

Jahresbericht 2022

Profelia - Vorsorgestiftung

Gemeinschaftliches Vorsorgewerk (Halböffentlicher Sektor)

Inhalt

Jahresrechnung	4
Grundlagen und Organisation	6
Versichertenbestand	7
Vorsorgeplan	8
Ergebnis aus Vermögensanlagen	8
Einzelheiten der gemeinschaftlichen Absicherung	9
Versicherungstechnische Daten und Bilanz	10
Deckungsgrad – Freie Mittel / Unterdeckung	11
Kontakt und Auskunft	12

Nur die französische Version des vorliegenden Geschäftsberichtes hat Gültigkeit.

Die Zahlen in der Erfolgsrechnung, der Bilanz und den Tabellen sind gerundet. Infolgedessen entspricht das Total nicht unbedingt genau der Summe der einzelnen Beträge.

Jahresrechnung

Bilanz per 31. Dezember

Aktiven	31.12.2022	31.12.2021
Anlagen	143 604 159	124 064 200
Auf das Vorsorgewerk entfallende Anlagen	142 818 165	123 047 366
Forderungen	785 993	1 016 834
Total	143 604 159	124 064 200

Passiven	31.12.2022	31.12.2021
Verbindlichkeiten	3 754 390	3 125 896
Freizügigkeitsleistungen und Renten	3 683 565	3 072 818
Andere Verbindlichkeiten	70 825	53 078
Passive Rechnungsabgrenzung	48 076	9 216
Vorausgezahlte Beiträge	48 076	9 216
Arbeitgeber-Beitragsreserve	370 986	370 986
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	370 986	370 986
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	137 553 875	103 445 274
Vorsorgekapital aktive Versicherte	115 843 093	86 239 912
Vorsorgekapital Rentner	20 854 315	16 655 125
Technische Rückstellungen	620 644	341 400
Freie Mittel zur Verfügung der angeschlossenen Unternehmen	235 824	208 838
Wertschwankungsreserve	1 876 832	16 034 017
Stand am 1. Januar	16 034 017	11 615 469
Zuweisung (+) / Entnahme (-) im Geschäftsjahr	-14 157 186	4 418 548
Stiftungsvermögen, freie Mittel / Unterdeckung	0	1 078 811
Anfangsstand	1 078 811	0
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	-1 078 811	1 078 811
Total	143 604 159	124 064 200

Betriebsrechnung

	2022	2021
+ Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	13 434 122	10 213 741
Beiträge Arbeitnehmer	5 276 909	3 993 928
Beiträge Arbeitgeber	6 809 248	5 368 724
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-2 849	-69 271
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	1 053 777	843 328
Eingebrachte freie Mittel zur Verfügung der Unternehmen	263 818	4 791
Eingebrachte Mittel für die Arbeitgeber-Beitragsreserve	2 849	19 943
Zuschüsse des Sicherheitsfonds BVG	30 370	52 298
+ Eintrittsleistungen	32 162 156	10 527 039
Freizügigkeitseinlagen	32 032 365	10 527 039
Rückzahlung von Vorbezügen Wohneigentumsförderung/Scheidung	129 791	0
= Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	45 596 278	20 740 780
- Reglementarische Leistungen	-3 231 076	-2 618 503
Altersrenten	-957 744	-791 364
Hinterlassenenrenten	-63 672	-63 672
Invalidenrenten	-245 416	-192 958
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-1 753 048	-1 584 038
Kapitalleistungen bei Todesfall und Invalidität	-211 197	13 529
- Ausserreglementarische Leistungen	-47 240	-99 270
- Austrittsleistungen	-9 887 277	-8 550 314
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-9 335 487	-7 933 564
Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt	-86 313	0
Auszahlungen Vorbezüge Wohneigentumsförderung/Scheidung	-465 478	-616 750
= Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-13 165 593	-11 268 087
+/- Auflösung (+) / Bildung (-) von Vorsorgekapitalien, technischen Rückstellungen und Beitragsreserven	-34 108 601	-12 300 975
Vorsorgekapital aktive Versicherte	-29 603 181	-9 898 577
Vorsorgekapital Rentner	-4 199 190	-3 146 934
Technische Rückstellungen	-279 244	650 002
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	0	49 328
Freie Mittel zur Verfügung der angeschlossenen Unternehmen	-26 986	45 206
+ Ertrag aus Versicherungsleistungen	8 910 121	4 990 273
Gemeinschaftliche Absicherung von Kosten und Risiken	8 910 121	4 990 273
- Versicherungsaufwand	-8 202 572	-5 838 641
Gemeinschaftliche Absicherung von Kosten und Risiken	-8 131 747	-5 785 563
Beiträge an Sicherheitsfonds BVG	-70 825	-53 078
= Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-970 366	-3 676 650
+ Nettoergebnis aus Vermögensanlagen	-14 268 629	9 170 850
+ Sonstige Erträge	3 100	3 181
Ertrag aus erbrachten Leistungen	3 100	3 125
Verschiedene Erträge	0	57
- Sonstige Kosten	-101	-23
= Aufwandüberschuss vor Bildung / Auflösung der Wertschwankungsreserve	-15 235 996	5 497 359
+/- Auflösung (+) / Bildung (-) der Wertschwankungsreserve	14 157 186	-4 418 548
= Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	-1 078 811	1 078 811

Grundlagen und Organisation

Rechtsform

Die Arbeitgeber schliessen sich dem gemeinschaftlichen Vorsorgewerk (Halböffentlicher Sektor) an, das im Rahmen der Vorsorgestiftung Profelia gegründet worden ist, um das im Vorsorgeplan definierte Personal gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Invalidität und Tod zu versichern.

Wichtigste Urkunden und Reglemente

Anschlussverträge

Vorsorgereglement vom 1. Januar 2022*

Organisationsreglement vom 17. Mai 2018*

Reglement über die Wohneigentumsförderung vom 1. Januar 2021*

Reglement über die versicherungstechnischen Passiven in der Bilanz vom 31. Dezember 2021

Reglement über die versicherungstechnischen Passiven in der Bilanz vom 31. Dezember 2022

Anlagereglement, genehmigt am 29. November 2018, in Kraft getreten am 1. Januar 2019, und seine aktualisierten Anhänge

Reglement über die Teilliquidation der Stiftung vom 1. Januar 2009 (Fassung vom 20. September 2012)

Reglement über die Teilliquidation der Vorsorgewerke vom 1. Januar 2021 (Tritt direkt nach Genehmigung durch die Aufsichtsbehörde in Kraft)

Richtlinie zur Umsetzung des internen Kontrollsystems vom 2. Dezember 2022, in Kraft getreten am 1. Januar 2023.

* verfügbar auf der Website www.profelia.ch

Vorstand

Das gemeinschaftliche Vorsorgewerk wird von einem Vorstand geführt, der sich aus einer gleichen Anzahl von Arbeitgebervertretern und Arbeitnehmervertretern zusammensetzt. Am 1. Januar 2023 setzte er sich wie folgt zusammen:

Präsident

Bestimmungsverfahren läuft*

Vizepräsident

Kilian Duggan**

Mitglieder

Ace Angelov*

Claire-Lise Bullot*

Raymond Doulfakar*

Nancy Holzer*

Mathieu Fleury**

Viviana Marchetto**

Violeta Mitreva**

* Arbeitnehmervertreter

** Arbeitgebervertreter

Angeschlossene Arbeitgeber

Im Jahr 2022 waren 94 Arbeitgeber dem gemeinschaftlichen Vorsorgewerk (Halböffentlicher Sektor) von Profelia angeschlossen (2021: 100).

Versichertenbestand

Aktive Versicherte

	2022	2021
Anfangsbestand	1434	1309
Veränderung	434	125
Schlussbestand	1868	1434

Rentenbezüger

	2022	2021
Anfangsbestand	99	80
Veränderung	22	19
Schlussbestand	121	99

Rentenbezüger nach Art der Rente

	31.12.2022	31.12.2021
Hinterlassene Ehegatten / eingetragene Partner	5	5
Invalide	44	40
Altersrentner	62	46
Kinder	10	8

Vorsorgeplan

Erläuterung der Vorsorgepläne

Die Stiftung bietet Vorsorgepläne folgender Typen an:

- obligatorische berufliche Mindestvorsorge
- umhüllende obligatorische berufliche Vorsorge
- überobligatorische berufliche Vorsorge

Die BVG-Mindestleistungen sind im Rahmen der Pläne nach der obligatorischen beruflichen Vorsorge garantiert.

Für Unternehmen bis zehn Arbeitnehmende bietet die Stiftung in der Regel einen Katalog aus definierten Vorsorgeplänen an. Für grosse Unternehmen bietet die Stiftung Vorsorgepläne «à la carte» an.

Der Vorsorgeplan ist integrierender Bestandteil des Anschlussvertrags, der vom Arbeitgeber abgeschlossen wird. Dieser bestätigt, dass sein Personal oder gegebenenfalls die Arbeitnehmervertretung den Vorsorgeplan gebilligt hat. Sofern ein paritätischer Vorsorgeausschuss besteht, fallen Auswahl und Änderungen des Vorsorgeschatzes in die Entscheidungsbefugnis seiner Mitglieder.

Finanzierung, Finanzierungsmethoden

Für jeden Vertrag besteht ein eigenes Finanzierungssystem. Die geschuldeten Beiträge sowie die Berechnungsmodalitäten und die Aufteilung zwischen Arbeitgebern und Arbeitnehmenden sind in den Vorsorgeplänen definiert. Die Summe der Arbeitgeberbeiträge muss mindestens gleich hoch sein wie die Summe der Beiträge aller Arbeitnehmenden.

Die Arbeitgeber- und Arbeitnehmerbeiträge werden im Beitragsprimat entrichtet.

Ergebnis aus Vermögensanlagen

Ertrag des investierten Eigenkapitals

	2022	2021
Ertrag des investierten Eigenkapitals	-14 268 629	9 170 850

Die Performance der Anlagen von Profelia wird monatlich auf der Basis der Kapitalien aufgeteilt, die der Stiftung, dem gemeinschaftlichen Vorsorgewerk und den autonomen Vorsorgewerken effektiv zur Verfügung stehen. Die Performance der gesamten Anlagen von Profelia betrug für das Jahr 2022 netto -9,8 % (2021: 8,4 %).

Einzelheiten der gemeinschaftlichen Absicherung

Versicherungserträge	2022	2021
Rückstellung für Schwankungen der Todesfall- und Invaliditätsrisiken (5.5.2.1)*	2 070 017	356 021
Von der Stiftung erhaltene reglementarische Leistungen	2 070 017	356 021
Technische Rückstellung für höhere Lebenserwartung (5.5.2.2)*	335 643	86 446
Kosten neuer Schadenfälle, von der Stiftung gezahlt	219 027	11
Risikoausgleich, von der Stiftung gezahlt	116 616	86 435
Technische Rückstellung für das Rentenumwandlungsrisiko (5.5.2.3)*	6 504 462	4 547 806
Kosten neuer Altersrenten, von der Stiftung gezahlt	6 504 462	4 547 806
Total Versicherungserträge	8 910 121	4 990 273

* Die Nummern verweisen auf den Anhang zur Jahresrechnung.

Versicherungsaufwand	2022	2021
Rückstellung für Schwankungen der Todesfall- und Invaliditätsrisiken (5.5.2.1)*	-988 819	-945 009
An die Stiftung überwiesene Risikobeiträge	-988 819	-945 009
Technische Rückstellung für höhere Lebenserwartung (5.5.2.2)*	-601 840	-21 645
Auflösung von Reserven nach Abschluss laufender Fälle zu Gunsten der Stiftung	-601 840	-21 645
Technische Rückstellung für das Rentenumwandlungsrisiko (5.5.2.3)*	-6 015 488	-4 350 665
Für neue Altersrenten überwiesene Mittel zu Gunsten der Stiftung	-5 704 639	-4 038 832
Finanzierung des Umwandlungssatzes durch die Vorsorgewerke	-310 849	-311 833
Rückstellung für Kostenschwankungen (5.5.2.4)*	-525 600	-468 244
An die Stiftung überwiesene tarifarische Kosten	-525 600	-468 244
Total Versicherungsaufwand	-8 131 747	-5 785 563

* Die Nummern verweisen auf den Anhang zur Jahresrechnung.

Versicherungstechnische Daten und Bilanz

Versicherungstechnische Daten

	2022	2021
Verzinsung der Altersguthaben	1.00%	1.00%
Zusätzliche Verzinsung	0.00%	3.00%
BVG Mindestzins	1.00%	1.00%
Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht	0.00%	0.00%
Verzinsung der freien Mittel	0.00%	0.00%

Versicherungstechnische Bilanz per 31. Dezember

	31.12.2022	31.12.2021
Verfügbares Vorsorgevermögen		
Total Aktiven	143 604 159	124 064 200
Verbindlichkeiten	-3 754 390	-3 125 896
Passive Rechnungsabgrenzung	-48 076	-9 216
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	-370 986	-370 986
Gesamtes verfügbares Vorsorgevermögen	139 430 706	120 558 102
<i>ohne Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>	<i>139 430 706</i>	<i>120 558 102</i>
Versicherungstechnische Verpflichtungen		
Vorsorgekapital aktive und invalide Versicherte	115 843 093	86 239 912
Vorsorgekapital Rentner	20 854 315	16 655 125
Freie Mittel zur Verfügung des Unternehmens	235 824	208 838
Total Vorsorgekapitalien	136 933 231	103 103 875
Rückstellungen für Anpassung der technischen Grundlagen	83 417	0
Rückstellung für zukünftige Senkung des technischen Zinssatzes	537 227	174 325
Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen	0	0
Rückstellungen, die mit dem Risiko der Umwandlung in Renten verbunden ist	0	167 075
Total technische Rückstellungen	620 644	341 400
Total versicherungstechnische Verpflichtungen	137 553 875	103 445 274
Überschuss (+) / Unterdeckung (-)	1 876 832	17 112 828
<i>ohne Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>	<i>1 876 832</i>	<i>17 112 828</i>

Deckungsgrad – Freie Mittel / Unterdeckung

Wertschwankungsreserve

Die Zielvorgabe für die vom Stiftungsrat festgelegte Wertschwankungsreserve beträgt für das Geschäftsjahr 2022 15,5 % der Verpflichtungen (15,5 % im Jahr 2021).

	31.12.2022	31.12.2021
Anfangsstand Wertschwankungsreserve	16 034 017	11 615 469
Zuweisung (+) / Entnahme (-) im Geschäftsjahr	-14 157 186	4 418 548
Wertschwankungsreserve am 31. Dezember	1 876 832	16 034 017
Total Vorsorgeverpflichtungen	137 553 875	103 445 274
Ziel	21 320 851	16 034 017
	31.12.2022	31.12.2021
Freie Mittel (+) / Unterdeckung (-)	0	1 078 811
Saldo am 01.01	1 078 811	0
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss des Geschäftsjahrs	-1 078 811	1 078 811
	31.12.2022	31.12.2021
Deckungsgrad des Vorsorgewerks	101.36%	116.54%
<i>ohne Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>	<i>101.36%</i>	<i>116.54%</i>

Das Jahr 2022 war durch eine unterdurchschnittliche Performance der Finanzmärkte gekennzeichnet.

Durch die in den Vorjahren für solche Zwecke gebildete Wertschwankungsreserve konnten diese Verluste ausgeglichen werden, so dass der Deckungsgrad am 31. Dezember 2022 weiterhin über 100 % lag.

Der Stiftungsrat und der Vorstand des Vorsorgewerks verfolgen die Entwicklung der Lage aufmerksam und würden erforderlichenfalls die notwendigen Massnahmen ergreifen.

Kontakt und Auskunft

Auf der Seite www.profelia.ch finden Sie weitere Informationen. Auf dieser Webseite können Sie sich ebenfalls in Ihrem Espace personnel registrieren. Dieser persönliche Online-Bereich ist rund um die Uhr erreichbar und erleichtert Ihnen Ihre Beziehung zu Profelia.

Profelia, Vorsorgestiftung

Caroline 9
Postfach 288
1001 Lausanne
Tél. 021 348 21 11
info@profelia.ch
www.profelia.ch

Gérée par  Retraites
Populaires