

Sehr geehrte Damen und Herren

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

## Kurzgeschäftsbericht 2021

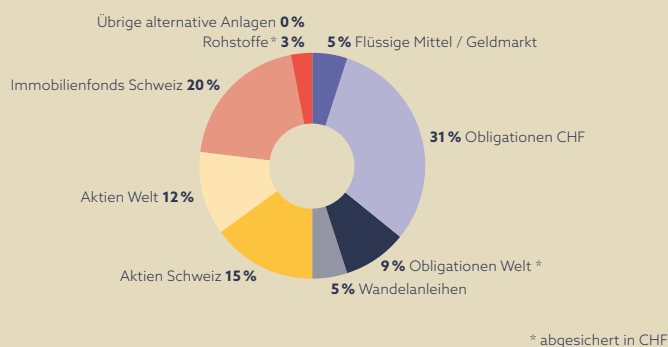
Kennzahlen	2021	2020
Angeschlossene Arbeitgeber	282	304
Vorsorgekapital aktive Versicherte in TCHF	160'872	162'226
Deckungskapital Rentner in TCHF	42'740	37'269
Technische Rückstellungen in TCHF	13'083	12'298
Wertschwankungsreserve in TCHF	34'580	23'326
Freie Mittel in TCHF	3'784	3'999
Deckungsgrad in %	117,70	112,90
Technischer Zinssatz in %	1,50	1,50
Performance des Gesamtvermögens in % (gewichtet)	7,73	3,95

Bestand	2021	%	2020	%
Versicherte	1'859	87	1'832	87
Rentner <sup>1)</sup>	274	13	268	13
Total	2'133		2'100	

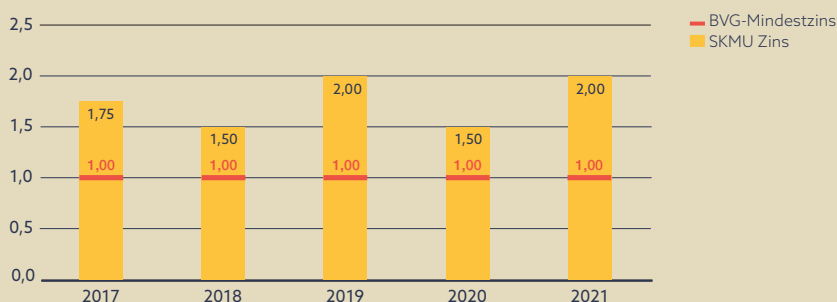
<sup>1)</sup> Inklusive Kinder- und Waisenrenten

Grundlagen	2021	2020
Versicherungstechnische Grundlagen	BVG 2015 GT	BVG 2015 GT
Technischer Zinssatz in %	1,50	1,50

### Anlagestrategie



### Verzinsung vergangene Jahre



### Tätigkeit des Stiftungsrats

Der Stiftungsrat hat sich neben den ordentlichen Sitzungen im 2021 zusätzlich an einem Strategie-Workshop auch mit der zukünftigen Weiterentwicklung der Stiftung befasst.

### Etablierte Geschäftsführung

Die im November 2020 eingesetzte neue Geschäftsführung unter Martin Koller (Geschäftsführer) und André Hofer (stv. Geschäftsführer) hat ihr erstes volles Geschäftsjahr hinter sich und sich gut in die neuen Aufgaben eingearbeitet. Zusammen mit dem Stiftungsrat wurden erste Schritte für eine Neuausrichtung der Stiftung unternommen.

### Erfreuliche Rendite

Trotz sich hinziehender Corona-Pandemie haben sich vor allem die Aktienmärkte 2021 sehr erfreulich entwickelt. Am Ende des Jahres resultierte eine Gesamtperformance von 7,73%. Der Deckungsgrad der Stiftung erhöhte sich von 112,90 % auf 117,70 %.

### Fair verzinst

Dank der soliden finanziellen Lage der Stiftung konnten wir für das Jahr 2021 die Altersguthaben umhüllend mit 2,0 % verzinsen (BVG-Mindestzinssatz 1,0 %), ein halbes Prozent mehr als im Vorjahr.

### Umwandlungssätze

Die Umwandlungssätze bei der überobligatorischen Vorsorge gelten wie beschlossen unverändert für die Jahre 2022 bis 2024 und sorgen für die Versicherten, die langsam aber sicher ins Rentenalter kommen, für Planungssicherheit. Für die drei erwähnten Jahre 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 6,80 % 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 sorgen wir weiterhin für ein gesundes Verhältnis zwischen aktiven Versicherten und Pensionierten.

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

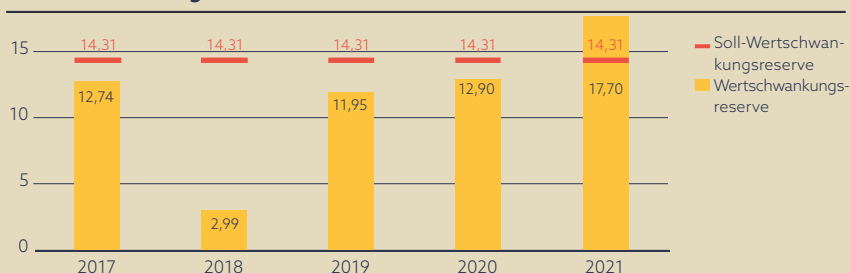
### Martin Koller

Geschäftsführer der SKMU

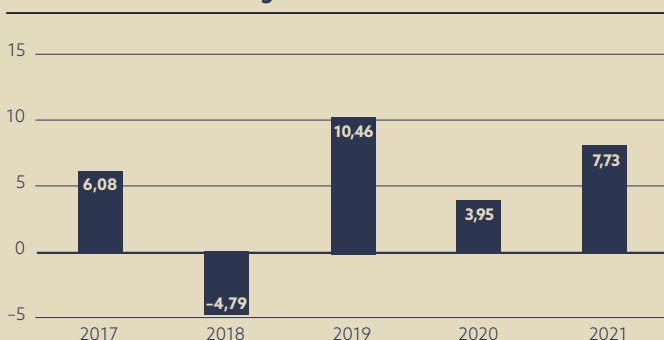
Bilanz	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
<b>Aktiven</b>		
Vermögensanlagen	243'106'054	234'743'092
Flüssige Mittel und übrige Aktiven	17'486'374	10'698'989
Aktive Rechnungsabgrenzung	138'340	337'879
<b>Total Aktiven</b>	<b>260'730'768</b>	<b>245'779'960</b>
<b>Passiven</b>		
Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	2'219'827	3'139'911
Arbeitgeber-Beitragsreserve	3'451'889	3'522'499
Vorsorgekapital aktive Versicherte	160'871'686	162'225'771
Deckungskapital Rentner	42'739'700	37'268'985
Technische Rückstellungen	13'083'000	12'298'000
Wertschwankungsreserve	34'580'265	23'325'852
Freie Mittel	3'784'401	3'998'942
<b>Total Passiven</b>	<b>260'730'768</b>	<b>245'779'960</b>

Betriebsrechnung	2021 CHF	2020 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	14'204'295	13'484'795
Freizügigkeitsleistungen, Einkaufssummen und Einmaleinlagen	9'831'002	12'017'400
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>24'035'297</b>	<b>25'502'195</b>
Alters-, Hinterlassenen- und Invalidentleistungen	-8'890'208	-8'176'318
Austrittsleistungen	-19'276'759	-39'227'020
Vorbezüge WEF / Scheidung	-74'352	-369'210
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>-28'241'319</b>	<b>-47'772'549</b>
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-4'822'154	11'741'080
Ertrag aus Versicherungsleistungen	2'464'773	2'235'004
Versicherungsaufwand	-838'705	-993'703
<b>Nettoergebnis aus Versicherungsteil</b>	<b>-7'402'107</b>	<b>-9'287'972</b>
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	18'654'179	10'228'160
Sonstiger Ertrag	751'215	807'244
Sonstiger Aufwand	-15'868	-88'183
Verwaltungsaufwand	-947'547	-1'010'606
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve</b>	<b>11'039'872</b>	<b>648'642</b>
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	-11'254'413	-1'279'519
<b>Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)</b>	<b>-214'541</b>	<b>-630'877</b>

### Wertschwankungsreserve in %



### Rendite auf Finanzanlagen in %



## Organe

### Stiftungsrat

(Amtsdauer 2020–2023)

### 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)

Stefan Sadler  
Alexander Wyss  
Jeannette D'Souza  
Nadine Devaux  
Peter Vogt

### 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](http://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](mailto:vorsorge@valiant.ch)

Partner

valiant