

Sehr geehrte Damen und Herren

«Berufliche Vorsorge für KMU: Fair, einfach und persönlich». Dafür stehen wir als SKMU seit 1998.

Kurzgeschäftsbericht 2020

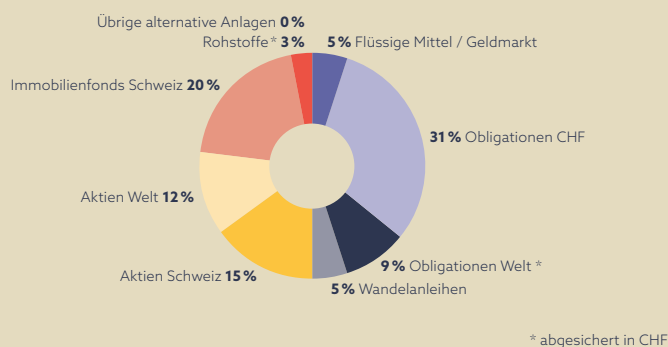
Kennzahlen	2020	2019
Angeschlossene Arbeitgeber	304	318
Vorsorgekapital aktive Versicherte in TCHF	162'226	184'254
Deckungskapital Rentner in TCHF	37'269	29'302
Technische Rückstellungen in TCHF	12'298	9'599
Wertschwankungsreserve in TCHF	23'326	22'046
Freie Mittel in TCHF	3'999	4'630
Deckungsgrad in %	112,90	111,95
Technischer Zinssatz in %	1,50	2,00
Performance des Gesamtvermögens in % (gewichtet)	3,95	10,46

Bestand	2020	%	2019	%
Versicherte	1'832	87	2'086	88
Rentner ¹⁾	268	13	276	12
Total	2'100		2'362	

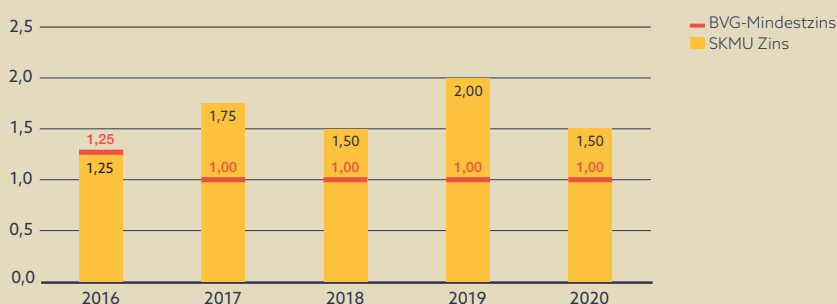
¹⁾ Inklusive Kinder- und Waisenrenten

Grundlagen	2020	2019
Versicherungstechnische Grundlagen	BVG 2015 GT	BVG 2015 GT
Technischer Zinssatz in %	1,50	2,00

Anlagestrategie



Verzinsung vergangene Jahre



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 seit 1. Januar 2020 neu sechs Mitglieder. Wir heissen Patrik Buchs (Sägerei Trachsel AG) und Jürg Graf (Gewerbeverband Berner KMU) herzlich willkommen.

Stabübergabe bei der Geschäftsführung

Per 1. November 2020 hat Martin Koller die Geschäftsführung von Paul Wüthrich übernommen. Wir danken Paul an dieser Stelle für seinen unermüdlichen Einsatz zum Wohl der Stiftung während mehr als 20 Jahren! Martin Koller und sein Stellvertreter André Hofer begleiten und engagieren sich seit Jahren für die Stiftung.

Erfreulich performt

Nach einem coronabedingt schwierigen Start beruhigte sich die Lage an den Aktienmärkten erfreulich. Am Ende des Jahres resultierte gar eine Rendite von 3,95%. Wer hätte das Ende März gedacht? So waren wir sogar in der Lage, die vom Experten für die berufliche Vorsorge empfohlene Senkung des technischen Zinssatzes von 2,0% auf 1,5% per 31. Dezember 2020 zu finanzieren. Der Deckungsgrad erhöhte sich von 111,95% auf 112,90%.

Fair verzinst

Dank der soliden finanziellen Lage der Stiftung konnten wir für das Jahr 2020 die Altersguthaben umhüllend mit 1,5% verzinsen (BVG-Mindestzinssatz 1,0%).

Planungssicherheit

Mit dem Beschluss, die Umwandlungssätze bei der überobligatorischen Vorsorge für die nächsten drei Jahre festzulegen, sorgten wir für die Versicherten, die langsam aber sicher ins Rentenalter kommen, für Planungssicherheit. Für 2022 bis 2024 gilt 4,50% für Männer im Alter von 65 Jahren und 4,29% 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 die Hausaufgaben erledigt haben, zum anderen weil wir weiterhin eine umsichtige und ausgewogene Anlagestrategie verfolgen. Zudem pflegen wir ein gesundes Verhältnis zwischen aktiven Versicherten und Pensionierten.

Wir danken Ihnen für Ihre Treue und freuen uns auf eine weiterhin gute Zusammenarbeit in den kommenden Jahren!

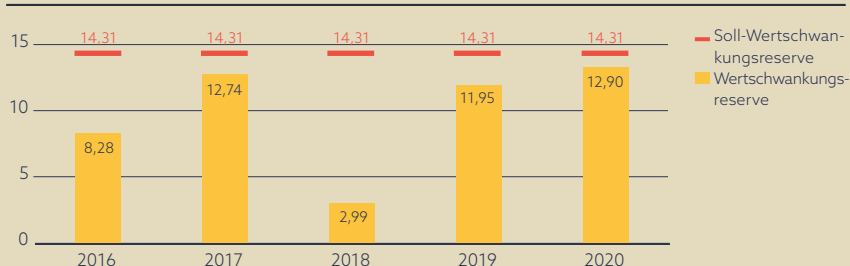
Martin Koller

Geschäftsführer der SKMU

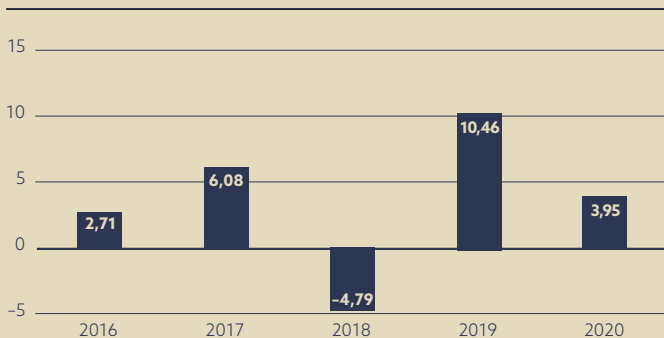
Bilanz	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF
Aktiven		
Vermögensanlagen	234'743'092	233'029'713
Flüssige Mittel und übrige Aktiven	10'698'989	24'278'360
Aktive Rechnungsabgrenzung	337'879	156'410
Total Aktiven	245'779'960	257'464'483
Passiven		
Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	3'139'911	3'740'988
Arbeitgeber-Beitragsreserve	3'522'499	3'891'927
Vorsorgekapital aktive Versicherte	162'225'771	184'254'197
Deckungskapital Rentner	37'268'985	29'302'220
Technische Rückstellungen	12'298'000	9'599'000
Wertschwankungsreserve	23'325'852	22'046'333
Freie Mittel	3'998'942	4'629'819
Total Passiven	245'779'960	257'464'483

Betriebsrechnung	2020 CHF	2019 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	13'484'795	15'284'085
Freizügigkeitsleistungen, Einkaufssummen und Einmaleinlagen	12'017'400	13'939'162
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	25'502'195	29'223'246
Alters-, Hinterlassenen- und Invalidentleistungen	-8'176'318	-7'125'590
Austrittsleistungen	-39'227'020	-18'656'451
Vorbezüge WEF / Scheidung	-369'210	-742'520
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-47'772'549	-26'524'561
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	11'741'080	-8'566'869
Ertrag aus Versicherungsleistungen	2'235'004	2'144'478
Versicherungsaufwand	-993'703	-1'245'563
Nettoergebnis aus Versicherungsteil	-9'287'972	-4'969'268
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	10'228'160	25'479'183
Sonstiger Ertrag	807'244	769'262
Sonstiger Aufwand	-88'183	-13'353
Verwaltungsaufwand	-1'010'606	-1'013'389
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	648'642	20'252'435
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	-1'279'519	-20'448'735
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)	-630'877	-196'300

Wertschwankungsreserve in %



Rendite auf Finanzanlagen in %



Organe

Stiftungsrat

(Amtsdauer 2020–2022)

Arbeitgebervertreter

Jakob Müller (Vizepräsident)
Patrik Buchs
Hans-Peter Zingg

Arbeitnehmervertreter

Dominik Gerber (Präsident)
Jürg Graf
Franziska Weissbach

Geschäftsführung (Valiant Bank AG)

Martin Koller (Geschäftsführer)
André Hofer (stv. Geschäftsführer)

Weitere zeichnungsberechtigte Personen (Avadis Vorsorge AG)

Nadine Devaux
Stefan Sadler
Peter Vogt
Alexander Wyss

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 auf
www.skmu.ch abrufbar.

SKMU Sammelstiftung BVG der KMU

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

Partner

valiant