

Kurzgeschäftsbericht 2022

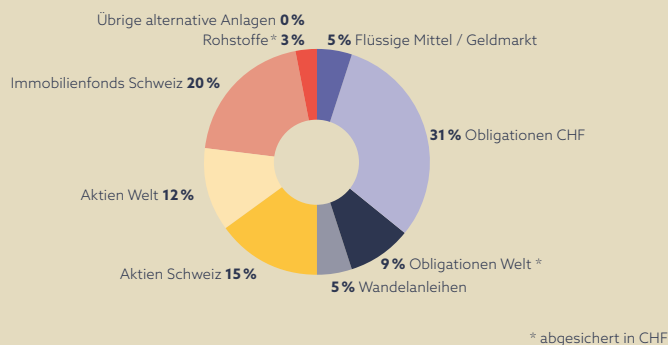
Kennzahlen	2022	2021
Angeschlossene Arbeitgeber	272	282
Vorsorgekapital aktive Versicherte in TCHF	163'077	160'872
Deckungskapital Rentner in TCHF	43'221	42'740
Technische Rückstellungen in TCHF	17'371	13'083
Wertschwankungsreserve in TCHF	817	34'580
Freie Mittel in TCHF	3'830	3'784
Deckungsgrad in %	102,08	117,70
Technischer Zinssatz in %	2,00	1,50
Performance des Gesamtvermögens in % (gewichtet)	-11,17	7,73

Bestand	2022	%	2021	%
Versicherte	2'034	88	1'859	87
Rentner ¹⁾	289	12	274	13
Total	2'323		2'133	

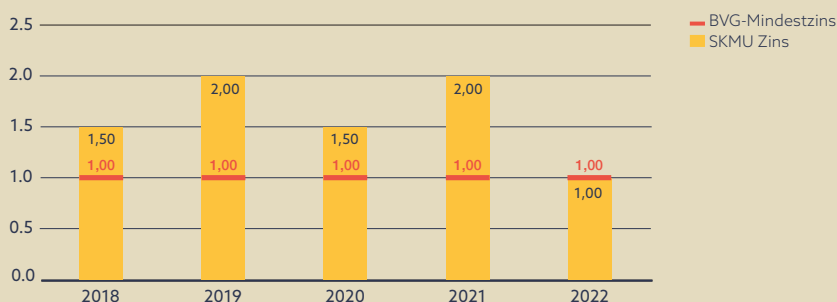
¹⁾ Inklusive Kinder- und Waisenrenten

Grundlagen	2022	2021
Versicherungstechnische Grundlagen	BVG 2020 GT	BVG 2015 GT
Technischer Zinssatz in %	2,00	1,50

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 SKMU seit 1998.

Tätigkeit des Stiftungsrats

Der Stiftungsrat hat sich neben den ordentlichen Sitzungen im Jahr 2022 zusätzlich an einem Strategie-Workshop auch mit der zukünftigen Weiterentwicklung der Stiftung befasst.

Ein wenig erfreuliches Anlagejahr an den Finanzmärkten

Die Finanzmärkte wurden im Berichtsjahr von mehreren globalen Ereignissen beeinflusst: von der Corona-Pandemie mit erheblichen Einschränkungen auf die wirtschaftliche Tätigkeit, vom Einmarsch russischer Truppen in die Ukraine, von steigenden Energiepreisen, anhaltenden Lieferkettenproblemen, einer weltweit anziehenden Inflation und von steigenden Leitzinsen, die ihrerseits zu einer Verlangsamung der globalen Nachfrage und des Wirtschaftswachstums beitrugen. Daraus ergaben sich tiefere Aktienbewertungen und auch bei Obligationen führten die Zinserhöhungen dazu, dass deren Bewertungen sanken. Dies hatte zur Folge, dass die gewichtete Anlagerendite der Stiftung im Jahr 2022 mit -11,17% stark negativ ausfiel.

Verzinsung

Aufgrund der erwähnten negativen Performance hat der Stiftungsrat beschlossen, die Sparkapitalien für das Jahr 2022 mit 1,0% zu verzinsen. Diese Verzinsung entspricht der vom Bundesrat vorgegebenen Mindestverzinsung. Die Verzinsung für das Jahr 2023 erfolgt mit dem BVG-Mindestzinssatz von 1,0%.

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.

Versicherungstechnische Grundlagen

Die versicherungstechnischen Grundlagen wurden per 31. Dezember 2022 angepasst. Neu wird der Tarif BVG 2020 angewendet (Vorjahr: BVG 2015), mit Generationentafeln, GT. Der technische Zinssatz wurde auf 2,0% erhöht (Vorjahr: 1,5%).

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

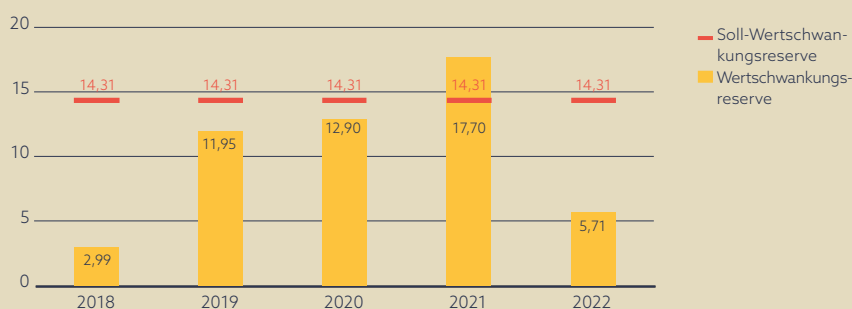
Martin Koller

Geschäftsführer der SKMU

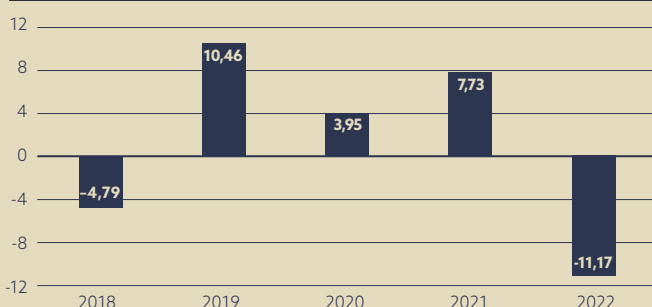
Bilanz	31.12.2022 CHF	31.12.2021 CHF
Aktiven		
Vermögensanlagen	224'513'605	243'106'054
Flüssige Mittel und übrige Aktiven	12'862'756	17'486'374
Aktive Rechnungsabgrenzung	309'096	138'340
Total Aktiven	237'685'457	260'730'768
Passiven		
Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	4'339'879	2'219'827
Arbeitgeber-Beitragsreserve	5'029'935	3'451'889
Vorsorgekapital aktive Versicherte	163'076'821	160'871'686
Deckungskapital Rentner	43'221'304	42'739'700
Technische Rückstellungen	17'370'581	13'083'000
Wertschwankungsreserve	816'562	34'580'265
Freie Mittel	3'830'375	3'784'401
Total Passiven	237'685'457	260'730'768

Betriebsrechnung	2022 CHF	2021 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	15'665'323	14'204'295
Freizügigkeitsleistungen, Einkaufssummen und Einmaleinlagen	14'948'481	9'831'002
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	30'613'804	24'035'297
Alters-, Hinterlassenen- und Invalidentleistungen	-9'609'391	-8'890'208
Austrittsleistungen	-17'646'541	-19'276'759
Vorbezüge WEF / Scheidung	-822'725	-74'352
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-28'078'658	-28'241'319
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-8'542'577	-4'822'154
Ertrag aus Versicherungsleistungen	2'470'926	2'464'773
Versicherungsaufwand	-1'056'070	-838'705
Nettoergebnis aus Versicherungsteil	-4'592'574	-7'402'107
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	-28'977'303	18'654'179
Sonstiger Ertrag	801'894	751'215
Sonstiger Aufwand	-26'619	-15'868
Verwaltungsaufwand	-923'127	-947'547
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-33'717'729	11'039'872
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	33'763'703	-11'254'413
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)	45'974	-214'541

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
Theo Bissig
Tanja Mordasini

Administration

Avadis Vorsorge AG, Zollstrasse 42,
Postfach, 8031 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