

# **panvica Pensionskasse**

Talstrasse 7  
3053 Münchenbuchsee

## **Jahresrechnung mit Anhang 2021**

## BILANZ

Anhang  
Ziffer

		31.12.2021	31.12.2020
		CHF	CHF
<b>Aktiven</b>			
Vermögensanlagen		<b>300'035'047.59</b>	<b>270'928'618.32</b>
Aktive Rechnungsabgrenzung		<b>346'148.45</b>	<b>141'449.67</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>300'381'196.04</b>	<b>271'070'067.99</b>
<b>Passiven</b>			
Verbindlichkeiten		<b>28'975'935.85</b>	<b>7'110'392.83</b>
Passive Rechnungsabgrenzung		<b>1'119'838.84</b>	<b>741'460.95</b>
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		<b>650'995.50</b>	<b>714'015.60</b>
<b>Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen</b>		<b>205'639'527.82</b>	<b>216'367'088.25</b>
Vorsorgekapital aktive Versicherte		159'168'045.82	169'854'249.25
Vorsorgekapital Rentner		42'691'081.00	40'638'835.00
Technische Rückstellungen		3'780'401.00	5'874'004.00
<b>Wertschwankungsreserve</b>	6.1	<b>30'845'929.20</b>	<b>32'455'063.25</b>
<b>Freie Mittel</b>		<b>33'148'968.83</b>	<b>13'682'047.11</b>
Stand zu Beginn der Periode		13'682'047.11	10'287'542.54
Ertrags- / Aufwandüberschuss		19'466'921.72	3'394'504.57
<b>Total Passiven</b>		<b>300'381'196.04</b>	<b>271'070'067.99</b>

## BETRIEBSRECHNUNG

	Anhang Ziffer	2021	2020
		CHF	CHF
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>		<b>18'482'656.46</b>	<b>16'468'953.88</b>
<b>Eintrittsleistungen</b>		<b>20'996'239.04</b>	<b>28'391'761.25</b>
Freizügigkeitseinlagen		20'700'459.89	27'815'794.45
Einzahlungen WEF-Vorbezüge / Scheidung		295'779.15	575'966.80
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>39'478'895.50</b>	<b>44'860'715.13</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>		<b>-6'837'396.55</b>	<b>-5'795'356.40</b>
Altersrenten		-2'483'647.10	-2'378'368.30
Hinterlassenenrenten		-250'225.80	-252'299.40
Invalidenrenten		-259'074.40	-280'429.60
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-3'587'601.25	-2'876'506.10
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-212'430.00	-7'753.00
Mitgabe Deckungskapital Rentner bei Kollektivaustritt		-44'418.00	0.00
<b>Austrittsleistungen</b>		<b>-43'045'667.62</b>	<b>-22'831'085.24</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-42'364'224.77	-22'139'660.04
Vorbezüge WEF/Scheidung		-681'442.85	-691'425.20
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-49'883'064.17</b>	<b>-28'626'441.64</b>

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	CHF	CHF
<b>Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Arbeitgeberbeitragsreserven</b>	<b>10'757'500.66</b>	<b>-18'784'961.87</b>
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>	<b>810'017.50</b>	<b>680'466.30</b>
<b>Versicherungsaufwand</b>	<b>-1'477'340.70</b>	<b>-1'586'775.65</b>
<b><i>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</i></b>	<b>-313'991.21</b>	<b>-3'456'997.73</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>18'816'544.22</b>	<b>9'928'973.85</b>
<b>Sonstiger Ertrag</b>	<b>3'615.49</b>	<b>190'734.77</b>
<b>Sonstiger Aufwand</b>	<b>-107'379.25</b>	<b>-490.62</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>-541'001.58</b>	<b>-509'020.35</b>
<b><i>Ertrags- / Aufwandüberschuss vor Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserven und Freie Mittel</i></b>	<b>17'857'787.67</b>	<b>6'153'199.92</b>
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	1'609'134.05	-2'758'695.35
Bildung (-) / Auflösung (+) Freie Mittel	-19'466'921.72	-3'394'504.57
<b><i>Ertrags- / Aufwandüberschuss</i></b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

## ANHANG panvica Pensionskasse

### 1 Grundlagen und Organisation

#### 1.1 Rechtsform und Zweck

Unter dem Namen "panvica Pensionskasse" (Stiftung genannt) UID: CHE-109.784.302 besteht eine Stiftung gemäss Art. 80 ff ZGB, Art. 331 OR sowie Art. 48 Abs. 2 BVG und Art. 49 Abs. 2 BVG, die zur Sammelstiftung mit drei Vorsorgewerken ausgebaut wurde. Die Stiftung bezweckt die berufliche Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Arbeitnehmer der angeschlossenen Arbeitgeber sowie für die Hinterbliebenen der versicherten Arbeitnehmer gegen die wirtschaftliche Folgen von Alter, Invalidität und Tod. Der Stiftung können sich nur Arbeitgeber anschliessen, die Mitglieder der Gründerverbände der Ausgleichskasse panvica sind. Die Stiftung kann über die BVG-Mindestleistungen hinausgehen.

Dies ist eine konsolidierte Jahresrechnung der Stiftung.

#### 1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist im Register für berufliche Vorsorge unter BE.0719 eingetragen und untersteht der Aufsicht der Bernischen BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA. Sie ist dem Sicherheitsfonds angeschlossen.

#### 1.3 Angabe der Urkunde und Reglemente

	<u>In Kraft seit</u>
Statuten	29.03.2018
Organisationsreglement	01.12.2021
Wahlreglement	01.01.2020
Vorsorgereglement	01.01.2021
Anhang zum Vorsorgereglement Vorsorgewerk BVG (Diverse)	01.01.2021
Anhang zum Vorsorgereglement Vorsorgewerk BVG (Diverse) Plan Duo-Primat	01.01.2021
Anhang zum Vorsorgereglement Vorsorgewerk SBC	01.01.2021
Anhang zum Vorsorgereglement Vorsorgewerk SBC Kader	01.01.2021
Anhang zum Vorsorgereglement Vorsorgewerke Neue Pläne	01.01.2021
Rückstellungsreglement	01.12.2018
Reglement Teilliquidation	01.01.2018
Anlagereglement	21.10.2015

#### 1.4 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

<u>Vorname Name</u>	<u>Funktion</u>	<u>AG-/AN-Vertreter</u>	<u>Zeichnungsberechtigung</u>
Julian Graf (ab 22.12.2021)	Präsident	Arbeitgeber	Kollektivunterschrift zu zweien
Dominik Frei (bis 22.12.2021)	Präsident	Arbeitgeber	Kollektivunterschrift zu zweien
Thomas Christen (bis 9.6.2021)	Stiftungsrat	Arbeitgeber	Ohne Zeichnungsberechtigung
Roland Räber (ab 9.6.2021)	Stiftungsrat	Arbeitgeber	Ohne Zeichnungsberechtigung
Urs Wellauer	Stiftungsrat	Arbeitgeber	Ohne Zeichnungsberechtigung
Reto Heller (ab 22.12.2021)	Vizepräsident	Arbeitnehmer	Kollektivunterschrift zu zweien
Christof Erne (bis 9.6.2021)	Vizepräsident	Arbeitnehmer	Kollektivunterschrift zu zweien
Gisela Chopard (ab 22.12.2021)	Stiftungsrätin	Arbeitnehmer	Ohne Zeichnungsberechtigung
Ivan Prest (bis 9.6.2021)	Stiftungsrat	Arbeitnehmer	Ohne Zeichnungsberechtigung
Madeleine Röthlin	Stiftungsrätin	Arbeitnehmer	Ohne Zeichnungsberechtigung

Die Amtsdauer der Mitglieder beträgt vier Jahre.

Eine Wiederwahl ist zulässig. Die Stiftungsräte sind bis zur Abnahme der Jahresrechnung 2024 (Juni 2025) gewählt.

Weitere Zeichnungsberechtigte:	Patricia Hochstrasser	Kollektivunterschrift zu zweien
	Beatrice Jordi	Kollektivunterschrift zu zweien
	Jakob Burkhard	Kollektivunterschrift zu zweien
	Urs Kaufmann	Kollektivunterschrift zu zweien

#### Geschäftsstelle

Ausgleichskasse panvica, Talstrasse 7, 3053 Münchenbuchsee

Leitung der Stiftung:	Beatrice Jordi (ab 02.2022)
	Christian Kaufmann (11.2021 bis 01.2022)
	Daniela Freiburghaus (08.2021 bis 10.2021)
	Martin Aggeler a.i. (bis 06.2021)

#### 1.5 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Experte für berufliche Vorsorge:

Vertragspartner:	Libera AG, Basel
Ausführender Experte:	Dr. Ruben Lombardi, Pensionskassen-Experte SKPE

Revisionsstelle:	BDO AG Zürich
	Marko Brunold, Leitender Revisor

Vermögensverwaltung:	Investas AG, Bern
	Peter Boss

Investment Controlling:	PPCmetrics AG, Zürich
	Dr. Hansruedi Scherer

Depotstelle:	Valiant Bank AG, Bern
--------------	-----------------------

Aufsichtsbehörde:	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA), Bern
	Thomas Belk

<b>2 Aktive Mitglieder und Rentner</b>
--

<b>2.1 Aktive Versicherte - Neue Pläne</b> (Vorjahr: inkl. Selbständigerwerbende)	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Total	421	411
<b>Aktive Versicherte - BVG (Diverse)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Total	1'323	1'760
<b>Aktive Versicherte - SBC</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Total	95	95
<b>Total Aktive Versicherte</b>	<b>1'839</b>	<b>2'266</b>
<b>2.2 Rentenbezüger - Neue Pläne</b> (Vorjahr: inkl. Selbständigerwerbende)	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Altersrenten	63	56
Ehegatten- und Partnerrenten	6	5
Waisenrenten	2	4
Invalidenrenten	8	7
Total	79	72
<b>Rentenbezüger - BVG (Diverse)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Altersrenten	74	70
Ehegatten- und Partnerrenten	8	7
Waisenrenten	2	2
Invalidenrenten	23	27
Total	107	106
<b>Rentenbezüger - SBC</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Altersrenten	35	34
Ehegatten- und Partnerrenten	6	5
Waisenrenten	0	0
Invalidenrenten	2	2
Total	43	41
<b>Total Rentenbezüger *</b>	<b>229</b>	<b>219</b>

Teilinvaliden werden sowohl unter den aktiven Versicherten wie auch unter den Rentnern gezählt, falls der aktive Teil noch im Vorsorgewerk verwaltet wird.

\* Davon werden 46 Renten direkt vom Rückversicherer geleistet (im Vorjahr 49).

### **3 Art der Umsetzung des Zwecks**

#### **3.1 Erläuterung zu den Vorsorgeplänen**

Die für die Versicherten in den einzelnen Vorsorgewerken massgebenden Vorsorgepläne werden im Anhang des Vorsorgereglements festgehalten. Die Stiftung behält sich vor, die Anzahl der möglichen Vorsorgepläne zu beschränken. Die Arbeitgeber haben im Einvernehmen mit ihren Arbeitnehmern Kategorien von in den verschiedenen Plänen zu versichernden Personen nach objektiven Kriterien festzulegen. Ein Planwechsel ist jeweils auf Anfang des nächstfolgenden Kalenderjahres möglich.

Es werden folgende Pläne angeboten:

- Pläne BVG, Duo-Primat
- Plan SBC

Die Vorsorgepläne im Vorsorgewerk Neue Pläne sind modular aufgebaut und sehen eine umhüllende Vorsorge vor. Insgesamt werden fünf Sparpläne und vier Risikopläne angeboten.

#### **3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode**

Der Jahresbeitrag setzt sich zusammen aus der Altersgutschrift (Sparbeitrag) und dem Risikobeitrag gemäss den jeweiligen Plänen sowie dem Verwaltungskostenbeitrag. Die Beitragshöhen sind in den Anhängen zum Vorsorgereglement festgelegt.

### **4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit**

#### **4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26**

Diese Jahresrechnung entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26 in der Fassung vom 01.01.2014.

#### **4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze**

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den Vorschriften der BVV2 sowie der Swiss GAAP FER 26. Verbucht sind aktuelle bzw. tatsächliche Werte per Bilanzstichtag:

- Währungsumrechnung: Kurse per Bilanzstichtag.
- Flüssige Mittel, Forderungen, Verbindlichkeiten: Nominalwert.
- Wertschriften (inkl. Fonds, Obligationen, etc.): Kurswert.
- Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen: Berechnung durch Experten für die berufliche Vorsorge.

#### **4.3 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung**

Es wurden gegenüber dem Vorjahr keine Anpassungen vorgenommen.



## 5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

### 5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Die Altersleistungen und Todesfalleistungen für pensionierte Personen sind durch die Stiftung abgedeckt. Die Risiken Invalidität und Todesfall sind bei der Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG rückgedeckt (Rückversicherungs-Lösung). Die technischen Rückstellungen sowie das Vorsorgekapital Rentner werden vom Experten für berufliche Vorsorge berechnet.

### 5.2 Summe der Altersguthaben nach BVG

	2021 CHF	2020 CHF
<b>Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)</b>	<b>75'651'918.69</b>	<b>88'873'928.53</b>
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.00%	1.00%

### 5.3 Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
Rückstellung Pensionierungsverluste	27'906.00	323'942.00
Rückstellung Zunahme Lebenserwartung	213'455.00	1'015'971.00
Rückstellung Gewährleistung BVG	1'165'563.00	1'657'913.00
Rückstellung Reduktion technischer Zinssatz: 1.68% (Vorjahr 1.68%)	2'373'477.00	2'876'178.00
<b>Total Technische Rückstellungen</b>	<b>3'780'401.00</b>	<b>5'874'004.00</b>

### 5.4 Deckungsgrad - nach Art. 44 BVV 2

$$DG1 = \frac{Vv * 100}{Vk}$$

	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
Gesamte Aktiven per Bilanzstichtag zu Marktwerten bilanziert vermindert um nicht verfügbare Mittel	300'381'196.04	271'070'067.99
- Verbindlichkeiten	28'975'935.85	7'110'392.83
- Passive Rechnungsabgrenzungen	1'119'838.84	741'460.95
- Arbeitgeber-Beitragsreserven	650'995.50	714'015.60
<b>für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken verfügbar (Vv)</b>	<b>269'634'425.85</b>	<b>262'504'198.61</b>
für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken benötigtes Vorsorgekapital (Vk)		
- Vorsorgekapital Aktive Versicherte	159'168'045.82	169'854'249.25
- Vorsorgekapital Rentner	42'691'081.00	40'638'835.00
- Technische Rückstellungen	3'780'401.00	5'874'004.00
<b>Total VK</b>	<b>205'639'527.82</b>	<b>216'367'088.25</b>
<b>Deckungsgrad 1 (Vv x 100 : Vk)</b>	<b>131.12%</b>	<b>121.32%</b>

## 6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	32'455'063.25	29'696'367.90
Bildung (+) / Auflösung (-) zulasten / zugunsten der Betriebsrechnung	-1'609'134.05	2'758'695.35
<b>Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz 31.12.</b>	<b>30'845'929.20</b>	<b>32'455'063.25</b>
<b>Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)</b>	<b>30'845'929.20</b>	<b>32'455'063.25</b>
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	0.00	0.00
Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen	205'639'527.82	216'367'088.25
Gebuchte Wertschwankungsreserve in % der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen	15.00%	15.00%

Die Berechnung der Wertschwankungsreserve ist im Anlagereglement definiert. Das aktuelle Anlagereglement ist gültig ab 21.10.2015. Die Zielgrösse beträgt 15 % berechnet auf dem Vorsorgekapital. (inkl. technische Rückstellungen).

### 6.2 Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter Securities Lending

Die Stiftung betreibt keine Wertschriftenleihe.

### 6.3 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente und Kapitalzusagen

Per 31.12.2021 gibt es keine offenen Devisentermingeschäfte.

### 6.4 Rendite des Gesamtvermögens

	2021 CHF	2020 CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahrs 1.1.	271'070'067.99	247'942'256.15
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahrs 31.12.	300'381'196.04	271'070'067.99
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	285'725'632.02	259'506'162.07
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	18'816'544.22	9'928'973.85
<b>Rendite auf dem Gesamtvermögen</b>	<b>6.6%</b>	<b>3.8%</b>

### 6.5 Retrozessionen

Retrozessionen werden von der Valiant Bank AG und der Credit Suisse AG vollumfänglich der Stiftung vergütet.

Im Geschäftsjahr 2021 sind keine Retrozessionen ausgeschüttet worden.

## 7 Auflagen der Aufsichtsbehörde

7.1 Die Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA hat die Jahresrechnung 2020 ohne Auflagen zur Kenntnis genommen.