

panvica Pensionskasse

Talstrasse 7
3053 Münchenbuchsee

Jahresrechnung mit Anhang 2020

BILANZ

Anhang
Ziffer

		31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
Aktiven			
Vermögensanlagen		270'928'618.32	247'439'747.18
Aktive Rechnungsabgrenzung		141'449.67	502'508.97
Total Aktiven		271'070'067.99	247'942'256.15
Passiven			
Verbindlichkeiten		7'110'392.83	8'582'838.60
Passive Rechnungsabgrenzung		741'460.95	792'375.72
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		714'015.60	607'345.50
Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen		216'367'088.25	197'975'785.89
Vorsorgekapital aktive Versicherte		169'854'249.25	153'911'572.99
Vorsorgekapital Rentner		40'638'835.00	40'187'993.90
Technische Rückstellungen		5'874'004.00	3'876'219.00
Wertschwankungsreserve	6.1	32'455'063.25	29'696'367.90
Freie Mittel		13'682'047.11	10'287'542.54
Stand zu Beginn der Periode		10'287'542.54	0.00
Ertrags- / Aufwandüberschuss		3'394'504.57	10'287'542.54
Total Passiven		271'070'067.99	247'942'256.15

BETRIEBSRECHNUNG

	Anhang Ziffer	2020	2019
		CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		16'468'953.88	15'538'920.25
Eintrittsleistungen		28'391'761.25	20'329'869.57
Freizügigkeitseinlagen		27'815'794.45	19'670'655.47
Einzahlungen WEF-Vorbezüge / Scheidung		575'966.80	659'214.10
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		44'860'715.13	35'868'789.82
Reglementarische Leistungen		-5'795'356.40	-5'445'378.00
Altersrenten		-2'378'368.30	-2'237'560.25
Hinterlassenenrenten		-252'299.40	-241'502.00
Invalidenrenten		-280'429.60	-369'224.75
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-2'876'506.10	-1'420'330.65
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-7'753.00	-627'962.35
Mitgabe Deckungskapital Rentner bei Kollektivaustritt		0.00	-548'798.00
Austrittsleistungen		-22'831'085.24	-21'930'181.91
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-22'139'660.04	-21'839'181.91
Vorbezüge WEF/Scheidung		-691'425.20	-91'000.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-28'626'441.64	-27'375'559.91

	2020	2019
	CHF	CHF
Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Arbeitgeberbeitragsreserven	-18'784'961.87	-11'824'568.77
Ertrag aus Versicherungsleistungen	680'466.30	696'599.33
Versicherungsaufwand	-1'586'775.65	-1'524'684.10
<i>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</i>	-3'456'997.73	-4'159'423.63
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	9'928'973.85	22'573'470.30
Sonstiger Ertrag	190'734.77	78'823.59
Sonstiger Aufwand	-490.62	-1'582.34
Verwaltungsaufwand	-509'020.35	-539'332.50
<i>Ertrags- / Aufwandüberschuss vor Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserven und Freie Mittel</i>	6'153'199.92	17'951'955.42
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	-2'758'695.35	-7'664'412.88
Bildung (-) / Auflösung (+) Freie Mittel	-3'394'504.57	-10'287'542.54
<i>Ertrags- / Aufwandüberschuss</i>	0.00	0.00

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 (Vorjahr: vier) 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	01.11.2018
Wahlreglement	* 01.01.2020
Vorsorgereglement	01.01.2017
Anhang zum Vorsorgereglement Vorsorgewerk BVG (Diverse)	01.01.2017
Anhang zum Vorsorgereglement Vorsorgewerk BVG (Diverse) Plan Duo-Primat	01.01.2017
Anhang zum Vorsorgereglement Vorsorgewerk SBC	01.01.2017
Anhang zum Vorsorgereglement Vorsorgewerke Neue Pläne	01.01.2017
Rückstellungsreglement	01.12.2018
Reglement Teilliquidation	01.01.2018
Anlagereglement	21.10.2015

* Prüfung durch BBSA noch ausstehend.

1.4 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

		<u>Funktion</u>	<u>AG / AN Vertreter</u>	<u>Zeichnungsberechtigung</u>
Frei	Dominik	Präsident	Arbeitgeber	Kollektivunterschrift zu zweien
Christen	Thomas	Stiftungsrat	Arbeitgeber	Ohne Zeichnungsberechtigung
Wellauer	Urs	Stiftungsrat	Arbeitgeber	Ohne Zeichnungsberechtigung
Erne	Christof	Vizepräsident	Arbeitnehmer	Kollektivunterschrift zu zweien
Röthlin	Madeleine	Stiftungsrätin	Arbeitnehmer	Ohne Zeichnungsberechtigung
Prest	Ivan	Stiftungsrat	Arbeitnehmer	Ohne Zeichnungsberechtigung

Die Amtsdauer der Mitglieder beträgt vier Jahre.

Eine Wiederwahl ist zulässig. Die Stiftungsräte sind bis zur Abnahme der Jahresrechnung 2020 (Juni 2021) gewählt.

weitere Zeichnungsberechtigte:	Schertenleib	Franziska	Kollektivunterschrift zu zweien
	Burkhard	Jakob	Kollektivunterschrift zu zweien
	Kaufmann	Urs	Kollektivunterschrift zu zweien

Geschäftsstelle

Ausgleichskasse panvica, Talstrasse 7, Postfach 514, 3053 Münchenbuchsee

Leiter der Stiftung:	Schertenleib	Franziska	Direktorin
	Aggeler	Martin	a.i. (ab Dezember 2020)
	Keller	Remo	(bis November 2020)

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 Albert Bamert, 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

2 Aktive Mitglieder und Rentner

2.1 Aktive Versicherte - Neue Pläne (Vorjahr: inkl. Selbständigerwerbende)	31.12.2020	31.12.2019
Total	411	392
Aktive Versicherte - BVG (Diverse)	31.12.2020	31.12.2019
Total	1'760	1'513
Aktive Versicherte - SBC	31.12.2020	31.12.2019
Total	95	100
Total Aktive Versicherte	2'266	2'005
2.2 Rentenbezüger - Neue Pläne (Vorjahr: inkl. Selbständigerwerbende)	31.12.2020	31.12.2019
Altersrenten	56	53
Ehegatten- und Partnerrenten	5 *	5
Waisenrenten	4 *	3
Invalidenrenten	7 *	7
Total	72	68
Rentenbezüger - BVG (Diverse)	31.12.2020	31.12.2019
Altersrenten	70	67
Ehegatten- und Partnerrenten	7 *	7
Waisenrenten	2 *	3
Invalidenrenten	27 *	20
Total	106	97

Rentenbezüger - SBC	31.12.2020	31.12.2019
Altersrenten	34	33
Ehegatten- und Partnerrenten	5 *	5
Waisenrenten	0	0
Invalidenrenten	2 *	3
Total	<u>41</u>	<u>41</u>
Total Rentenbezüger	<u>219 *</u>	<u>206</u>

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

* Davon werden 49 Renten direkt vom Rückversicherer geleistet.

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.

Im Berichtsjahr wurde das Vorsorgewerk Selbständigerwerbende SE mit den Plänen SE 4S, SE 17S, SE 25S und SE 20T, samt dem Rentnerbestand, in das Vorsorgewerk Neue Pläne überführt.

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

	2020 CHF	2019 CHF
Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	88'873'928.53	79'307'906.96
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.00%	1.00%

5.3 Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF
Rückstellung Pensionierungsverluste	323'942.00	118'580.00
Rückstellung Zunahme Lebenserwartung	1'015'971.00	871'856.00
Rückstellung Gewährleistung BVG	1'657'913.00	1'456'282.00
Rückstellung Reduktion technischer Zinssatz: 1.68% (Vorjahr 1.83%)	2'876'178.00	1'429'501.00
Total Technische Rückstellungen	5'874'004.00	3'876'219.00

5.4 Deckungsgrad - nach Art. 44 BVV 2	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF
$DG1 = \frac{Vv * 100}{Vk}$		
Gesamte Aktiven per Bilanzstichtag zu Markwerten bilanziert vermindert um nicht verfügbare Mittel	271'070'067.99	247'942'256.15
- Verbindlichkeiten	7'110'392.83	8'582'838.60
- Passive Rechnungsabgrenzungen	741'460.95	792'375.72
- Arbeitgeber-Beitragsreserven	714'015.60	607'345.50
für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken verfügbar (Vv)	262'504'198.61	237'959'696.33
für vorsorge- bzw. versicherungstechnische Risiken benötigtes Vorsorgekapital (Vk)		
Total VK	216'367'088.25	197'975'785.89
Deckungsgrad 1 (Vv x 100 : Vk)	121.32%	120.20%

6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	29'696'367.90	22'031'955.02
Bildung (+) / Auflösung (-) zulasten / zugunsten der Betriebsrechnung	2'758'695.35	7'664'412.88
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz 31.12.	32'455'063.25	29'696'367.90
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)	32'455'063.25	29'696'367.90
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	0.00	0.00
Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen	216'367'088.25	197'975'785.89
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 31.12.2020 gibt es keine offenen Devisentermingeschäfte.

6.4 Rendite des Gesamtvermögens

	2020 CHF	2019 CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahrs 1.1.	247'942'256.15	217'679'187.09
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahrs 31.12.	271'070'067.99	247'942'256.15
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	<u>259'506'162.07</u>	<u>232'810'721.62</u>
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	<u>9'928'973.85</u>	<u>22'573'470.30</u>
Rendite auf dem Gesamtvermögen	<u>3.8%</u>	<u>9.7%</u>

6.5 Retrozessionen

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

Im Geschäftsjahr 2020 sind keine Retrozessionen ausgeschüttet worden.

7 Auflagen der Aufsichtsbehörde

- 7.1 Die Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA hat die Jahresrechnung 2019 ohne Auflagen zur Kenntnis genommen.