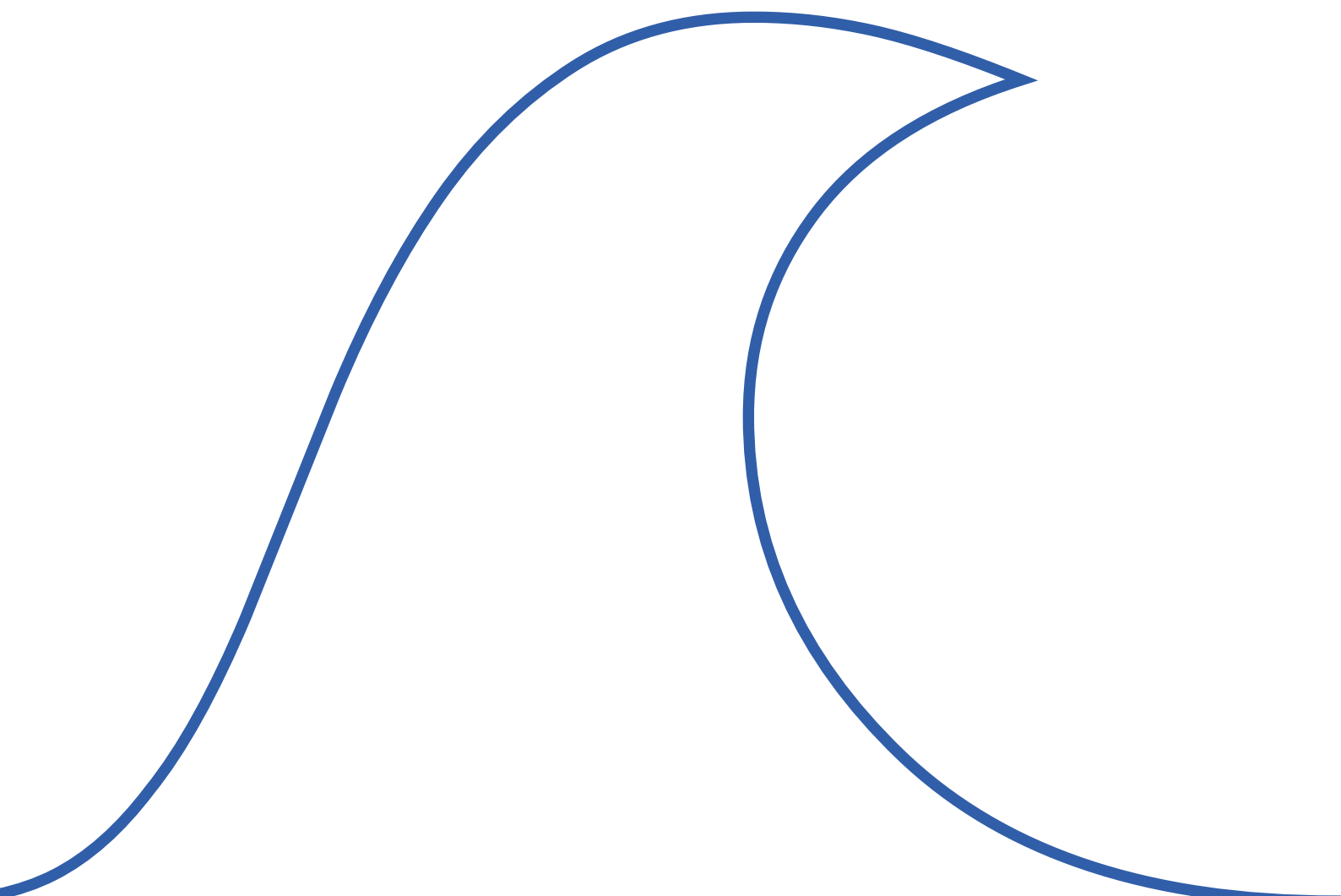


Kurzbericht 2022





Liebe Versicherte, werte Arbeitgebende

Nach einem überaus positiven Vorjahr brachte 2022 einige Herausforderungen mit sich. Die andauernden Kriegseignisse in der Ukraine, die Energiekrise, unterbrochene Lieferketten und die ansteigende Inflation beeinflussten die Finanzmärkte massiv. Kurz: Es war ein schwieriges Börsenjahr, das alle Vorsorgewerke markant belastete.

Auch die Pensionskasse Milchwirtschaft war von den negativen Entwicklungen an den Börsen und Finanzmärkten erheblich betroffen. Unsere Pensionskasse erlitt auf dem Anlagekapital insgesamt einen Verlust von –15,42 Prozent – leider kein erfreulicher Wert. Im Vergleich mit anderen Kassen stehen wir jedoch nach wie vor gut und solide da. Der Deckungsgrad der Pensionskasse Milchwirtschaft lag per Ende 2022 mit 112,88 Prozent weiterhin klar im positiven Bereich. Die Werte zeigen: Auch in schwierigen Zeiten zeichnet sich unsere Pensionskasse durch ihre gute Finanzierung und ihre hohe Stabilität aus.

Dass die Pensionskasse Milchwirtschaft gegenüber anderen Kassen das schwierige 2022 besser abschloss, ist auch dem teilautonomen Versicherungsmodell zu verdanken, von dem wir durch den Anschluss an die Sammelstiftung proparis profitieren. Während wir 57 Prozent des Anlagevermögens in eigener Verantwortung verwalten, sind die anderen rund 43 Prozent über Versicherungen garantiert und fest verzinst. Dank dieser Absicherung können in schlechten Börsenjahren die Verluste trotz Schwankungen und Unsicherheiten zumindest teilweise abgedeckt werden. Im Vergleich mit dem Durchschnitt aller Pensionskassen in der Schweiz schnitten wir im 2022 beim Anlageergebnis deshalb um rund zwei Prozentpunkte besser ab.

Auch das Thema «Pensionskassensterben» hat uns im Geschäftsjahr 2022 beschäftigt. Eine Entwicklung, die insbesondere kleine, firmeneigene Kassen betrifft. In den vergangenen zehn Jahren wurde gut jede dritte Pensionskasse liquidiert. Gleichzeitig nimmt die Bedeutung von Sammeleinrichtungen zu. Sie sind für viele kleinere Pensionskassen die beste Lösung. Denn Grösse – das ist auch bei den Pensionskassen so – bringt Stabilität und Sicherheit. Die Risiken sind breiter abgestützt, und der Kostenblock für die Verwaltung der Pensionskasse kann verteilt werden. Unsere Pensionskasse ist deshalb seit Jahren bei proparis, der Sammelstiftung des Schweizer Gewerbes, angeschlossen. Dies hat sich auch im schwierigen 2022 als standhafte Lösung bewährt.

Ich danke allen, die auch im herausfordernden Jahr 2022 mit ihrer engagierten Arbeit dafür sorgten, dass unsere Versicherten auch in dieser unsicheren und turbulenten Zeit sicher sein können: Auf die Pensionskasse Milchwirtschaft ist Verlass.

René Maire

Pensionskasse Milchwirtschaft
Präsident der Versicherungskommission

Aktiven	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Vermögensanlagen	121 755 914.98	136 032 339.55
Flüssige Mittel	3 000 268.72	962.53
Forderungen und Darlehen	6 911 579.26	5 697 297.02
Wertschriften	111 844 067.00	130 334 080.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
Aktive Rechnungsabgrenzung	863 499.35	473 174.80
Aktiven aus Versicherungsverträgen	92 449 459.00	92 571 517.00
Aktiven	215 068 873.33	229 077 031.35

Passiven	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Verbindlichkeiten	780 097.60	234 686.35
Freizügigkeitsleistungen und Renten	697 792.70	139 124.35
Banken/Versicherungen	–	–
Andere Verbindlichkeiten	82 304.90	95 562.00
Passive Rechnungsabgrenzung	45 380.58	10 304.75
Arbeitgeber-Beitragsreserven	1 539 961.50	1 507 730.80
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	1 539 961.50	1 507 730.80
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	188 432 272.85	181 672 261.05
Vorsorgekapital Aktive	82 385 863.85	79 368 996.05
Vorsorgekapital Rentner	6 476 557.00	3 567 849.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	92 449 459.00	92 571 517.00
Technische Rückstellungen	7 120 393.00	6 163 899.00
Wertschwankungsreserve	24 271 160.80	24 252 157.00
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	–	21 399 891.40
Stand zu Beginn der Periode	24 271 160.80	24 252 157.00
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–21 399 891.40	3 105 150.78
Passiven	215 068 873.33	229 077 031.35

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	14 741 984.49	16 293 942.57
Beiträge Arbeitnehmer	4 856 058.80	4 883 642.15
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	6 205 593.59	6 234 589.87
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–344 057.05	–393 690.60
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	3 522 097.35	4 751 053.95
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	368 470.95	707 763.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	133 820.85	110 584.20
Eintrittsleistungen	10 178 873.48	11 688 651.72
Freizügigkeitseinlagen	9 829 448.78	10 572 637.62
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	349 424.70	1 116 014.10
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	24 920 857.97	27 982 594.29
Reglementarische Leistungen	–8 500 080.50	–7 398 145.35
Altersrenten	–2 391 865.15	–2 304 605.15
Hinterlassenenrenten	–360 005.60	–358 676.35
Invalidenrenten	–318 853.35	–318 939.85
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–5 275 160.40	–2 445 728.00
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	–154 196.00	–1 970 196.00
Austrittsleistungen	–14 461 280.20	–13 385 063.55
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–13 919 475.60	–12 856 483.65
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–541 804.60	–528 579.90
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–22 961 360.70	–20 783 208.90
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–6 906 483.70	–68 743 882.20
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	–663 826.40	–60 199 876.45
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–2 908 708.00	–1 645 275.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	–956 494.00	–3 589 193.00
Verzinsung des Sparkapitals	–2 353 041.40	–2 995 465.35
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	–24 413.90	–314 072.40
Ertrag aus Versicherungsleistungen	5 443 639.15	70 662 344.82
Versicherungsleistungen	3 255 930.15	62 838 142.40
Überschussanteil aus Versicherungen	2 187 709.00	7 824 202.42

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Versicherungsaufwand	-1 462 463.50	-7 350 512.40
Versicherungsprämien	-1 375 816.10	-1 517 513.95
– Sparprämien	–	–2 297.80
– Brutto-Risikoprämien	-1 148 614.80	-1 283 283.15
– Brutto-Kostenprämien	-227 201.30	-231 933.00
Einmaleinlagen an Versicherungen	-6 550.00	-5 755 824.20
Beiträge an Sicherheitsfonds	-80 097.40	-77 174.25
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-965 810.78	1 767 335.61
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	-19 974 107.54	15 180 310.02
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	-4 854.29	-5 375.90
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	4 401.35	3 958.95
Ergebnis aus Wertschriften	-19 489 035.90	15 575 708.32
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	–	–
Ergebnis aus Liegenschaften	–	–
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	–	–
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-7 816.80	-6 651.35
Vermögensverwaltungsaufwand	-476 801.90	-387 330.00
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	875.89	504.65
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	800.00	400.00
Übrige Erträge	75.89	104.65
Sonstiger Aufwand	–	-3 508.00
Verwaltungsaufwand	-441 845.17	-375 226.50
Allgemeine Verwaltung	-417 270.45	-349 199.05
Marketing- und Werbeaufwand	–	–
Makler- und Brokertätigkeit	–	–
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-22 488.72	-24 037.45
Aufsichtsbehörden	-2 086.00	-1 990.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	-21 380 887.60	16 569 415.78
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-19 003.80	-13 464 265.00
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	-21 399 891.40	3 105 150.78

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

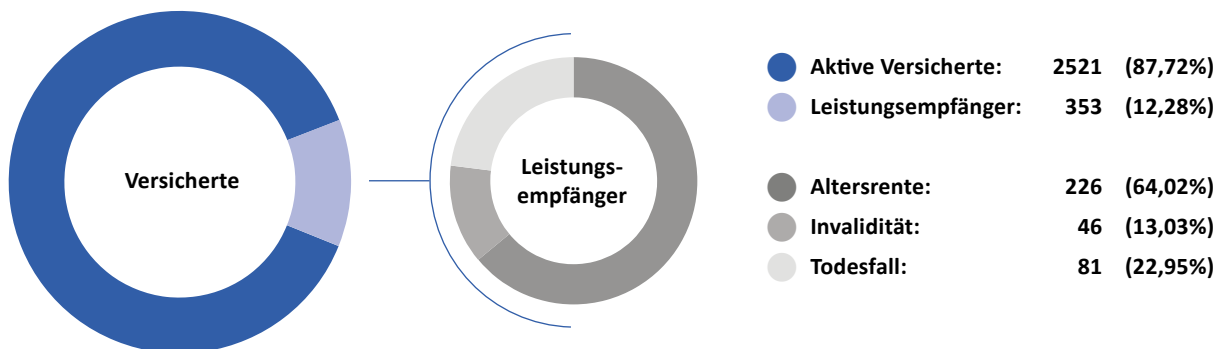
Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	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 Wytenbachstrasse 24, Postfach, 3000 Bern 22		
Telefon	031 384 31 30		
E-Mail	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 André Tapernoux, 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: Yuliya Saxer

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger

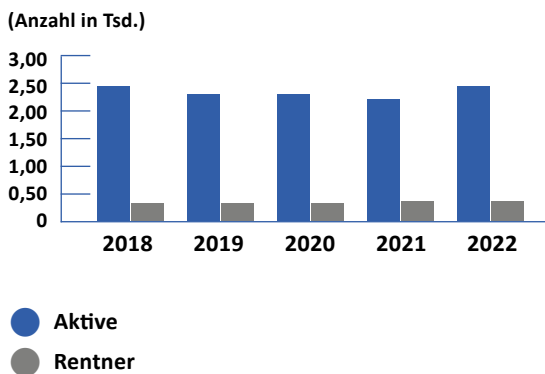


11,2
Aktive Versicherte pro Altersrente

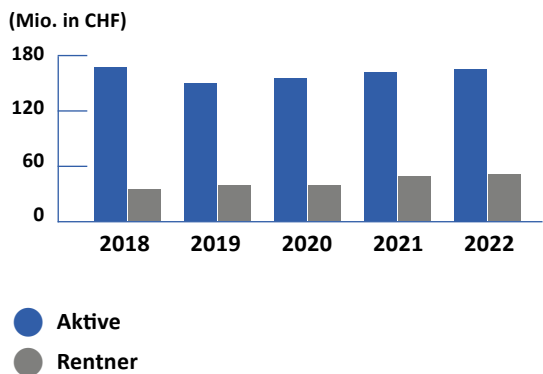
-8,21%
Netto-Rendite auf den Vermögensanlagen

360
Betriebe

Struktur Aktive / Rentner

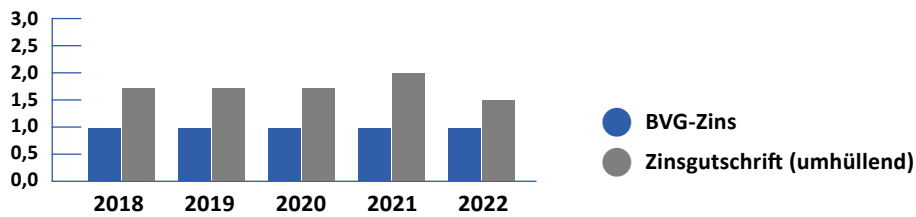


Vorsorgekapital Aktive / Rentner



BVG-Zins / Zinsgutschrift

(in %)



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

Der Zinssatz für das Jahr 2022 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie den überobligatorischen Altersguthabenteil 1,50% (Vorjahr 2,00%).

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 88 038 648

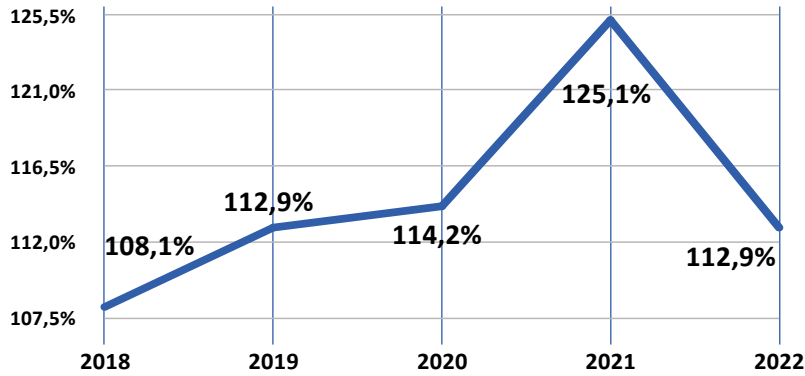
überobligatorisches Altersguthaben:

CHF 82 956 662

51,5%

48,5%

Deckungsgrad per 31.12.

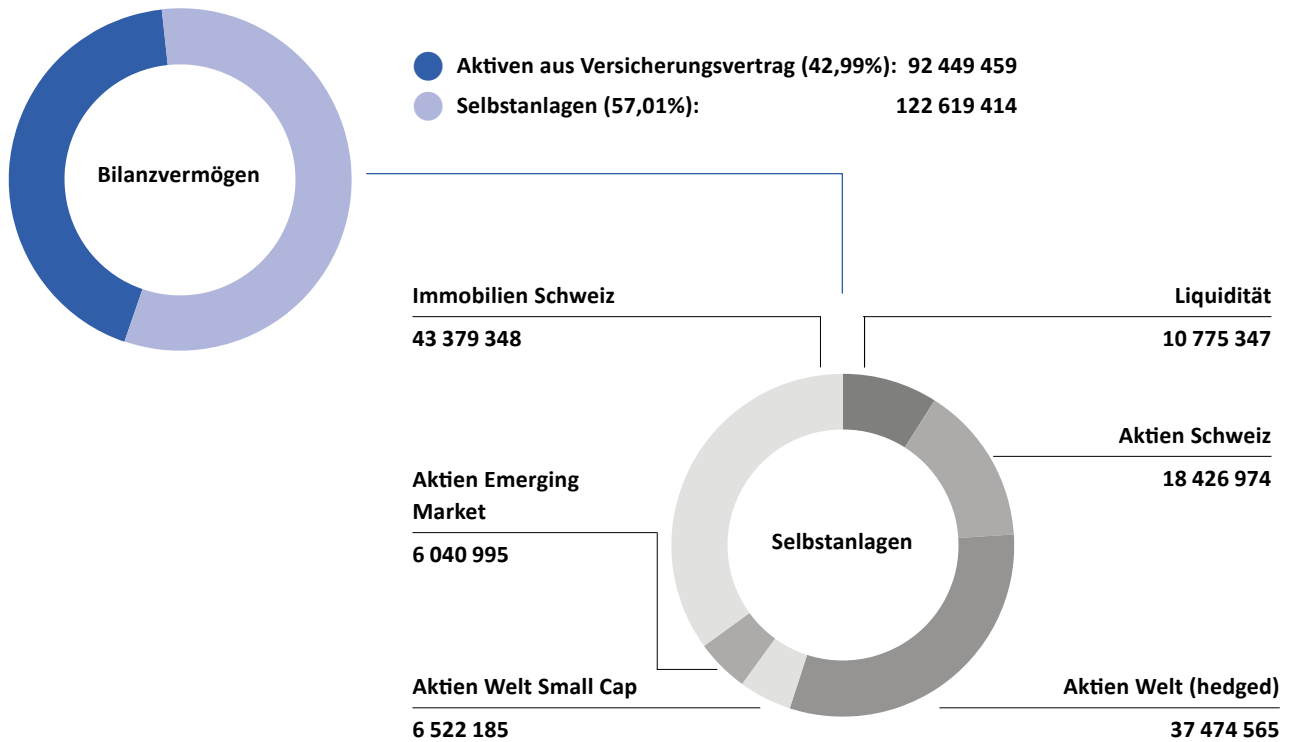


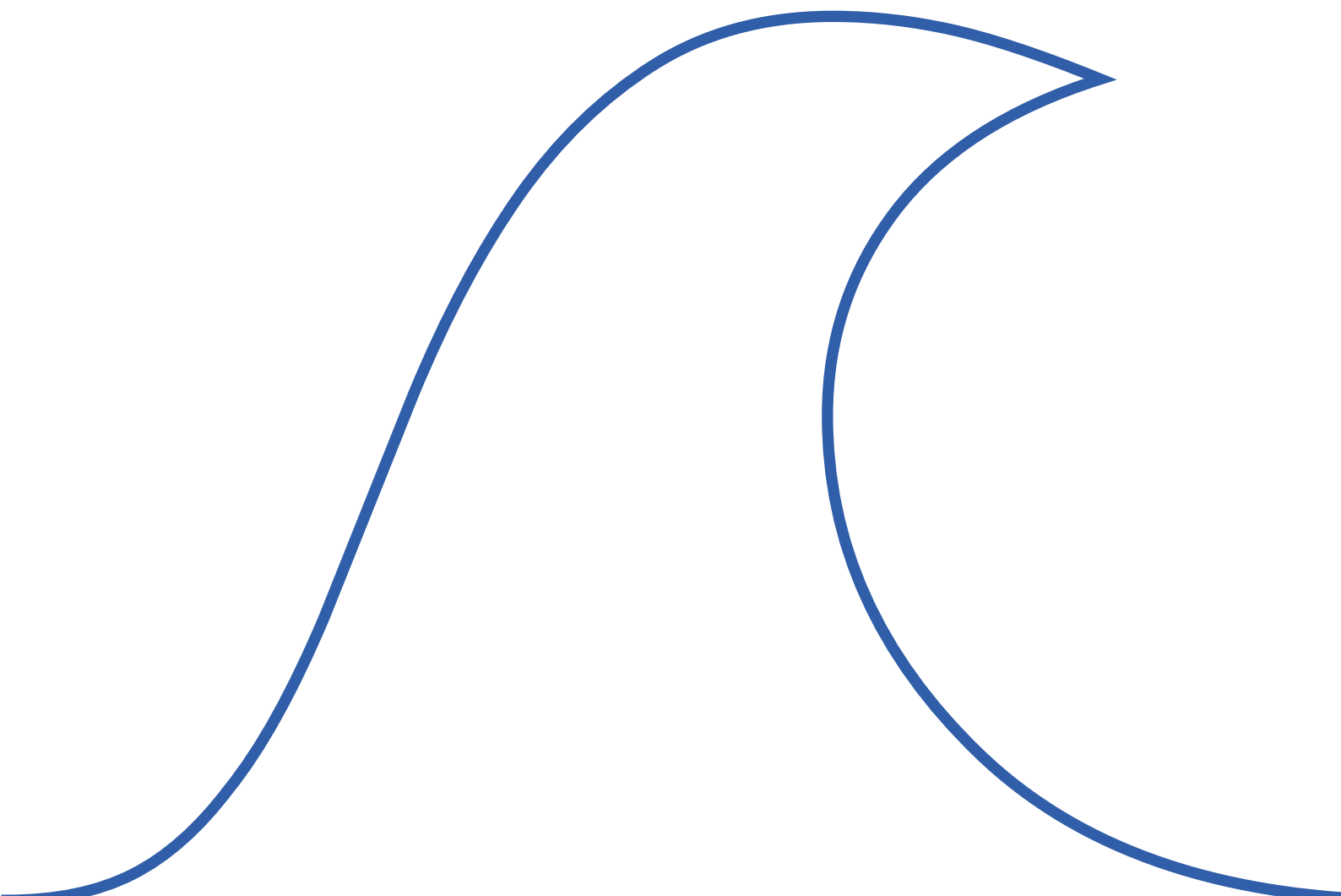
99%
Zielwertschwankungsreserven

100%
Kostentransparenz

0,39%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzvermögen CHF 215 068 873





Pensionskasse Milchwirtschaft

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

