

Jahresbericht 2021

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	31.12.2021	31.12.2020
Anlagen	124 064 200	106 764 225
Auf das Vorsorgewerk entfallende Anlagen	123 047 366	106 069 628
Forderungen	1 016 834	694 598
Total	124 064 200	106 764 225

Passiven	31.12.2021	31.12.2020
Verbindlichkeiten	3 125 896	3 574 718
Freizügigkeitsleistungen und Renten	3 072 818	3 525 931
Andere Verbindlichkeiten	53 078	48 787
Passive Rechnungsabgrenzung	9 216	58 752
Vorausgezahlte Beiträge	9 216	58 752
Arbeitgeber-Beitragsreserve	370 986	420 315
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	370 986	420 315
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	103 445 274	91 094 971
Vorsorgekapital aktive Versicherte	86 239 912	76 341 335
Vorsorgekapital Rentner	16 655 125	13 508 191
Technische Rückstellungen	341 400	991 402
Freie Mittel zur Verfügung der angeschlossenen Unternehmen	208 838	254 044
Wertschwankungsreserve	16 034 017	11 615 469
Stand am 1. Januar	11 615 469	8 583 827
Zuweisung (+) / Entnahme (-) im Geschäftsjahr	4 418 548	3 031 642
Stiftungsvermögen, freie Mittel / Unterdeckung	1 078 811	0
Anfangsstand	0	0
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	1 078 811	0
Total	124 064 200	106 764 225

Betriebsrechnung

	2021	2020
+ Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	10 213 741	9 692 605
Beiträge Arbeitnehmer	3 993 928	3 724 625
Beiträge Arbeitgeber	5 368 724	4 970 217
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-69 271	-267 766
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	843 328	935 375
Eingebrachte freie Mittel zur Verfügung der Unternehmen	4 791	479
Eingebrachte Mittel für die Arbeitgeber-Beitragsreserve	19 943	300 000
Zuschüsse des Sicherheitsfonds BVG	52 298	29 675
+ Eintrittsleistungen	10 527 039	10 412 147
Freizügigkeitseinlagen	10 527 039	10 404 147
Rückzahlung von Vorbezügen Wohneigentumsförderung/Scheidung	0	8 000
= Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	20 740 780	20 104 752
- Reglementarische Leistungen	-2 618 503	-2 572 616
Altersrenten	-791 364	-620 786
Hinterlassenenrenten	-63 672	-58 372
Invalidenrenten	-192 958	-198 589
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-1 584 038	-1 678 798
Kapitalleistungen bei Todesfall und Invalidität	13 529	-16 070
- Ausserreglementarische Leistungen	-99 270	-18 055
- Austrittsleistungen	-8 550 314	-10 837 105
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-7 933 564	-10 232 090
Auszahlungen Vorbezüge Wohneigentumsförderung/Scheidung	-616 750	-605 015
= Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-11 268 087	-13 427 776
+/- Auflösung (+) / Bildung (-) von Vorsorgekapitalien, technischen Rückstellungen und Beitragsreserven	-12 300 975	-7 452 972
Vorsorgekapital aktive Versicherte	-9 898 577	-4 661 095
Vorsorgekapital Rentner	-3 146 934	-2 503 313
Technische Rückstellungen	650 002	-244 230
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	49 328	-32 234
Freie Mittel zur Verfügung der angeschlossenen Unternehmen	45 206	-12 100
+ Ertrag aus Versicherungsleistungen	4 990 273	5 211 436
Gemeinschaftliche Absicherung von Kosten und Risiken	4 990 273	5 211 436
- Versicherungsaufwand	-5 838 641	-5 943 374
Gemeinschaftliche Absicherung von Kosten und Risiken	-5 785 563	-5 894 587
Beiträge an Sicherheitsfonds BVG	-53 078	-48 787
= Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-3 676 650	-1 507 935
+ Nettoergebnis aus Vermögensanlagen	9 170 850	4 537 355
+ Sonstige Erträge	3 181	2 300
Ertrag aus erbrachten Leistungen	3 125	2 300
Verschiedene Erträge	57	0
- Sonstige Kosten	-23	-79
= Aufwandüberschuss vor Bildung / Auflösung der Wertschwankungsreserve	5 497 359	3 031 642
+/- Auflösung (+) / Bildung (-) der Wertschwankungsreserve	-4 418 548	-3 031 642

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 2021*

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

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)

* 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 2022 setzte er sich wie folgt zusammen:

Präsident	Bestimmungsverfahren läuft*
Vizepräsident	Kilian Duggan**
Mitglieder	Ace Angelov*
	Claire-Lise Bullo*
	Raymond Doulfakar*
	Nancy Holzer*
	Mathieu Fleury**
	Viviana Marchetto**
	Violeta Mitreva**

* Arbeitnehmervertreter

** Arbeitgebervertreter

Angeschlossene Arbeitgeber

Im Jahr 2021 waren 100 Arbeitgeber dem gemeinschaftlichen Vorsorgewerk (Halböffentlicher Sektor) von Profelia angeschlossen (2020: 91).

Versichertenbestand

Aktive Versicherte

	2021	2020
Anfangsbestand	1309	1248
Veränderung	125	61
Schlussbestand	1434	1309

Rentenbezüger

	2021	2020
Anfangsbestand	80	66
Veränderung	19	14
Schlussbestand	99	80

Rentenbezüger nach Art der Rente

	31.12.2021	31.12.2020
Hinterlassene Ehegatten / eingetragene Partner	5	4
Invalide	40	35
Altersrentner	46	36
Kinder	8	5

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

	2021	2020
Ertrag des investierten Eigenkapitals	9 170 850	4 537 355

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 2021 netto 8,4 % (2020: 4,5 %).

Einzelheiten der gemeinschaftlichen Absicherung

Versicherungserträge	2021	2020
Rückstellung für Schwankungen der Todesfall- und Invaliditätsrisiken (5.5.2.1)*	356 021	250 716
Von der Stiftung erhaltene reglementarische Leistungen	356 021	250 716
Technische Rückstellung für höhere Lebenserwartung (5.5.2.2)*	86 446	88 122
Kosten neuer Schadenfälle, von der Stiftung gezahlt	11	16 070
Risikoausgleich, von der Stiftung gezahlt	86 435	72 052
Technische Rückstellung für das Rentenumwandlungsrisiko (5.5.2.3)*	4 547 806	4 872 597
Kosten neuer Altersrenten, von der Stiftung gezahlt	4 547 806	4 872 597
Total Versicherungserträge	4 990 273	5 211 436

* Die Nummern verweisen auf den Anhang zur Jahresrechnung.

Versicherungsaufwand	2021	2020
Rückstellung für Schwankungen der Todesfall- und Invaliditätsrisiken (5.5.2.1)*	-945 009	-882 392
An die Stiftung überwiesene Risikobeiträge	-945 009	-882 392
Technische Rückstellung für höhere Lebenserwartung (5.5.2.2)*	-21 645	-7 547
Auflösung von Reserven nach Abschluss laufender Fälle zu Gunsten der Stiftung	-21 645	-7 547
Technische Rückstellung für das Rentenumwandlungsrisiko (5.5.2.3)*	-4 350 665	-4 579 227
Für neue Altersrenten überwiesene Mittel zu Gunsten der Stiftung	-4 038 832	-4 306 955
Finanzierung des Umwandlungssatzes durch die Vorsorgewerke	-311 833	-272 272
Rückstellung für Kostenschwankungen (5.5.2.4)*	-468 244	-425 420
An die Stiftung überwiesene tarifarische Kosten	-468 244	-425 420
Total Versicherungsaufwand	-5 785 563	-5 894 587

* Die Nummern verweisen auf den Anhang zur Jahresrechnung.

Versicherungstechnische Daten und Bilanz

Versicherungstechnische Daten

	2021	2020
Verzinsung der Altersguthaben	1.00%	1.00%
Zusätzliche Verzinsung	3.00%	0.25%
BVG Mindestzins	1.00%	1.00%
Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht	0.00%	0.00%
Verzinsung der freien Mittel	0.00%	0.00%

Dank der guten Ergebnisse, die an den Finanzmärkten realisiert wurden, und der finanziellen Lage des Vorsorgewerks konnte den Versicherten, die am 31. Dezember 2021 angeschlossen waren, eine zusätzliche Verzinsung von 3 % gewährt werden.

Versicherungstechnische Bilanz per 31. Dezember

	31.12.2021	31.12.2020
Verfügbares Vorsorgevermögen		
Total Aktiven	124 064 200	106 764 225
Verbindlichkeiten	-3 125 896	-3 574 718
Passive Rechnungsabgrenzung	-9 216	-58 752
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	-370 986	-420 315
Gesamtes verfügbares Vorsorgevermögen	120 558 102	102 710 440
<i>ohne Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>	<i>120 558 102</i>	<i>102 710 440</i>
Versicherungstechnische Verpflichtungen		
Vorsorgekapital aktive und invalide Versicherte	86 239 912	76 341 335
Vorsorgekapital Rentner	16 655 125	13 508 191
Freie Mittel zur Verfügung des Unternehmens	208 838	254 044
Total Vorsorgekapitalien	103 103 875	90 103 569
Rückstellungen für Anpassung der technischen Grundlagen	0	270 164
Rückstellung für zukünftige Senkung des technischen Zinssatzes	174 325	721 238
Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen	0	0
Rückstellungen, die mit dem Risiko der Umwandlung in Renten verbunden ist	167 075	0
Total technische Rückstellungen	341 400	991 402
Total versicherungstechnische Verpflichtungen	103 445 274	91 094 971
Überschuss (+) / Unterdeckung (-)	17 112 828	11 615 469
<i>ohne Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>	<i>17 112 828</i>	<i>11 615 469</i>

Deckungsgrad – Freie Mittel / Unterdeckung

	31.12.2021	31.12.2020
Deckungsgrad des Vorsorgewerks	116.54%	112.75%
<i>ohne Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>	116.54%	112.75%

	31.12.2021	31.12.2020
Freie Mittel (+) / Unterdeckung (-)	1 078 811	0
Saldo am 01.01	0	0
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss des Geschäftsjahrs	1 078 811	0

Die freien Mittel werden als Überdeckungen im Sinne des Rechnungslegungsstandards Swiss GAAP FER 16 betrachtet.

Die Zielvorgabe für die vom Stiftungsrat festgelegte Wertschwankungsreserve beträgt für das Geschäftsjahr 2021 15,5 % der Verpflichtungen (15,5 % im Jahr 2020). Die guten finanziellen Ergebnisse ermöglichten es, dieses Ziel zu erreichen und freie Mittel der Stiftung vorzuweisen.

	31.12.2021	31.12.2020
Anfangsstand Wertschwankungsreserve	11 615 469	8 583 827
Zuweisung (+) / Entnahme (-) im Geschäftsjahr	4 418 548	3 031 642
Wertschwankungsreserve am 31. Dezember	16 034 017	11 615 469
Total Vorsorgeverpflichtungen	103 445 274	91 094 971
Ziel	16 034 017	14 119 721

Überschüsse

Die Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen dienen dazu, die den aktiven Versicherten und den Rentenbezüglern gewährten Leistungserhöhungen zu decken.

Diese Rückstellung wurde 2021 nicht geäußert.

Kontakt und Auskunft

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

Gérée par  Retraites
Populaires