



## Kurzbericht über die Jahresrechnung 2023

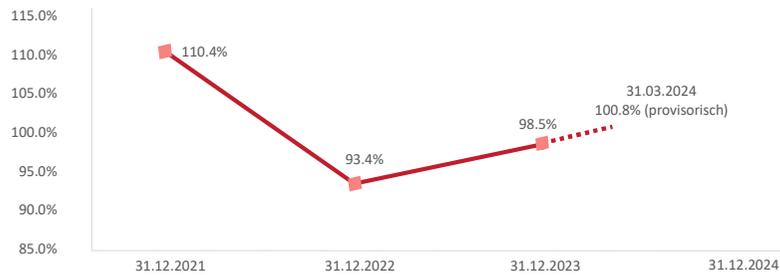
### Bilanz per 31. Dezember 2023 (in TCHF)

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

Aktiven	31.12.2023	Passiven	31.12.2023
Flüssige Mittel	20'856	Kurzfristige Verbindlichkeiten	7'282
Aktive Rechnungsabgrenzung	528	Passive Abgrenzungen	250
Kontokorrent Arbeitgeber	1'024	Arbeitgeberbeitragsreserven Anschlüsse	262
Sonstige Forderungen	485	Vorsorgekapital Aktive	190'277
Obligationen Schweiz	26'730	Vorsorgekapital Rentner	61'978
Obligationen FW (hedged in CHF)	0	Technische Rückstellungen	8'327
Aktien Schweiz	98'373	Wertschwankungsreserven	0
Aktien Ausland	9'043	Freie Mittel Anschlüsse	1'081
Immobilien CH	83'876	Stiftungskapital und freie Mittel	-16'794
Infrastrukturanlagen	13'126	Überschuss	12'765
Hypotheken	995		
Alternative Anlagen	10'392		
<b>Total Aktiven</b>	<b>265'428</b>	<b>Total Passiven</b>	<b>265'428</b>

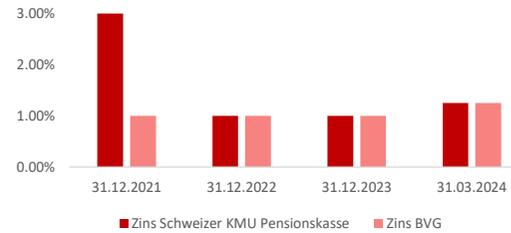
### Deckungsgrad in Prozent

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 Freizüigkeitsleistungen) zu erfüllen.



### Verzinsung der Altersguthaben

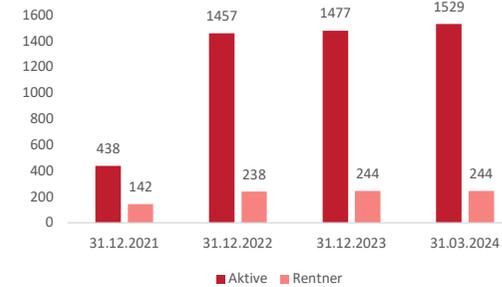
Der Stiftungsrat hat beschlossen per 31.12.2023 das ganze Altersguthaben (umhüllend obligatorisch + überobligatorisch) mit dem gesetzlichen Mindestsatz von 1.0% zu verzinsen (Vorjahr 1.0% auf dem obligatorischen Teil). Insgesamt hat die Schweizer KMU Pensionskasse ihren Versicherten CHF 1.773 Mio. an Zinsen gutgeschrieben (Vorjahr 1.076 Mio.).



### Performance (Nettorendite auf dem Gesamtvermögen) in Prozent

Die Pensionskasse ist in einer finanziell soliden Lage. Per 31.12.2023 betrug die Performance 6.1% (Vorjahr -11.0%). Die technisch notwendigen Rückstellungen wurden per 31.12.2023 vollständig gebildet. Die Pensionskasse hat ein gutes Verhältnis von Aktiven zu Rentnern. Sie rechnet mit den technischen Grundlagen BVG 2020, Generationentafel und einem technischen Zinssatz für die Verpflichtungen von 2.0%.

### Anzahl Aktive und Rentner



### Reglemente / Formulare

Das aktuelle Vorsorgereglement trat per 01.01.2024 in Kraft.

Das Reglement und Formulare sind auf der Website [schweizerkmupk.ch](http://schweizerkmupk.ch) abrufbar.

### Anzahl angeschlossene Arbeitgeber

Gegründet im November 2020 von Schweizer Unternehmern mit dem Anspruch, eine einfache und nachhaltige Vorsorgelösung anzubieten, zählte die Schweizer KMU Pensionskasse auf Ende des ersten Geschäftsjahres 2021 29 Anschlüsse mit 438 aktiv Versicherten.

Ende 2022 wuchs die Anzahl Anschlüsse auf 50 mit 1'457 aktiv Versicherten; Ende 2023 49 Anschlüsse mit 1'477 aktiv Versicherten.

### Stimmrechtswahrnehmung

Vorsorgeeinrichtungen, welche Aktien von börsenkotierten Unternehmen mit Sitz in der Schweiz halten, sind zur Wahrnehmung der Stimmrechte an den Gesellschafterversammlungen verpflichtet. Im Sinne der Transparenz informiert die Schweizer KMU Pensionskasse die Versicherten einmal jährlich über das Stimmverhalten:

Die Stimmrechte werden durch die Swiss KMU Partners AG, die zCapital AG und die Safe Future Management AG ausgeübt.

In der Regel wurden die Anträge des Verwaltungsrats der Unternehmen, in welche die Schweizer KMU Pensionskasse investiert ist, angenommen, sofern diese im Interesse der Versicherten sind. Anträge, welche nicht auf die Tagesordnung der Generalversammlung gesetzt wurden, wurden grundsätzlich abgelehnt.

Bei rund 2/3 der Abstimmungen wurden einzelne oder mehrere Anträge des Verwaltungsrats aus folgenden Gründen abgelehnt:

- Entschädigungen welche nicht im Einklang mit dem Geschäftsverlauf stehen
- fehlende Transparenz bei den Entschädigungsmodellen
- zu viele Verwaltungsratsmandate
- zu lange Amtszeiten der Mandatsträger
- zu hohes Alter der Mandatsträger
- fehlende Unabhängigkeit der Mandatsträgern
- Ablehnung von Kapitalbändern

Eine detaillierte Übersicht über die einzelnen Stimminstruktionen kann bei der Safe Future Management AG via [info@safefuture.ch](mailto:info@safefuture.ch) angefragt werden.



### Angaben zur Organisation der Stiftung (per 01.01.2024)

#### 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

#### Anlagecontrolling

Aon Schweiz AG, 8048 Zürich

#### Aufsichtsbehörde

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

Wollerau, im Mai 2024