

Kurzgeschäftsbericht 2019

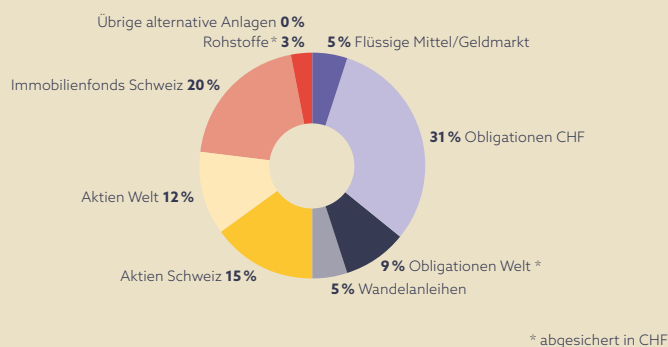
Kennzahlen	2019	2018
Angeschlossene Arbeitgeber	318	350
Anzahl aktive Versicherte	2'086	2'094
Anzahl Rentner	276	246
Versicherte total	2'362	2'340
Vorsorgekapital aktive Versicherte in TCHF	184'254	180'331
Deckungskapital Rentner in TCHF	29'302	25'057
Technische Rückstellungen in TCHF	9'599	9'280
Wertschwankungsreserve in TCHF	22'046	1'598
Freie Mittel in TCHF	4'630	4'826
Deckungsgrad in %	111,95	102,99
Technischer Zinssatz in %	2,00	2,00
Performance des Gesamtvermögens in %	10,46	-4,79

Bestand	2019	in %	2018	in %
Versicherte	2'086	88	2'094	89
Rentner ¹⁾	276	12	246	11
Total	2'362		2'340	

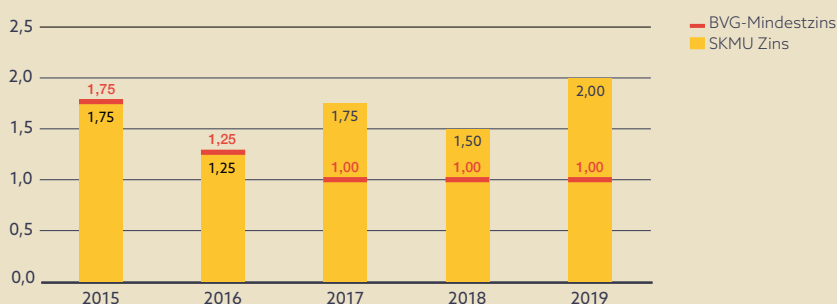
1) inklusive Waisen- und Kinderrenten

Grundlagen	2019	2018
Versicherungstechnische Grundlagen	BVG 2015 GT	BVG 2015 GT
Technischer Zinssatz in %	2,00	2,00

Anlagestrategie



Verzinsung vergangene Jahre



Fair, einfach und persönlich

Sehr geehrte Damen und Herren

«Berufliche Vorsorge für KMU: Fair, einfach und persönlich.» Dafür stehen wir als Sammelstiftung. Das ist der Kern unserer Marke, mit dem wir uns im vergangenen Jahr intensiv auseinandergesetzt haben. In einem systematischen Prozess haben wir unsere Marke hinterfragt, geschärft und neu gestaltet. Wir haben uns damit für die Zukunft stark gemacht.

Stiftungsrat erweitert

Den Stiftungsrat mit frischen Kräften noch breiter abstützen: Wir freuen uns sehr, dass wir dieses Ziel an den letztjährigen Stiftungsratswahlen erreicht haben. Das Gremium zählt per 1.1.2020 neu sechs Mitglieder. Wir heissen Patrik Buchs (Sägerei Trachsel AG) und Jürg Graf (Gewerbeverband Berner KMU) herzlich willkommen.

Erfreulich performt

Nach einem schwierigen 2018 erholte sich 2019 das wirtschaftliche Umfeld wieder. Mit einer Rendite von 10,46% erzielten wir im letzten Jahr eine sehr erfreuliche Performance. Wir waren dadurch in der Lage, die vom Pensionskassenexperten empfohlenen Rückstellungen zu tätigen. Der Deckungsgrad erhöhte sich von 102,99% auf 111,95%.

Fair verzinst

Dank des guten Börsenjahres und dank unserer guten Performance konnten wir 2019 die Altersguthaben zu 2,0% verzinsen (BVG-Mindestzins 1,0%).

Klarheit geschaffen

Bereits 2018 sorgten wir bei der überobligatorischen Vorsorge für Klarheit und definierten die Umwandlungssätze für drei Jahre im Voraus. Für 2019 bis 2021 gilt 4,73% für Männer im Alter von 65 Jahren und 4,51% für Frauen im Alter von 64 Jahren. Bei der obligatorischen Vorsorge gilt unverändert der gesetzliche Umwandlungssatz von 6,8% zum Zeitpunkt des ordentlichen Rentenalters.

Solide aufgestellt

Unsere Sammelstiftung steht finanziell auf einem gesunden Fundament. Zum einen weil wir im vergangenen Jahr die nötigen Reserven angelegt und gestärkt haben. Zum anderen weil wir eine umsichtige und ausgewogene Anlagestrategie verfolgen. Zudem pflegen wir ein gesundes Verhältnis zwischen aktiven Versicherten und Pensionierten.

Wir danken Ihnen für die gute Zusammenarbeit und Ihre Treue in den vergangenen Jahren!

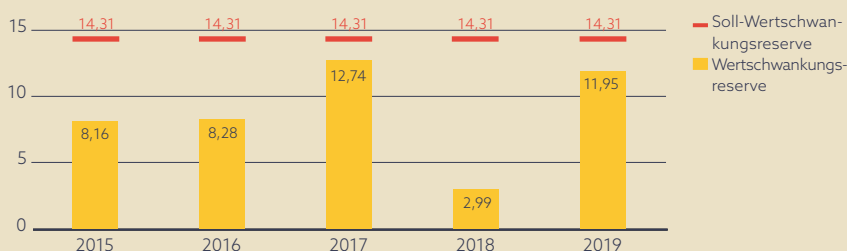


Paul Wüthrich
Geschäftsführer der SKMU

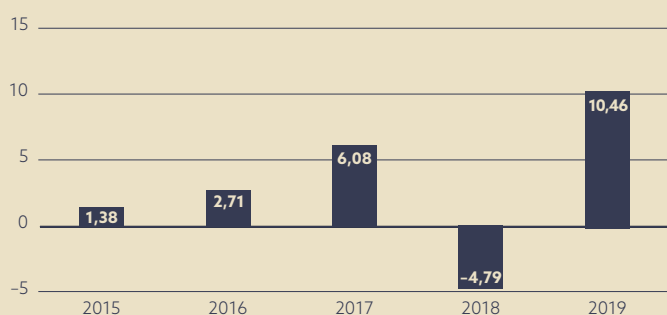
Bilanz	31.12.2019 CHF	31.12.2018 CHF
Aktiven		
Vermögensanlagen	233'029'713	220'511'480
Flüssige Mittel und übrige Aktiven	24'278'360	9'044'578
Aktive Rechnungsabgrenzung	156'410	304'383
Total Aktiven	257'464'483	229'860'440
Passiven		
Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	3'740'988	4'965'872
Arbeitgeber-Beitragsreserve	3'891'927	3'803'155
Vorsorgekapital aktive Versicherte	184'254'197	180'330'720
Deckungskapital Rentner	29'302'220	25'056'977
Technische Rückstellungen	9'599'000	9'280'000
Wertschwankungsreserve	22'046'333	1'597'598
Freie Mittel	4'629'819	4'826'119
Total Passiven	257'464'483	229'860'440

Betriebsrechnung	2019 CHF	2018 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	15'283'149	17'035'682
Freizügigkeitsleistungen, Einkaufssummen und Einmaleinlagen	13'939'162	35'041'556
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	29'222'310	52'077'239
Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenleistungen	-7'125'590	-6'495'208
Austrittsleistungen	-18'655'515	-15'654'448
Vorbezüge WEF/Scheidung	-742'520	-257'282
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-26'523'625	-22'406'938
Bildung (-)/Auflösung (+) Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-8'566'869	-34'911'602
Ertrag aus Versicherungsleistungen	2'144'478	2'767'228
Versicherungsaufwand	-1'245'563	-2'640'909
Nettoergebnis aus Versicherungsteil	-4'969'268	-5'114'982
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	25'479'183	-10'647'329
Sonstiger Ertrag	769'262	829'504
Sonstiger Aufwand	-13'353	-450'754
Verwaltungsaufwand	-1'013'389	-1'023'792
Bildung (-)/Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	-20'448'735	17'546'312
Bildung (-)/Auflösung (+) Freie Mittel	196'300	-1'138'964
Ertrags- (+)/Aufwandüberschuss (-)	0	0

Wertschwankungsreserve in %



Rendite auf Finanzanlagen in %



Organe

Stiftungsrat

(Amtsdauer 2016–2019)

Arbeitgebervertreter

Jakob Müller (Vizepräsident)
Hans-Peter Zingg

Arbeitnehmervertreter

Dominik Gerber (Präsident)
Franziska Weissbach

Geschäftsführung (Valiant Bank AG)

Paul Wüthrich, Geschäftsführer
Martin Koller, stv. Geschäftsführer

Weitere zeichnungsberechtigte Personen

André Hofer (Valiant Bank AG)
Andy Schmelzter (Avadis Vorsorge AG)
Danilo Bruni (Avadis Vorsorge AG)
Peter Vogt (Avadis Vorsorge AG)
Nadine Devaux (Avadis Vorsorge AG)

Administration

Avadis Vorsorge AG, Zollstrasse 42,
8005 Zürich

Experte für berufliche Vorsorge

Peter K. Bachmann (ausführender
Experte), Dipeka AG, Zürich
(Vertragspartner)

Revisionsstelle

KPMG AG, Bern

Vermögensverwaltung

Valiant Bank AG, Bern

Depotbank

Valiant Bank AG, Bern

Aufsichtsbehörde

Bernische BVG- und
Stiftungsaufsicht (BBSA)
Belpstrasse 48, Postfach, 3000 Bern 14
Register-Nr. BE 0790

Weitere Informationen

Der ausführliche Geschäftsbericht ist
über www.skmu.ch erhältlich.

SKMU Sammelstiftung BVG der KMU

c/o Valiant Bank AG
Bundesplatz 4
3001 Bern
031 320 94 60
vorsorge@valiant.ch

Partner

valiant