



Kurzbericht über die Jahresrechnung 2021

Bilanz per 31. Dezember 2021 (in TCHF)

Die nachstehende Bilanz gibt einen Überblick über die Zusammensetzung des Pensionskassenvermögens zu aktuellen Kurswerten.

Aktiven	31.12.2021	Passiven	31.12.2021
Liquide Mittel	4'767	Kurzfristige Verbindlichkeiten	1'302
Aktive Abgrenzungen	0	Passive Abgrenzungen	158
Kontokorrent Neuanschlüsse	3'707		
Kontokorrent Arbeitgeber	674	Arbeitgeberbeitragsreserven Anschlüsse	611
Sonstige Forderungen	213	Freie Mittel Anschlüsse	1'002
Obligationen Schweiz	7'619	Vorsorgekapital Aktive	52'016
Obligationen FW (hedged in CHF)	377	Vorsorgekapital Rentner	26'575
Aktien Schweiz	38'174	Technische Rückstellungen	3'155
Aktien Ausland	5'071	Wertschwankungsreserven	8'330
Immobilien CH	26'692	Widmungskapital	174
Infrastrukturanlagen	3'039	Stiftungskapital und freie Mittel	0
Alternative Anlagen	2'990		
Total Aktiven	93'323	Total Passiven	93'323

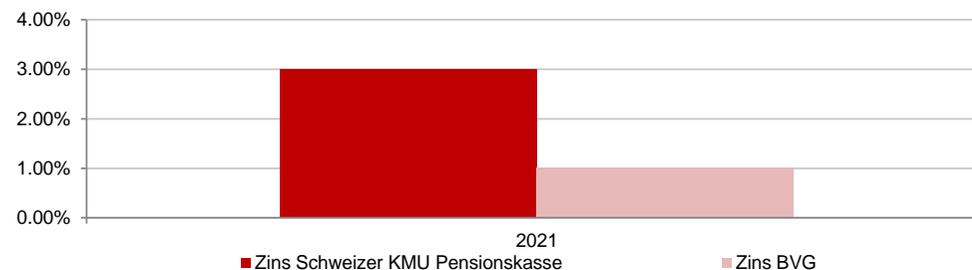
Deckungsgrad in Prozent per 31.12.

Der Deckungsgrad zeigt das Verhältnis zwischen dem vorhandenen Vermögen und dem notwendigen Deckungskapital. Bei einem Deckungsgrad von 100% ist die Pensionskasse in der Lage, alle Leistungsverpflichtungen (Renten und Freizügigkeitsleistungen) zu erfüllen.



Verzinsung des Sparkapitals

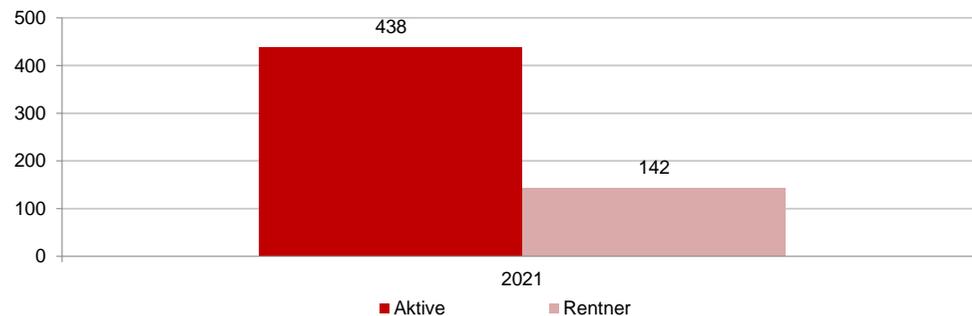
Aufgrund eines erfreulichen Anlagejahres hat der Stiftungsrat beschlossen für 2021 eine Verzinsung von 3.0% auf dem gesamten Altersguthaben (obligatorischer + überobligatorischer Teil) zu gewähren. Der gesetzliche Mindestzinssatz lag bei 1.0%. Die gesetzliche Mindestverzinsung muss nur auf dem obligatorischen Teil des Altersguthabens gewährt werden. Insgesamt hat die Schweizer KMU Pensionskasse ihren Versicherten CHF 1.324 Mio. an Zinsen gutgeschrieben.



Performance (Nettorendite auf dem Gesamtvermögen) in Prozent und Positionierung der Stiftung

Die Stiftung ist sehr gut aufgestellt. Im 2021 betrug die Netto-Performance 16.3%. Die technischen Rückstellungen werden ab Gründung schrittweise über 5 Jahre gebildet. Aufgrund der eingebrachten technischen Rückstellungen aus Vertragsübernahmen konnten per 31.12.2021 bereits 2/5 gebildet werden. Die Stiftung hat ein gutes Verhältnis zwischen Aktiven und Rentnern. Sie rechnet mit den technischen Grundlagen BVG 2015, Generationentafel und einem technischen Zinssatz für die Verpflichtungen von 1.5%.

Anzahl Aktive und Rentner



Reglemente / Formulare

Das aktuelle Vorsorgereglement trat per 01.11.2020 in Kraft.

Die Reglemente und Formulare sind auf der Homepage unter www.schweizerkmupk.ch abrufbar.

Anzahl angeschlossene Arbeitgeber

Gegründet im November 2020 von Schweizer Unternehmern mit dem Anspruch, eine einfache und nachhaltige Vorsorgelösung anzubieten, zählt die Schweizer KMU Pensionskasse Ende 2021 schon 29 Anschlüsse. Anfang 2022 darf die Schweizer KMU Pensionskasse bereits 48 Anschlüsse mit rund 1'400 aktiv Versicherten betreuen. Durch die Neuanschlüsse konnte zudem das Verhältnis von Aktiven zu Rentnern deutlich verbessert werden.

Stimmrechtswahrnehmung

Die Stimmrechte der Schweizer Aktien wurden durch die Safe Future Management AG wahrgenommen. Die Zusammenstellung über das Abstimmverhalten kann bei der Geschäftsführung angefragt werden.



Angaben zur Organisation der Stiftung

Stiftungsratsmitglieder

Arbeitgebervertreter

Eberhard Heinz, Präsident
Nussbaumer Christian
Obrist Felix

Arbeitnehmervertreter

Brunner Luca, Vizepräsident
Spaar Pascal
Votta Vito

Anlagekommission

Votta Vito, Präsident
Brunner Luca

Experte für die berufliche Vorsorge

Valucor AG, Dr. Thomas Gisler
Zähringerstrasse 24, 8001 Zürich

Revisionsstelle

Balmer-Etienne AG, 6003 Luzern
Leitender Revisor: Roland Furger

Verwaltung und Buchführung

Safe Future Management AG
Wächlenstrasse 13, 8832 Wollerau

Vermögensverwalter

Swiss KMU Partners AG, 8645 Jona
zCapital AG, 6003 Zug
Chameleon Asset Management AG, 4051 Basel

Anlagereporting

d-tail Family Office AG, 8832 Wollerau

Aufsichtsbehörde

Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Bundesplatz 14, 6002 Luzern