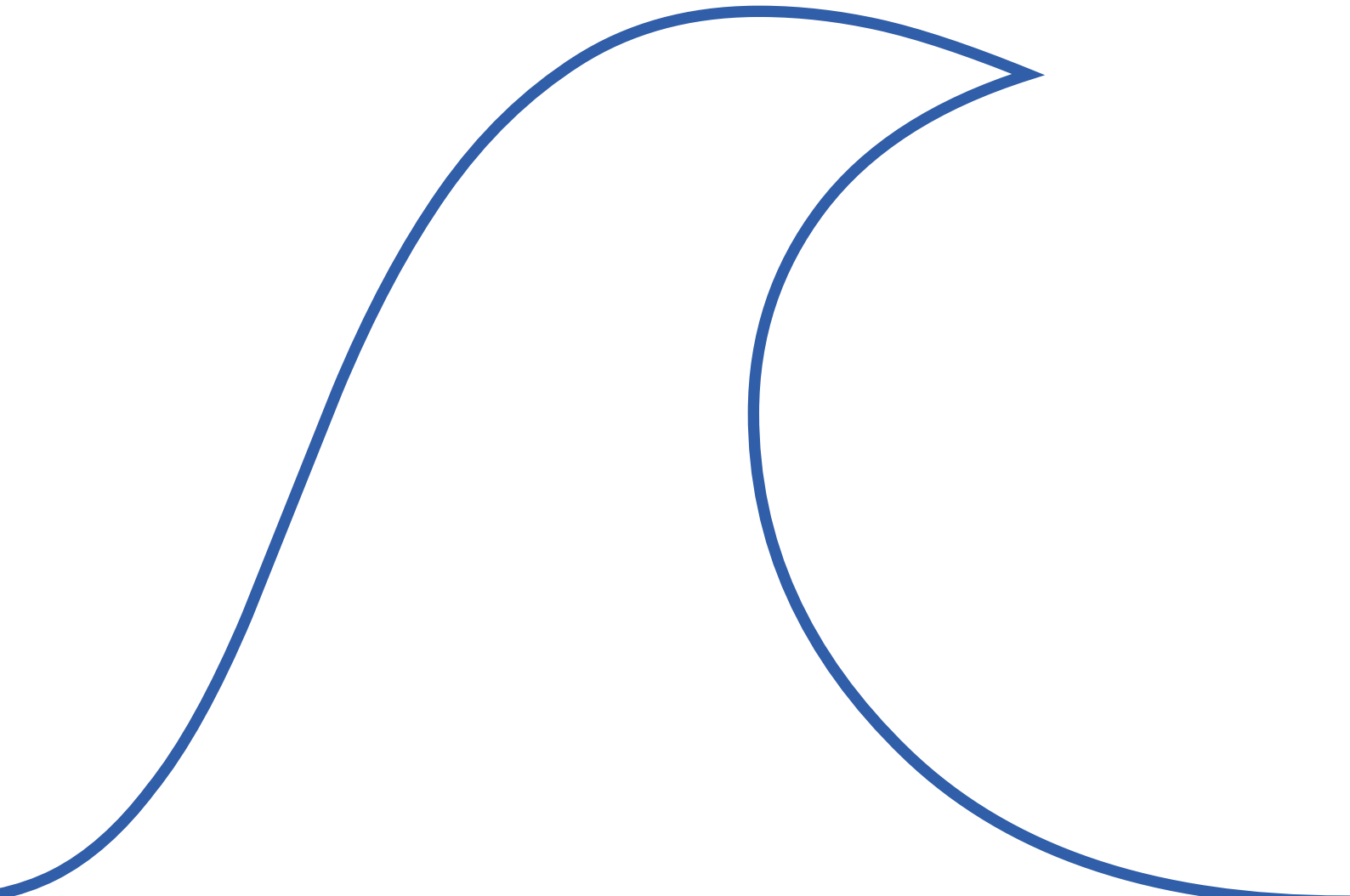
PENSIONSKASSE MILCHWIRTSCHAFT

Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

Kurzbericht 2021

MILCH- & LANDWIRTSCHAFTLICHE ORGANISATIONEN
ORGANISATIONS LAITIÈRES ET AGRICOLES
ORGANIZZAZIONI LATTIERE ED AGRICOLE



Liebe Versicherte, werte Arbeitgebende

Wir leben in unruhigen Zeiten. 2021 prägte die Pandemie unser Leben. Was allerdings erfreulich war: Die Schweizer Wirtschaft und auch unsere Branche erholten sich trotz Corona rasch wieder und die Jahresergebnisse lagen in den meisten Unternehmen markant über den (Tiefst-)Werten des Vorjahres. Die beeindruckende Erholung stellt unserer Wirtschaft und auch den Unternehmen in unserer Branche ein gutes Zeugnis aus. Mit dem Konflikt in der Ukraine stehen wir im laufenden Jahr jedoch bereits vor neuen Herausforderungen.

Gerade in unsicheren Zeiten sind stabile Fixpunkte, an denen wir uns orientieren, wichtig. Das System der sozialen Sicherung in der Schweiz und namentlich die Altersvorsorge mit ihren drei Säulen (AHV, Pensionskasse, privates Sparen) sind solche Orientierungspunkte. Es tut gut zu wissen, dass unser System funktioniert und dass wir uns deshalb auch im Alter keine allzu grossen Sorgen ums Geld machen müssen. Dafür leisten Arbeitgeber und Arbeitnehmer ja auch Monat für Monat erhebliche Beiträge für AHV und Pensionskasse. Im Vertrauen darauf, dass unsere Vorsorgewerke professionell und mit der gebotenen Sorgfalt mit diesem Geld umgehen, sehen wir der Zeit nach unserer Pensionierung allgemein recht entspannt entgegen. Ein gutes Gefühl.

Damit dieses gute Gefühl noch lange währt, braucht es in der Altersvorsorge aber hin und wieder Reformen. Die Systeme und die ihnen zugrunde liegenden Modelle müssen regelmässig überprüft und an die Realität angepasst werden. Das ist Sache der Politik. Derzeit sind sowohl für die AHV wie für die obligatorische berufliche Vorsorge Reformpakete in der Pipeline. Je rascher Lösungen realisiert werden, desto besser kann die Verlässlichkeit der Altersvorsorge auch künftig garantiert werden.

2021 war für die Pensionskassen und ihre Versicherten ein gutes Jahr. Die Börsen und Märkte verzeichneten Rekordwerte und ermöglichten gute Renditen. Davon profitierte auch die Pensionskasse Milchwirtschaft.

Anfang 2021 erhöhte die Pensionskasse Milchwirtschaft den Anteil des selbstverwalteten Anlagevermögens von bisher 22% auf neu 60%. Entsprechend ging der Anteil der versicherungsgedeckten Anlagen auf rund 40% zurück. Grund für diese Umschichtung war der Entscheid eines wichtigen Versicherungspartners, im Vorsorgebereich künftig keine Vollversicherung mehr anzubieten.

Die Aufstockung des selbst verwalteten Anlagevermögens hat sich für unsere Versicherten im 2021 gelohnt. Mit einer Rendite auf den gemitteten Vermögensanlagen von insgesamt 11,96% verzeichneten wir einen markanten Vermögenszuwachs. Zusammen mit den durch die beiden verbliebenen Versicherungsgesellschaften geleistete Verzinsung dieses Anlageteils ergab sich für unsere Pensionskasse eine Gesamtrendite von 7,91%.

Dank diesem guten Ergebnis konnte die Pensionskasse Milchwirtschaft 2021 ihre Reserven weiter ausbauen. Gleichzeitig wurde auch der bereits sehr gute Deckungsgrad weiter erhöht auf 125,13% per 31.12.2021. Damit wurden auch die Stabilität und die Sicherheit, die unsere Pensionskasse auszeichnen, weiter verbessert.

Ich danke allen, die mitgeholfen haben, dass unsere Pensionskasse das Jahr 2021 als überaus erfolgreich in den Büchern eintragen kann.

René Maire

Pensionskasse Milchwirtschaft
Präsident der Versicherungskommission

Aktiven	31.12.2021 in CHF	31.12.2020 in CHF
Vermögensanlagen	**136 032 339.55**	**52 273 865.32**
Flüssige Mittel	962.53	–
Forderungen und Darlehen	5 697 297.02	4 529 343.87
Wertschriften	130 334 080.00	47 744 521.45
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
Aktive Rechnungsabgrenzung	**473 174.80**	**–**
Aktiven aus Versicherungsverträgen	**92 571 517.00**	**184 676 029.35**
Aktiven	**229 077 031.35**	**236 949 894.67**

Passiven	31.12.2021 in CHF	31.12.2020 in CHF
Verbindlichkeiten	**234 686.35**	**2 124 908.35**
Freizügigkeitsleistungen und Renten	139 124.35	2 050 556.60
Banken/Versicherungen	–	–
Andere Verbindlichkeiten	95 562.00	74 351.75
Passive Rechnungsabgrenzung	**10 304.75**	**6 764.35**
Arbeitgeber-Beitragsreserven	**1 507 730.80**	**1 187 007.05**
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	1 507 730.80	1 187 007.05
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	**–**	**–**
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	**181 672 261.05**	**204 548 582.30**
Vorsorgekapital Aktive	79 368 996.05	15 375 272.95
Vorsorgekapital Rentner	3 567 849.00	1 922 574.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	92 571 517.00	184 676 029.35
Technische Rückstellungen	6 163 899.00	2 574 706.00
Wertschwankungsreserve	**24 252 157.00**	**10 787 892.00**
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	**21 399 891.40**	**18 294 740.62**
Stand zu Beginn der Periode	18 294 740.62	14 958 672.31
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	3 105 150.78	3 336 068.31
Passiven	**229 077 031.35**	**236 949 894.67**

	01.01.–31.12.2021 in CHF	01.01.–31.12.2020 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	**16 293 942.57**	**14 996 188.58**
Beiträge Arbeitnehmer	4 883 642.15	4 743 013.85
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	6 234 589.87	6 066 983.08
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–393 690.60	–328 214.30
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	4 751 053.95	3 860 769.45
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	707 763.00	492 183.35
Zuschüsse Sicherheitsfonds	110 584.20	161 453.15
Eintrittsleistungen	**11 688 651.72**	**9 140 715.13**
Freizügigkeitseinlagen	10 572 637.62	9 012 442.78
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	1 116 014.10	128 272.35
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	**27 982 594.29**	**24 136 903.71**
Reglementarische Leistungen	**–7 398 145.35**	**–8 470 347.50**
Altersrenten	–2 304 605.15	–2 177 531.90
Hinterlassenenrenten	–358 676.35	–334 299.20
Invalidenrenten	–318 939.85	–363 721.40
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–2 445 728.00	–5 367 550.00
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	–1 970 196.00	–227 245.00
Austrittsleistungen	**–13 385 063.55**	**–9 327 430.55**
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–12 856 483.65	–8 777 719.80
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–528 579.90	–549 710.75
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	**–20 783 208.90**	**–17 797 778.05**
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	**–68 743 882.20**	**–88 823.05**
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	–60 199 876.45	–
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–1 645 275.00	147 287.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	–3 589 193.00	–72 141.00
Verzinsung des Sparkapitals	–2 995 465.35	–
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	–314 072.40	–163 969.05
Ertrag aus Versicherungsleistungen	**70 662 344.82**	**20 202 401.40**
Versicherungsleistungen	62 838 142.40	17 988 688.25
Überschussanteil aus Versicherungen	7 824 202.42	2 213 713.15

	01.01.–31.12.2021 in CHF	01.01.–31.12.2020 in CHF
Versicherungsaufwand	**–7 350 512.40**	**–25 640 139.40**
Versicherungsprämien	–1 517 513.95	–10 794 901.40
– Sparprämien	–2 297.80	–8 258 399.65
– Brutto-Risikoprämien	–1 283 283.15	–2 143 235.25
– Brutto-Kostenprämien	–231 933.00	–393 266.50
Einmaleinlagen an Versicherungen	–5 755 824.20	–14 781 127.10
Beiträge an Sicherheitsfonds	–77 174.25	–64 110.90
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	**1 767 335.61**	**812 564.61**
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	**15 180 310.02**	**3 288 150.15**
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	–5 375.90	–
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	3 958.95	–45 577.10
Ergebnis aus Wertschriften	15 575 708.32	3 741 034.10
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Ergebnis aus Liegenschaften	–	–
Verzinsung nicht versicherter Altersguthaben	–	–264 439.60
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	–	–
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	–6 651.35	–5 861.40
Vermögensverwaltungsaufwand	–387 330.00	–137 005.85
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	**–**	**–**
Sonstiger Ertrag	**504.65**	**1 590.96**
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	400.00	1 200.00
Übrige Erträge	104.65	390.96
Sonstiger Aufwand	**–3 508.00**	**–639.00**
Verwaltungsaufwand	**–375 226.50**	**–347 097.41**
Allgemeine Verwaltung	–349 199.05	–331 071.66
Marketing- und Werbeaufwand	–	–
Makler- und Brokertätigkeit	–	–
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	–24 037.45	–14 441.75
Aufsichtsbehörden	–1 990.00	–1 584.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	**16 569 415.78**	**3 754 569.31**
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	**–13 464 265.00**	**–418 501.00**
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	**3 105 150.78**	**3 336 068.31**

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse Milchwirtschaft ist ein Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz mit Sitz in Bern. Die Stiftung proparis bezweckt mit der Pensionskasse, den Selbstständigerwerbenden sowie den Mitgliederfirmen die berufliche Vorsorge nach BVG und allenfalls die Abdeckung eines weitergehenden Vorsorgebedarfs im Bereich der 2. Säule einfach und kostengünstig zu ermöglichen.

Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

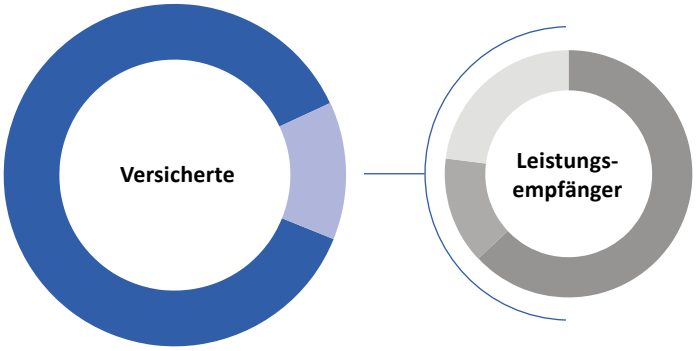
	Funktion	AG/AN	Amtsdauer
Maire René	Präsident	AN-Vertreter	2019–2022
Gygax Jacques	Vizepräsident	AG-Vertreter	2019–2022
Böhlen Ulrich	Mitglied	AN-Vertreter	2019–2022
Rüegg Roland	Mitglied	AG-Vertreter	2021–2022
Schmutz Christian	Mitglied	AN-Vertreter	2019–2022
Stalder Daniel	Mitglied	AN-Vertreter	2019–2022
Streit Christophe	Mitglied	AG-Vertreter	2021–2022
Zemp Roman	Mitglied	AG-Vertreter	2021–2022

Adresse Durchführungsstelle	Pensionskasse Milchwirtschaft c/o AHV-Kasse Milchwirtschaft Wyttenbachstrasse 24, Postfach, 3000 Bern 22
Telefon E-Mail	031 384 31 30 pkmilchwirtschaft@ak34.ch
Geschäftsführung	Durchführungsstelle der AHV-Kasse Milchwirtschaft Leiter der Pensionskasse: Adrian Brunner
Zeichnungsberechtigung	Das Vorsorgewerk hat keine eigene Rechtspersönlichkeit. Rechtsgeschäfte können nur durch zeichnungsberechtigte Vertreter von proparis (Rechtsträger) getätigt werden.

Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Experte für die berufliche Vorsorge	Vertragspartner: Keller Experten AG, Frauenfeld Ausführender Experte: Matthias Keller, Pensionskassen-Experte SKPE
Revisionsstelle	Ernst & Young AG, Bern Leitender Revisor: Marco Schmid
Andere Berater	Geschäftsstelle der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz, Bern Michael Krähenbühl
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA) Register Nr. BE 836 Zuständige Aufsichtsexpertinnen Wirtschaftsprüfung: Esther Wegmüller Organisationsprüfung: Carmen Siegrist

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger



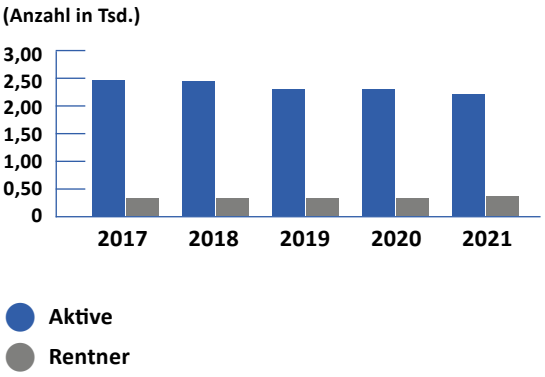
Aktive Versicherte:	2281	(86,86%)
Leistungsempfänger:	345	(13,14%)
Altersrente:	219	(63,48%)
Invalidität:	48	(13,91%)
Todesfall:	78	(22,61%)

10,6
Aktive Versicherte pro Altersrente

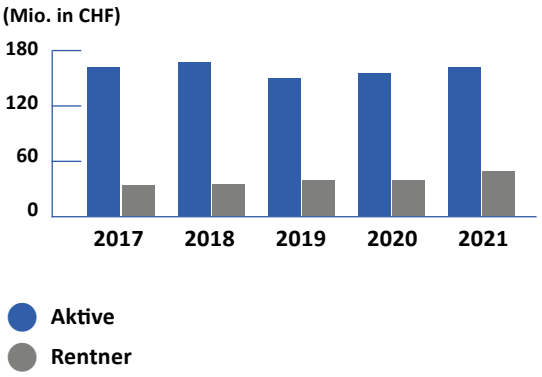
7,91%
Netto-Rendite auf den Vermögensanlagen

359
Betriebe

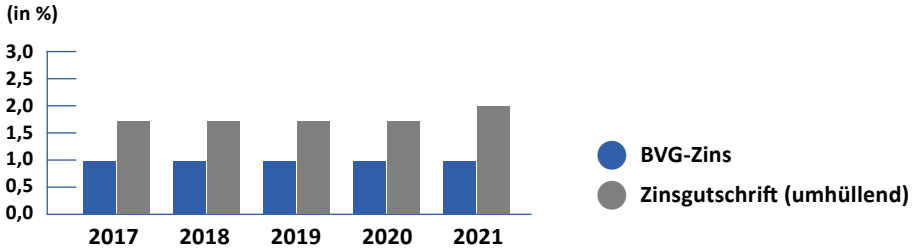
Struktur Aktive / Rentner



Vorsorgekapital Aktive / Rentner



BVG-Zins / Zinsgutschrift



Gemäss Beschluss der Versicherungskommission wurden die Überschüsse der Versicherer in die Freien Mittel überführt.

Der Zinssatz für das Jahr 2021 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie den überobligatorischen Altersguthabenteil 2,00% (Vorjahr 1,75%).

Im Überobligatorium werden die Altersguthaben von Männern (Schlussalter 65) mit einem Umwandlungssatz von 5,00% verrentet. Für Frauen (Schlussalter 64) beträgt der Satz 4,88%.

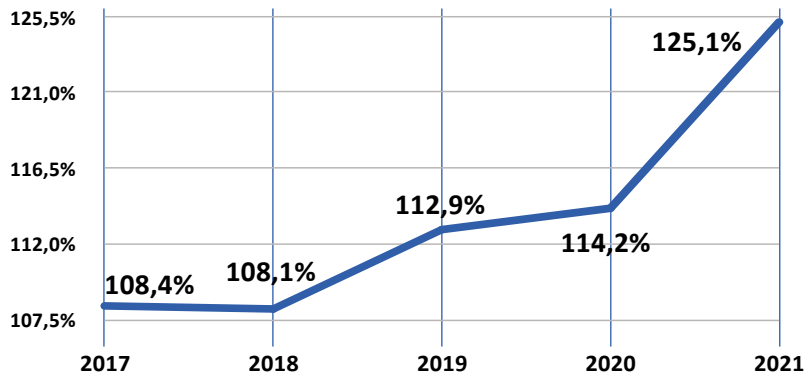
Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 Abs. 2 BVG beschlossen.

BVG-Altersguthaben:
CHF 84 249 833

überobliogatorisches Altersguthaben:
CHF 83 728 609

50,2% **49,8%**

Deckungsgrad per 31.12.

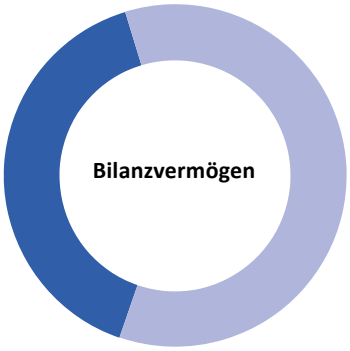


100%
Zielwertschwankungsreserven

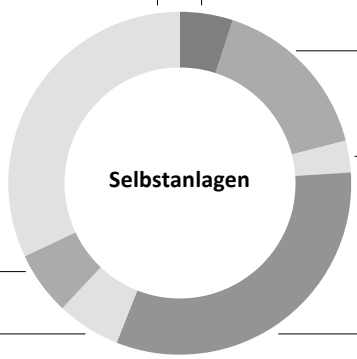
99,74%
Kostentransparenz

0,28%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzvermögen CHF 229 077 031



- Aktiven aus Versicherungsvertrag (40,41%): 92 571 517
- Selbstanlagen (59,59%): 136 505 514



Immobilien Schweiz
43 866 540

Liquidität
6 171 434

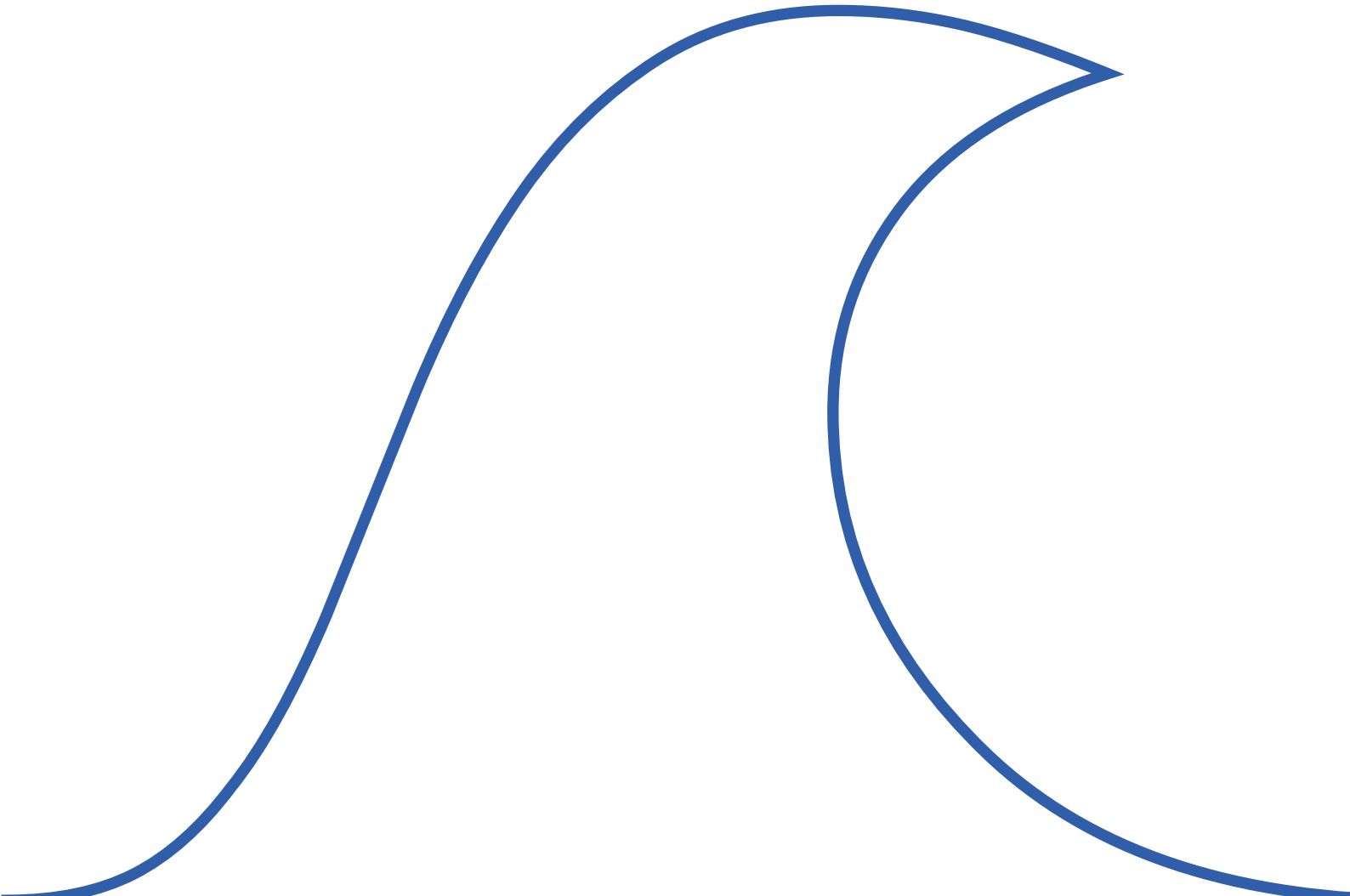
Aktien Schweiz
22 068 256

Aktien Emerging Market
8 255 970

Aktien Welt
4 108 829

Aktien Welt Small Cap
8 438 846

Aktien Welt (hedged)
43 595 639



Pensionskasse Milchwirtschaft

Wyttenbachstrasse 24 | Postfach | 3000 Bern 22
031 384 31 30 | pkmilchwirtschaft@ak34.ch
www.ahvpkmilch.ch