
CHF 103.7 Mio. Bilanzsumme
103.6 % Deckungsgrad

Anlagen in Immobilien

Immobilienanlagen als sicherer Wert für eine Pensionskasse

Die GEWERBEPENSIONSKASSE hat seit ihrem Bestehen von risikoreichen oder gar spekulativen Anlagen Abstand genommen. Diese Anlagephilosophie hat sich bis heute bewährt.

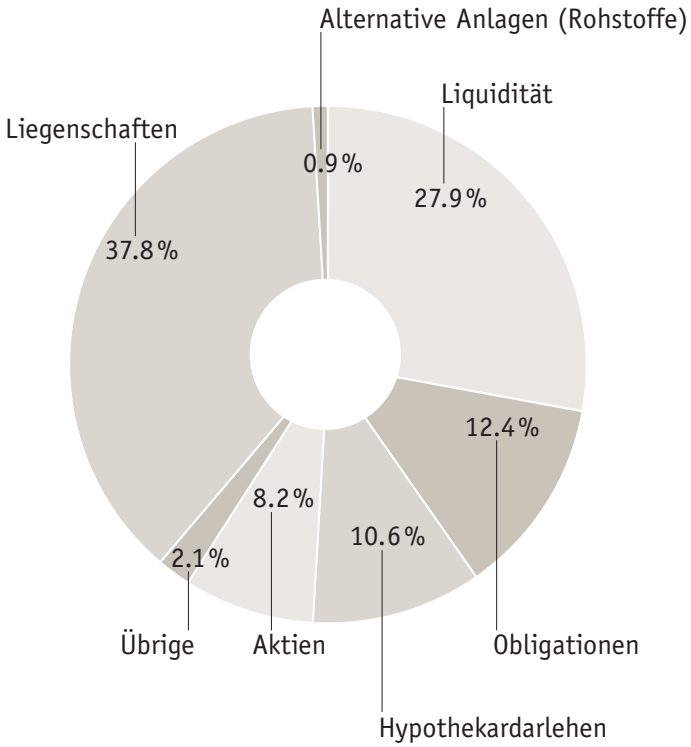
Seit jeher sind Anlagen in Immobilien das klassische Instrument von Pensionskassen. Sie sind eine langfristige Anlagemöglichkeit und sichern die Renten der Versicherten nachhaltig. Insbesondere auch im aktuellen Tiefzinsumfeld. Die GEWERBEPENSIONSKASSE investiert hauptsächlich in eigene Immobilien, bei welchen regelmässige und sichere Erträge anfallen und zudem Aufträge für angeschlossene Unternehmen generiert werden können.

Weitere Bauten für die Region

Dank des konstanten Wachstums und der stetigen Mittelzuflüsse sind bereits jetzt wieder Gelder frei, die in regionale Bauprojekte investiert werden können.

Der Stiftungsrat ist auf der Suche nach geeigneten Landparzellen, damit das Vorsorgekapital sicher und erfolgreich angelegt werden kann. Dies sorgt auch für neue Bauprojekte, wovon wiederum die angeschlossenen Unternehmen profitieren.

Anlagestruktur 2016



Performance des Gesamtvermögens

	31. 12. 2016
	CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	93'104'718
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	103'740'414
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	98'422'566
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'974'158
Performance auf dem Gesamtvermögen	**2.0 %**

«Vom Gwärb fürs Gwärb»

Gewerbetreibende aus der Nordwestschweiz gründeten im Jahr 1993 ihre eigene, unabhängige Sammelpensionskasse. Sie bietet bedarfsgerechte Vorsorgelösungen und investiert regional erwirtschaftete Gelder wiederum in der Region. Die GEWERBEPENSIONSKASSE 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.

Vorsorge für die gesamte Region

Zudem investiert die GEWERBEPENSIONSKASSE in eigene Immobilien. Daraus resultierende Aufträge erhalten die angeschlossenen Betriebe.

Unkomplizierte Vorsorgelösungen

Die GEWERBEPENSIONSKASSE bietet Unternehmen ab drei 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.

Preiswerte Beiträge

Die Verwaltungskosten der GEWERBEPENSIONSKASSE sind tief und die unkomplizierten Abläufe reduzieren den Administrationsaufwand für die Arbeitgeber. Sämtliche Unterlagen sind einfach und übersichtlich gestaltet. Zudem bietet die GEWERBEPENSIONSKASSE attraktive und kostenfreie Serviceleistungen wie z. B. das ganzheitliche Care-Management. Es unterstützt invaliditätsgefährdete Versicherte und deren Arbeitgeber bei der Integration. Deshalb verzeichnet die GEWERBEPENSIONSKASSE weitaus weniger Invaliditätsfälle als statistisch erwartet. Dies hält die Prämien der Risiko-, Taggeld- und Unfallversicherung konstant günstig.

Vollständige Erfolgsbeteiligung

Anders als bei den meisten Sammelstiftungen partizipieren die angeschlossenen Vorsorgewerke bei der GEWERBEPENSIONSKASSE vollständig an den Erträgen. Nach der Verzinsung der Vorsorgegelder erhalten sie den gesamten verbleibenden Nettoerfolg proportional gutgeschrieben. Die GEWERBEPENSIONSKASSE führt für jedes Vorsorgewerk eine eigene Wertschwankungsreserve und berechnet 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.

Mehrsprachige Unterlagen

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

Mehr als Vorsorge

Die GEWERBEPENSIONSKASSE bietet den angeschlossenen Betrieben und ihren Versicherten mehr als bedarfsgerechte Vorsorgelösungen. Sie vergibt interessante Gegengeschäfte und günstige Hypothekardarlehen. Und weil die GEWERBEPENSIONSKASSE 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.

Erfahrung und Fachwissen in allen Bereichen

Der Stiftungsrat besteht aus Inhabern und Mitarbeitenden regionaler Gewerbebetriebe. Der anerkannte Pensionskassenspezialist Dr. Martin Wechsler unterstützt den Stiftungsrat als Gründervertreter und Fachbeirat.

Leistungsstarke Organisation

Für die Geschäftsführung und Verwaltung ist sein Expertenbüro für berufliche Vorsorge verantwortlich. So können sich die angeschlossenen Betriebe und deren Versicherte auf die sachkundige und zuverlässige Betreuung eines erfahrenen Teams verlassen.

Stiftungsrat

Pascal Jeger
Schreinerei Jeger & Co., Meltingen
Präsident, Arbeitgeberstiftungsrat

Béatrice Brunoni
Ivano Brunoni AG, Gipsergeschäft, Oberwil
Vizepräsidentin, Arbeitnehmerstiftungsrätin

Albert Seitz
Toni Seiler Baugeschäft AG, Oberwil
Arbeitgeberstiftungsrat

Yvonne Müller
Müller Haustechnik, Bärschwil
Arbeitnehmerstiftungsrätin

Gründervertreter und Fachbeirat des Stiftungsrats

Dr. Martin Wechsler
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte, Aesch

Geschäftsführung und Verwaltung

DR. MARTIN WECHSLER AG
Experten für berufliche Vorsorge, Aesch

René Schulz
Eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Geschäftsführer

Adriana Mäder, Tanja Strittmatter
Verwaltungsteam

Anlagekommission

Walter Geiser, CFA
lic. rer. pol., lic. iur.
Präsident

Dr. Alfred Binggeli
Notenstein La Roche Privatbank AG, Basel
Mitglied

René Schulz
Eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Mitglied

Dr. Martin Wechsler
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Mitglied

Care-Management

BVG-Care AG, Aesch

Immobilienverwaltung

Wohnstadt Bau- und Verwaltungsgenossenschaft Basel, Basel

Bracher Immobilien AG, Solothurn

Madiba Immobilien AG, Basel

Experte für berufliche Vorsorge

Dr. Christoph Plüss
Allvisa AG, Zürich

Revisionsstelle

ONLINE TREUHAND AG, Reinach

Aufsichtsbehörde

BSABB BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel,
Reg. Nr. BL–0265

Bilanz und Betriebsrechnung 2016

nach Swiss GAAP FER 26

Bilanz 31. Dezember 2016

	CHF
Aktiven	
Vermögensanlagen	**103'504'240.87**
Liquidität inkl. Festgelder bis 12 Monate	28'933'780.70
Obligationen CHF inkl. Festgelder ab 12 Monaten	12'880'675.00
Obligationen Ausland in CHF	0.00
Forderungen	1'081'044.85
Kontokorrente angeschlossener Firmen	895'508.40
Aktien Schweiz	4'409'932.00
Aktien Ausland	4'045'886.57
Liegenschaften	39'253'821.35
Hypothekardarlehen	11'021'575.00
Alternative Anlagen (Rohstoffe)	982'017.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen	**236'172.96**
TOTAL AKTIVEN	**103'740'413.83**
Passiven	
Verbindlichkeiten	**4'931'594.80**
Freizügigkeitsleistungen und Renten	4'699'790.00
Andere Verbindlichkeiten	231'804.80
Passive Rechnungsabgrenzungen	**122'296.00**
Arbeitgeber-Beitragsreserven	**1'382'769.45**
Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht	1'382'769.45
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	**93'927'374.30**
Vorsorgekapital aktive Versicherte	77'134'711.90
Vorsorgekapital Rentner	16'289'067.40
Technische Rückstellungen	503'595.00
Stiftungskapital/Vorsorgewerke mit Überdeckung	**3'376'379.28**
Wertschwankungsreserve	3'233'529.53
Freie Mittel	142'849.75
Stiftungskapital/Vorsorgewerke mit Unterdeckung	**0.00**
Unterdeckung	0.00
Aufwand-/Ertragsüberschuss	**0.00**
TOTAL PASSIVEN	**103'740'413.83**

Die ONLINE TREUHAND AG hat die Jahresrechnung 2016 geprüft. Sie bestätigt in ihrem Bericht vom 9. Mai 2017, dass die Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen entspricht. Ebenso wird bestätigt, dass die anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind. Der Stiftungsrat hat anlässlich seiner Sitzung am 8. Juni 2017 die Jahresrechnung genehmigt und der Verwaltung Entlastung erteilt.

	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	**7'886'197.60**
Beiträge Arbeitnehmer	3'214'735.45
Beiträge Arbeitgeber	3'880'568.00
Einlagen in Arbeitgeber-Beitragsreserven	383'000.00
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	-793'248.30
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	911'285.00
Einmaleinlage Vorsorgekapital Rentner	272'459.25
Einlagen in Wertschwankungsreserve	11'340.20
Entnahme aus Wertschwankungsreserve	-61'004.85
Entnahme aus freien Mitteln	0.00
Einlagen aus Sanierungsbeiträgen	0.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	67'062.85
Eintrittsleistungen	**13'490'284.05**
Freizügigkeitseinlagen	13'470'284.05
Einzahlung Vorbezüge WEF/Scheidung	20'000.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	**21'376'481.65**
Reglementarische Leistungen	**–4'673'505.40**
Altersrenten	-583'746.15
Hinterlassenenrenten	-208'499.30
Invalidenrenten	-223'181.80
Übrige reglementarische Leistungen	-21'165.95
Kapitalleistungen bei Pensionierung und Tod	-3'636'912.20
Austrittsleistungen	**–10'031'455.65**
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-9'840'855.25
Übertragung von Renten-Deckungskapital infolge Reaktivierung	-20'418.75
Vorbezüge WEF/Scheidung	-170'181.60
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	**–14'704'961.00**
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Arbeitgeber-Beitragsreserven	**–6'657'276.35**
Bildung Vorsorgekapital aktive Versicherte	-4'678'104.20
Bildung Vorsorgekapital Rentner	-2'367'387.40
Auflösung technische Rückstellungen	943'447.00
Verzinsung Vorsorgekapital aktive Versicherte	-929'306.95
Auflösung Arbeitgeber-Beitragsreseven (exkl. Verzinsung)	410'248.30
Bildung freie Mittel	-36'173.10
Ertrag aus Versicherungsleistungen	**549'562.75**
Versicherungsleistungen und Überschuss	549'562.75
Versicherungsaufwand	**–990'255.70**
Rückversicherungsprämien, Risikomanagement, Care-Management	-962'645.05
Beiträge an Sicherheitsfonds	-27'610.65
Netto-Ergebnis aus Versicherungsteil	**–426'448.65**
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	**1'974'158.00**
Zinsen auf Bankkonten und Geldmarktanlagen	25'046.60
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-13'845.25
Zinsertrag Aktiv-Hypothekardarlehen	208'977.60
Immobilienerfolg	1'402'841.94
Wertveränderung Immobilien	0.00
Zinsen und Dividenden auf Wertschriften	368'478.87
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften	473'448.55
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	-3'248.30
Währungsdifferenzen	0.00
Ertrag aus Retrozessionen	0.00
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-363'248.66
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage Immobilien	-124'293.35
Sonstiger Ertrag	**17'421.56**
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	5'580.00
Übrige Erträge	11'841.56
Sonstiger Aufwand	**–0.44**
Verwaltungsaufwand	**–373'424.67**
Verwaltungsaufwand	-303'257.30
Marketing- und Werbeaufwand	-4'997.70
Makler- und Brokertätigkeit	-28'567.10
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-29'345.20
Aufsichtsbehörde	-7'257.37
Ertragsüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve	**1'191'705.80**
Bildung Wertschwankungsreserve	**–1'191'705.80**
Aufwand-/Ertragsüberschuss	**0.00**

bskommunikation gmbh + Spatium 37 Vrena Ryter

gegründet und verwaltet von der
DR. MARTIN WECHSLER AG, Experten für berufliche Vorsorge

Hauptstrasse 105
CH-4147 Aesch

Telefon 061 756 60 70
Fax 061 756 60 10

info@gewerbepensionskasse.ch
www.gewerbepensionskasse.ch