

Wohlfahrtsstiftung SPS und Jelmoli

POSTADRESSE: POSTFACH, 8021 ZÜRICH – BÜRO: SIHLSTRASSE 24, 8001 ZÜRICH

Zürich, Juni 2022

Kurzbericht zur Jahresrechnung 2022

1. Wichtiges in Kürze

Das Anlagejahr 2021 war von der Corona-Pandemie, von Lieferengpässen, steigenden Energiepreisen, Inflation und der Immobilienkrise in China geprägt, aber auch von der konjunkturellen Erholung nach dem ersten Pandemie-Jahr. Die Aktienmärkte in den industrialisierten Ländern haben sich, abgesehen von einigen Kursrückschlägen, kontinuierlich nach oben entwickelt.

So haben die meisten grossen Aktien-Indizes eine Performance von über 20% erreicht. Auch die Immobilien-Anlagen, die im Vorjahr wegen der Pandemie Einbussen zu verzeichnen hatten, haben sich kräftig erholt.

Das führte dazu, dass die Wohlfahrtsstiftung SPS und Jelmoli im Anlagejahr 2021 eine Performance von 10.92% (Vorjahr 2.58%) erwirtschaften konnte.

Der Deckungsgrad beträgt 166.0% (Vorjahr 164.2%).

An der Sitzung vom 13. Dezember 2021 hat der Stiftungsrat folgendes beschlossen:

- **Kompensation Umwandlungssatz-Senkung:** Auf den 1. Januar 2022 wird der Rentenumwandlungssatz im Alter 65 von 5.5% auf 5.25% gesenkt. Als Kompensation dafür wird allen Versicherten, die per 31. Dezember 2021 noch nicht pensioniert werden, 4.75% des Sparguthabens per 31.12.2020 (inklusive Kapitalzu- und Abgänge 2021) gutgeschrieben. Mit dieser Gutschrift wird die Folge dieser Umwandlungssatzsenkung vollständig aufgefangen.
- **Kostenübernahme für einen einmaligen Rentenbonus in der Pensionskasse:** Die Wohlfahrtsstiftung übernimmt die Kosten von CHF 1.9 Mio. für einen einmaligen Rentenbonus in Form einer 13. Rente 2021, wobei die Renten aus der Pensionskasse und der Wohlfahrtsstiftung zusammerechnet werden. Dieser Rentenbonus wird mit der Januar-Rente 2022 überweisen und beträgt mindestens CHF 2'000, höchstens aber CHF 5'000. Auf eine Erhöhung der laufenden Renten auf den 1. Januar 2022 wird verzichtet.
- **Neues Vorsorgereglement:** Die wesentlichste Änderung ist die Möglichkeit der Weiterversicherung bei Kündigung durch den Arbeitgeber (neuer Artikel 17). Wie schon seit 1. Januar 2021 in der Pensionskasse können nun auch die Versicherten der Wohlfahrtsstiftung bei Kündigung durch den Arbeitgeber ab Alter 55 die Weiterversicherung beantragen.

Der Sparzinssatz für 2021 wurde auf 3% festgelegt, der Mutationszinssatz für 2022 auf 1%.

Die ausführliche Jahresrechnung sowie das Vorsorgereglement stehen auf unserer Homepage www.pensionskasse-sps.ch unter „ÜBER UNS / DOWNLOADS“ als PDF zur Verfügung.

2. Ausblick

Nach einem leichten Rückgang im Jahr 2020 ist die Lebenserwartung im Jahr 2021 gemäss provisorischen Zahlen des Bundesamts für Statistik wieder angestiegen. Das bedeutet, dass das angesparte Kapital jedes Einzelnen für den Ruhestand länger ausreichen muss.

Wir empfehlen Ihnen deshalb die Möglichkeit zu nutzen jeweils auf den 1. April eine höhere Beitragsvariante zu wählen und/oder freiwillige Einkäufe in die Pensionskasse zu tätigen (bis zu 3 Einkäufe pro Jahr sind möglich). Dies bringt mehrere Vorteile:

- Den Einkaufsbetrag können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen.
- Die Verzinsung liegt einiges höher als auf einem Bankkonto.
- Durch mehr Sparkapital erhöhen sich Altersvorsorge und Versicherungsschutz.

3. Stiftungsrat (Stand 2022)

Vertreter des Arbeitgebers:

Frau F. Borel, Jelmoli
Herr U. Bracher, Präsident, SPS
Herr M. Kucher, SPS
Herr S. Meier, Wincasa

Vertreter der Arbeitnehmer:

Herr D. Dobler, SPS
Herr R. Fumagalli, Wincasa

Geschäftsstelle	Geschäftsführerin Administration	Frau R. Fretz Jaeggi Frau B. Erismann Frau S. El Sayed
Revisionsstelle	KPMG AG, Zürich	Herr E. Meier
Versicherungsexperte	Libera AG, Zürich	Herr S. Blum
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS), Zürich	

4. Bilanz und Betriebsrechnung 2021 in Mio. CHF

Aktiven	2021	2020
Flüssige Mittel / Forderungen	5.526	3.487
Obligationen	11.627	9.892
Aktien	41.531	36.292
Alternative Anlagen	15.093	13.789
Immobilien	38.054	35.444
Aktive Rechnungsabgrenzung	0.240	0.227
Total Aktiven	112.071	99.131

Passiven

Verbindlichkeiten	0.012	1.948
Passive Rechnungsabgrenzung	2.049	0.099
Arbeitgeber-Beitragsreserve	0.261	0.253
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	66.115	55.981
Wertschwankungsreserven	13.220	11.800
Freies Stiftungskapital	30.414	26.050
Total Passiven	112.071	99.131

Betriebsrechnung	2021	2020
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	9.492	5.066
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-6.721	-5.305
Veränderung der Vorsorgekapitalien	-7.010	-1.493
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-4.239	-1.732
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	10.391	2.312
Verwaltungs- und übriger Aufwand und Ertrag	-0.368	-0.244
Veränderung Schwankungsreserven	-1.420	-0.370
Ertrags-/ Aufwandüberschuss	4.364	-0.034

Performance **10.9%** **2.6%**

Deckungsgrad im Sinne Artikel 44 BVV2 **166.0%** **164.2%**

5. Versicherte und Rentenbezüger-Innen per 31.12.2021

Versicherte	215	222
Rentenbezüger-Innen		
Altersrenten	28	30
Ehegatten- und Kinderrenten	13	13
Invalidenrenten	0	0
Total Rentenbezüger	41	43

Bericht der Revisionsstelle KPMG AG

Die Revisionsstelle KPMG AG, Zürich, hat die nach gesetzlichen Vorgaben erstellte Jahresrechnung zur Genehmigung empfohlen. Der Stiftungsrat hat die Jahresrechnung am 6. Mai 2022 genehmigt.

6. Corporate Governance (Art. 49a BVV 2, Abs. 2)

Die Stiftung übt ihre Stimmrechte an Börsen kotierten Schweizer Aktiengesellschaften im Interesse der Versicherten aus. Dieses gilt als gewahrt, wenn das Stimmverhalten dem dauernden Gedeihen der Stiftung dient. Das Interesse der Stiftung ist in der Regel finanzieller Natur. Ein weiterer Aspekt ist das langfristige Gedeihen und die Kursentwicklung der betroffenen Gesellschaft. Die Stiftung hat ihre Stimmrechte (von direkt gehaltenen Aktien) im Interesse der Versicherten an den Generalversammlungen im 2022 wie folgt ausgeübt:

Generalversammlung der

- Swiss Prime Site AG vom 23.03.2022: Zustimmung zu den Anträgen des Verwaltungsrats

Für Auskünfte und die Beantwortung allfälliger Fragen stehen Ihnen Frau S. El Sayed (044 220 47 88) und Frau B. Erismann (044 220 40 51) gerne zur Verfügung.

WOHLFAHRTSSTIFUNG SPS UND JELMOLI

Der Präsident



Urs Bracher

Die Geschäftsleiterin



Regula Fretz Jaeggi

Künftig werden wir den Kurzbericht nur noch auf unserer Homepage www.pensionskasse-sps.ch unter „ÜBER UNS / DOWNLOADS“ als PDF zur Verfügung stellen (jeweils bis spätestens Ende Juni).

Sollten Sie keinen Zugang zum Internet haben, teilen Sie uns das bitte mit, damit wir Ihnen den Bericht weiterhin per Post zustellen können.