

Kurzbericht über die Jahresrechnung 2022

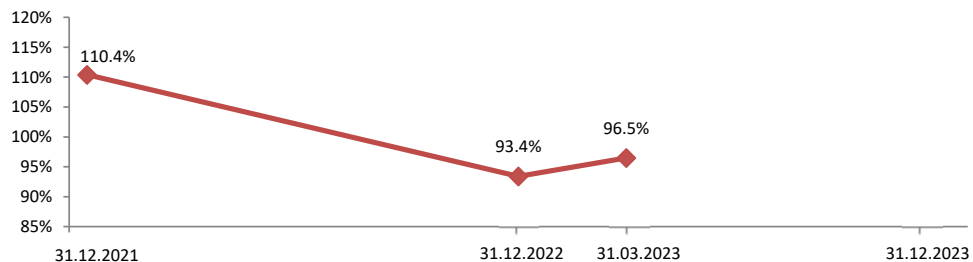
Bilanz per 31. Dezember 2022 (in TCHF)

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

Aktiven	31.12.2022	Passiven	31.12.2022
Liquide Mittel	29'412	Kurzfristige Verbindlichkeiten	4'792
Aktive Abgrenzungen	0	Passive Abgrenzungen	262
Kontokorrent Neuanschlüsse	2'447		
Kontokorrent Arbeitgeber	455	Arbeitgeberbeitragsreserven Anschlüsse	62
Sonstige Forderungen	462	Freie Mittel Anschlüsse	1'081
Obligationen Schweiz	24'518	Vorsorgekapital Aktive	188'338
Obligationen FW (hedged in CHF)	468	Vorsorgekapital Rentner	55'682
Aktien Schweiz	82'591	Technische Rückstellungen	11'454
Aktien Ausland	8'034	Wertschwankungsreserven	0
Immobilien CH	76'261	Widmungskapital	174
Infrastrukturanlagen	9'408	Stiftungskapital und freie Mittel	0
Alternative Anlagen	10'820	Unterdeckung	-16'969
Total Aktiven	244'876	Total Passiven	244'876

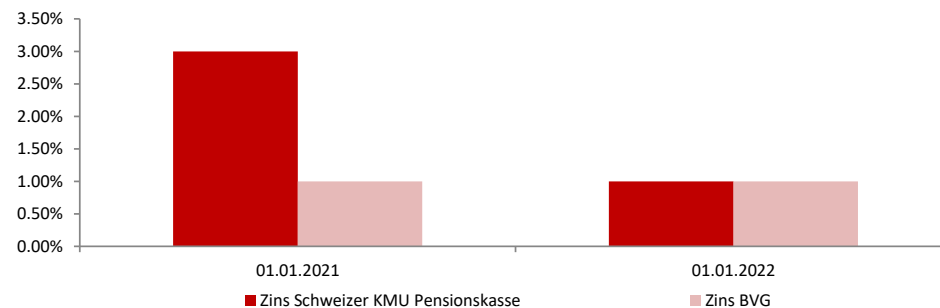
Deckungsgrad in Prozent

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 des schwierigen Anlagejahres hat der Stiftungsrat beschlossen für 2022 den obligatorischen Anteil des Altersguthabens mit dem gesetzlichen Mindestsatz von 1.0% zu verzinsen, der überobligatorische Anteil wurde nicht verzinst (Vorjahr 3.0% auf dem obligatorischen + überobligatorischen Teil). Insgesamt hat die Schweizer KMU Pensionskasse ihren Versicherten CHF 1.076 Mio. an Zinsen gutgeschrieben (Vorjahr 1.324 Mio.).

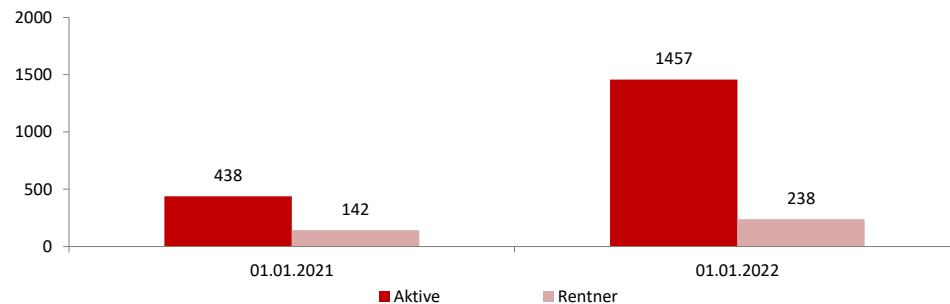


Performance (Nettorendite auf dem Gesamtvermögen) in Prozent und Positionierung der Stiftung

Die Stiftung ist trotz der Turbulenzen an den Anlagemärkten gut aufgestellt. Per 31.12.2022 betrug die Nettorendite -11.0% (Vorjahr 16.3%).

Die technisch notwendigen Rückstellungen wurden per 31.12.2022 vollständig gebildet (Vorjahr 2/5). Die Stiftung hat ein gutes Verhältnis von Aktiven zu Rentnern. Sie rechnet mit den technischen Grundlagen BVG 2015, Generationentafel und einem technischen Zinssatz für die Verpflichtungen von 2.0% (Vorjahr 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 Website unter 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 29 Anschlüsse.

Ende 2022 darf die Schweizer KMU Pensionskasse bereits 50 Anschlüsse mit rund 1'450 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 Swiss KMU Partners AG, die zCapital AG und durch die Safe Future Management AG wahrgenommen. Die Zusammenstellung über das Abstimmverhalten kann bei der Geschäftsführung angefragt werden.

Angaben zur Organisation der Stiftung (per 01.01.2023)

Stiftungsratsmitglieder

Arbeitgebervertreter

Eberhard Heinz, Präsident
Nussbaumer Christian
Obrist Felix

Arbeitnehmervertreter

Hauser Matthias, Vize-Präsident
Spaar Pascal
Zwahlen Silvana

Anlagekommission

Obrist Felix
Spaar Pascal

Experte für die berufliche Vorsorge

c-alm AG, 9000 St. Gallen
Mandatsleiter: Dr. Roger Baumann

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

Complementa AG, 9015 St. Gallen

Aufsichtsbehörde

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