

PENSIONS KASSE METZGER

Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

Kurzbericht 2023



AHV-KASSE METZGER
CAISSE AVS DES BOUCHERS
CASSA AVS DEI MACELLAI

Titelbild: Schweizer Fleisch-Fachverband SFF, Jugendlicher zeigt fertige Würste.



Liebe Versicherte, werte Arbeitgebende

Lassen Sie uns das Positive feiern: Das Geschäftsjahr 2023 konnte die Pensionskasse Metzger mit hoher Zufriedenheit abschliessen. Dies ist keine Selbstverständlichkeit, denn weiterhin prägten geopolitische Spannungen, die Kriege in der Ukraine und im Nahen Osten sowie wirtschaftliche Veränderungen die Weltlage. Auch die wieder entfachte Inflation führte in vielen Ländern zu Anspannungen, insbesondere auf den Immobilienmärkten.

Dieses anspruchsvolle Marktumfeld war eine Herausforderung für alle Pensionskassen – auch für uns. Angesichts der angespannten Ausgangslage dürfen wir zufrieden sein mit der positiven Entwicklung unseres Anlagevermögens. Eine Gesamtrendite von 4,3 Prozent konnte im Geschäftsjahr 2023 erreicht werden – ein erfreulicher und solider Wert. Der Deckungsgrad erhöhte sich per Ende 2023 auf 112,35 Prozent und lag somit deutlich im positiven Bereich. Trotz den weltweiten Unsicherheiten war unsere finanzielle Performance im zurückliegenden Jahr robust und wir konnten die Verantwortung gegenüber unseren Versicherten ohne Abstriche wahrnehmen. Es zeigte sich einmal mehr, dass wir als langfristige Investorin Hausforderungen eines turbulenten Marktes entspannt begegnen können. Dies gelingt, indem wir unserer Anlagestrategie treu bleiben und Optimierungen nur punktuell und äusserst gezielt vornehmen.

Als Pensionskasse Metzger mit 11 049 versicherten Personen ist es unsere oberste Priorität, die finanzielle Absicherung unserer Versicherten im Alter zu gewährleisten. Auch wenn dieser Zeitpunkt individuell noch weit entfernt erscheinen mag, ist die Sicherstellung einer soliden Vorsorge durch die Pensionskasse zu jedem Lebenszeitpunkt relevant. Denn auch bei unerwünschten, nicht vorhersehbaren Ereignissen wie Invalidität oder Tod einer versicherten Person leistet die

Pensionskasse finanzielle Unterstützung. Die Pensionskasse Metzger ist deshalb bestrebt, Anlaufstelle für unseren Versicherten zu sein und die erforderlichen Informationen und Instrumente zur Verfügung zu stellen, damit unsere Versicherten bei Bedarf fundierte Entscheidungen im Zusammenhang mit Ihrer Altersvorsorge treffen können.

Entscheidungen rund um die Altersvorsorge werden im laufenden Jahr auch politisch gleich mehrfach getroffen. Dass eingeschliffene Systeme nach einer gewissen Zeit mit der aktuellen Realität abgeglichen und wenn nötig angepasst werden sollten, ist eine der Grundlagen unseres Wohlfahrtsstaats. Insbesondere die Abstimmung über die BVG-Reform wird in der 2. Säule zentrale Weichenstellungen mit sich bringen. Als Pensionskasse setzen wir auf Stabilität und Sicherheit, weshalb wir seit vielen Jahren bei proparis angeschlossen sind, der Sammelstiftung des Schweizer Gewerbes. Denn auch die Grösse trägt massgeblich zur Stabilität und Sicherheit bei, indem wir als Vorsorgewerk u.a. von erfreulichen Skalierungseffekten profitieren können.

Positiv gespannt und voller Zuversicht blicke ich in die Zukunft des angebrochenen Geschäftsjahrs. Allen, die dazu beigetragen haben, dass die Pensionskasse Metzger auf ein gutes Jahr 2023 zurückblicken kann, sei herzlich gedankt. Ich lade Sie ein, diesen Bericht sorgfältig zu studieren und freue mich über Ihr konstruktives Feedback und Ihre Anregungen.

Olivier Jobin

Pensionskasse Metzger
Präsident der Versicherungskommission

Aktiven	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Vermögensanlagen	582 285 898.04	514 812 579.01
Flüssige Mittel	19 510 264.48	5.28
Forderungen und Darlehen	12 601 873.56	30 718 587.73
Wertschriften	545 333 760.00	479 253 986.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	4 840 000.00	4 840 000.00
Liegenschaften	–	–
Andere Anlagen	–	–
Aktive Rechnungsabgrenzung	6 706 627.05	3 869 798.90
Aktiven aus Versicherungsverträgen	462 569 249.00	463 679 029.00
Aktiven	1 051 561 774.09	982 361 406.91

Passiven	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Verbindlichkeiten	1 348 185.50	2 850 486.06
Freizügigkeitsleistungen und Renten	892 291.24	2 036 959.79
Banken/Versicherungen	–	–
Andere Verbindlichkeiten	455 894.26	813 526.27
Passive Rechnungsabgrenzung	214 378.97	425 052.17
Arbeitgeber-Beitragsreserven	18 033 066.27	13 303 847.22
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	18 033 066.27	13 303 847.22
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
Nicht-technische Rückstellungen	–	–
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	918 557 497.25	868 193 135.45
Vorsorgekapital Aktive	342 032 947.25	316 816 846.45
Vorsorgekapital Rentner	55 919 916.00	38 641 510.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	462 569 249.00	463 679 029.00
Technische Rückstellungen	58 035 385.00	49 055 750.00
Wertschwankungsreserve	88 166 823.00	80 755 853.00
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung	25 241 823.10	16 833 033.01
Stand zu Beginn der Periode	16 833 033.01	96 726 674.62
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	8 408 790.09	–79 893 641.61
Passiven	1 051 561 774.09	982 361 406.91

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	71 893 962.94	64 587 755.56
Beiträge Arbeitnehmer	27 956 538.50	27 317 549.85
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	29 791 479.15	28 890 510.76
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–2 264 291.30	–2 032 135.10
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	8 887 268.49	6 746 616.55
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	6 908 827.30	3 059 222.60
Zuschüsse Sicherheitsfonds	614 140.80	605 990.90
Eintrittsleistungen	48 406 908.59	39 523 829.41
Freizügigkeitseinlagen	47 715 577.04	38 766 615.61
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	691 331.55	757 213.80
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	120 300 871.53	104 111 584.97
Reglementarische Leistungen	–53 610 035.05	–43 426 744.40
Altersrenten	–15 856 739.65	–15 179 662.95
Hinterlassenenrenten	–3 624 994.25	–3 547 460.70
Invalidenrenten	–3 071 157.65	–3 151 469.65
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–29 574 741.50	–20 016 358.00
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidity	–1 482 402.00	–1 531 793.10
Austrittsleistungen	–49 724 995.35	–49 536 934.55
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–46 887 444.75	–46 728 349.75
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–2 837 550.60	–2 808 584.80
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–103 335 030.40	–92 963 678.95
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–56 118 677.80	–37 867 910.15
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	–8 227 864.45	–1 771 275.15
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–17 278 406.00	–21 488 925.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	–8 979 635.00	–3 284 103.00
Verzinsung des Sparkapitals	–16 988 236.35	–10 296 519.50
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	–4 644 536.00	–1 027 087.50
Ertrag aus Versicherungsleistungen	34 111 647.15	30 277 107.80
Versicherungsleistungen	23 077 666.15	23 891 868.80
Überschussanteil aus Versicherungen	11 033 981.00	6 385 239.00

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Versicherungsaufwand	-10 655 696.20	-11 881 718.95
Versicherungsprämien	-9 549 568.65	-9 978 962.85
– Brutto-Risikoprämien	-8 546 189.25	-8 936 648.15
– Kostenprämien	-1 003 379.40	-1 042 314.70
Einmaleinlagen an Versicherungen	-726 322.45	-1 514 197.00
Beiträge an Sicherheitsfonds	-379 805.10	-388 559.10
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-15 696 885.72	-8 324 615.28
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	34 116 310.19	-71 406 392.23
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	51 940.69	-9 916.73
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	8 272.00	59.80
Ergebnis aus Wertschriften	36 131 769.75	-69 344 298.80
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	77 200.00	80 525.00
Ergebnis aus Liegenschaften	–	–
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-4 196.20	-853.80
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	-84 683.05	-63 947.80
Vermögensverwaltungsaufwand	-2 063 993.00	-2 067 959.90
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen	–	–
Sonstiger Ertrag	74 863.01	12 309.64
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	–	–
Übrige Erträge	74 863.01	12 309.64
Sonstiger Aufwand	-10 201.25	-87 133.30
Verwaltungsaufwand	-2 664 326.14	-2 740 826.44
Allgemeine Verwaltung	-2 598 670.64	-2 682 086.90
Marketing- und Werbeaufwand	-11 673.05	-7 811.65
Makler- und Brokertätigkeit	–	–
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-44 611.45	-41 370.89
Aufsichtsbehörden	-9 371.00	-9 557.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve	15 819 760.09	-82 546 657.61
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-7 410 970.00	2 653 016.00
Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss	8 408 790.09	-79 893 641.61

Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse Metzger ist ein Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz mit Sitz in Bern. Die Stiftung proparis (UID: CHE-107.813.246) bezweckt mit der Pensionskasse, den Selbstständigerwerbenden sowie den Mitgliederfirmen die berufliche Vorsorge nach BVG und allenfalls die Abdeckung eines weitergehenden Vorsorgebedarfs im Bereich der 2. Säule einfach und kostengünstig zu ermöglichen.

Diese Teilrechnung behandelt ausschliesslich die Daten des Vorsorgewerkes und nicht jene der konsolidierten Rechnungslegung der proparis auf Stiftungsebene.

Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amtsdauer
Jobin Olivier	Präsident	AG-Vertreter	2023–2025
Meschi Giusy	Vizepräsidentin	AN-Vertreterin	2023–2025
Hugentobler Natalie	Mitglied	AN-Vertreterin	2023–2025
Kaufmann Urs	Mitglied	AG-Vertreter	2023–2025
Schlüchter Stefan	Mitglied	AG-Vertreter	2023–2025
Ungricht Beat	Mitglied	AN-Vertreter	2023–2025
Widmer Kurt	Mitglied	AG-Vertreter	2023–2025
Wildi Esther	Mitglied	AN-Vertreterin	2023–2025

Adresse Durchführungsstelle
Pensionskasse Metzger
c/o AHV-Kasse Metzger
Wyttlenbachstrasse 24, Postfach, 3000 Bern 22

Kontakt
031 340 60 60
pkmetzger@ak34.ch
www.ahvpkmetzger.ch

Geschäftsführung
Durchführungsstelle der AHV-Kasse Metzger
Leiter der Pensionskasse: Adrian Brunner

Zeichnungsberechtigung
Das Vorsorgewerk hat keine eigene Rechtspersönlichkeit.
Rechtsgeschäfte können nur durch zeichnungsberechtigte Vertreter von proparis (Rechtsträger) getätigt werden.

Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

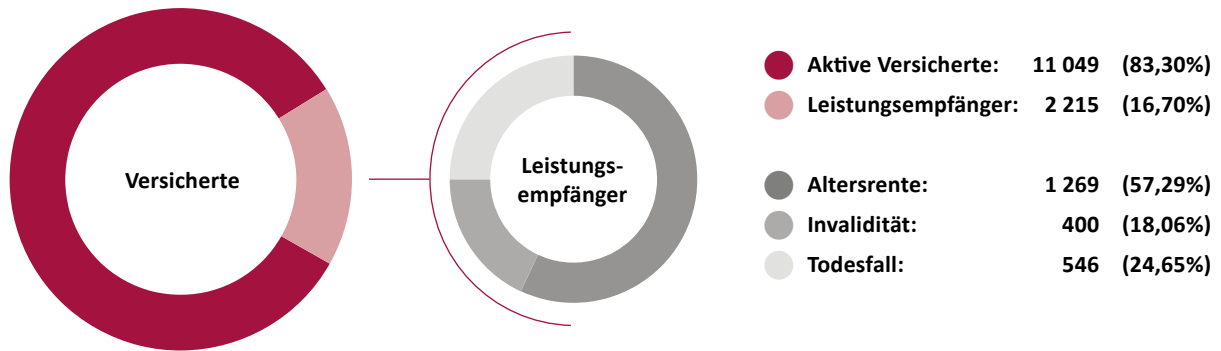
Experte für die berufliche Vorsorge
Vertragspartner: Keller Experten AG, Frauenfeld
Ausführender Experte: André Tapernoux, Pensionskassen-Experte SKPE

Revisionsstelle
Capol Siegenthaler & Partner AG, Chur
Leitender Revisor: Martin Bettinaglio

Andere Berater
Geschäftsstelle der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz, Bern
Michael Krähenbühl

Aufsichtsbehörde
Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA)
Register Nr. BE 836
Zuständige Aufsichtsexpertinnen
Wirtschaftsprüfung: Esther Wegmüller
Organisationsprüfung: Isabelle Künzli

Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger¹

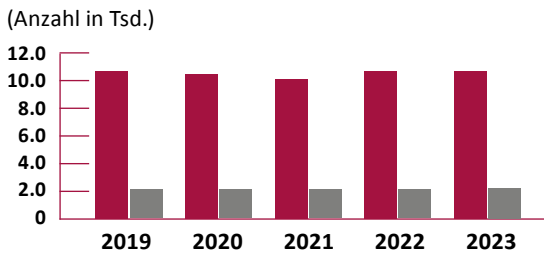


8,8
Aktive Versicherte pro Altersrente²

4,3%
Netto-Rendite auf der Bilanzsumme

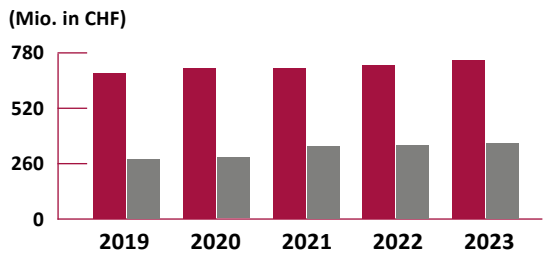
896
Betriebe

Struktur Aktive / Rentner



● Aktive
● Rentner

Vorsorgekapital Aktive / Rentner³

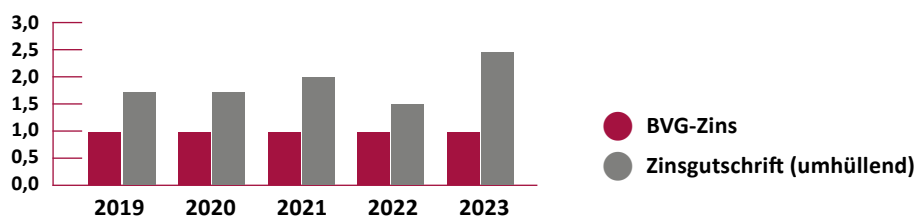


● Aktive
● Rentner

¹ Das Total der Leistungsempfänger (Alter, Invalidität und Tod) umfasst auch Kinder- und Waisenrenten.
² unter Berücksichtigung der versicherungsmässig rückgedeckten Altersrenten (ohne Langlebigerisiko)
³ unter Berücksichtigung der versicherungsmässig rückgedeckten Rentendeckungskapitalien (ohne Langlebigerisiko)

BVG-Zins / Zinsgutschrift

(in %)



Gemäss Beschluss der Versicherungskommission wurden die Überschüsse der Versicherer in die Freien Mittel überführt.

Der Zinssatz für das Jahr 2023 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie den überobligatorischen Altersguthabenteil 2,50 Prozent (Vorjahr 1,50 Prozent).

Im Überobligatorium werden die Altersguthaben von Männern (Schlussalter 65) mit einem Umwandlungssatz von 5,00 Prozent verrentet. Für Frauen (Schlussalter 64) beträgt der Satz 4,88 Prozent.

Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 Abs. 2 BVG beschlossen.

BVG-Altersguthaben:

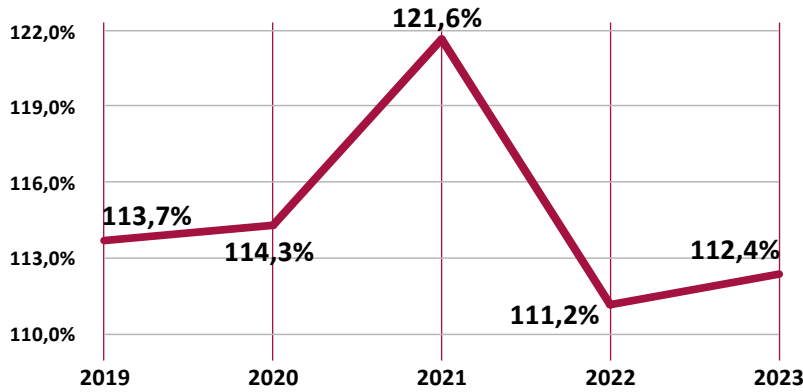
CHF 517 201 414

überobligatorisches Altersguthaben:

CHF 254 026 040



Deckungsgrad per 31.12.

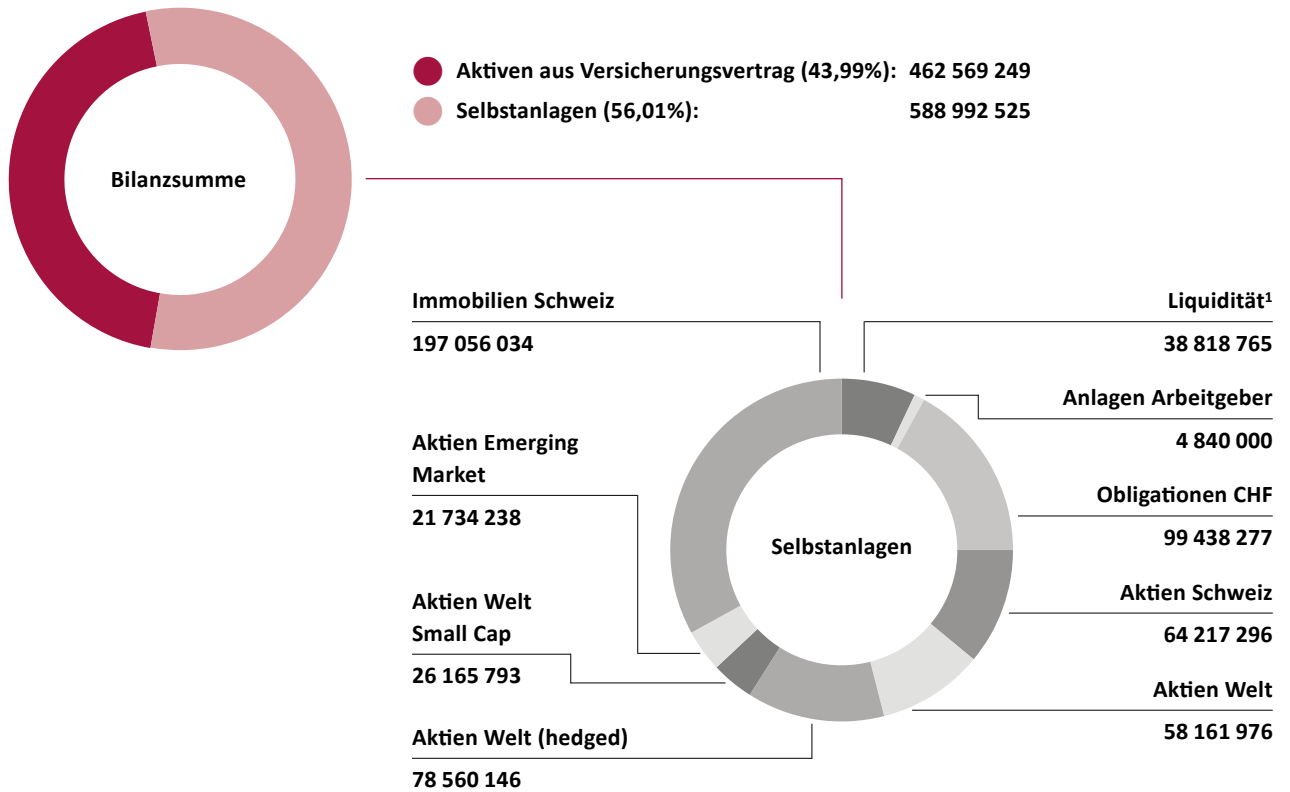


100%
Bildungsgrad Zielwert-
schwankungsreserven

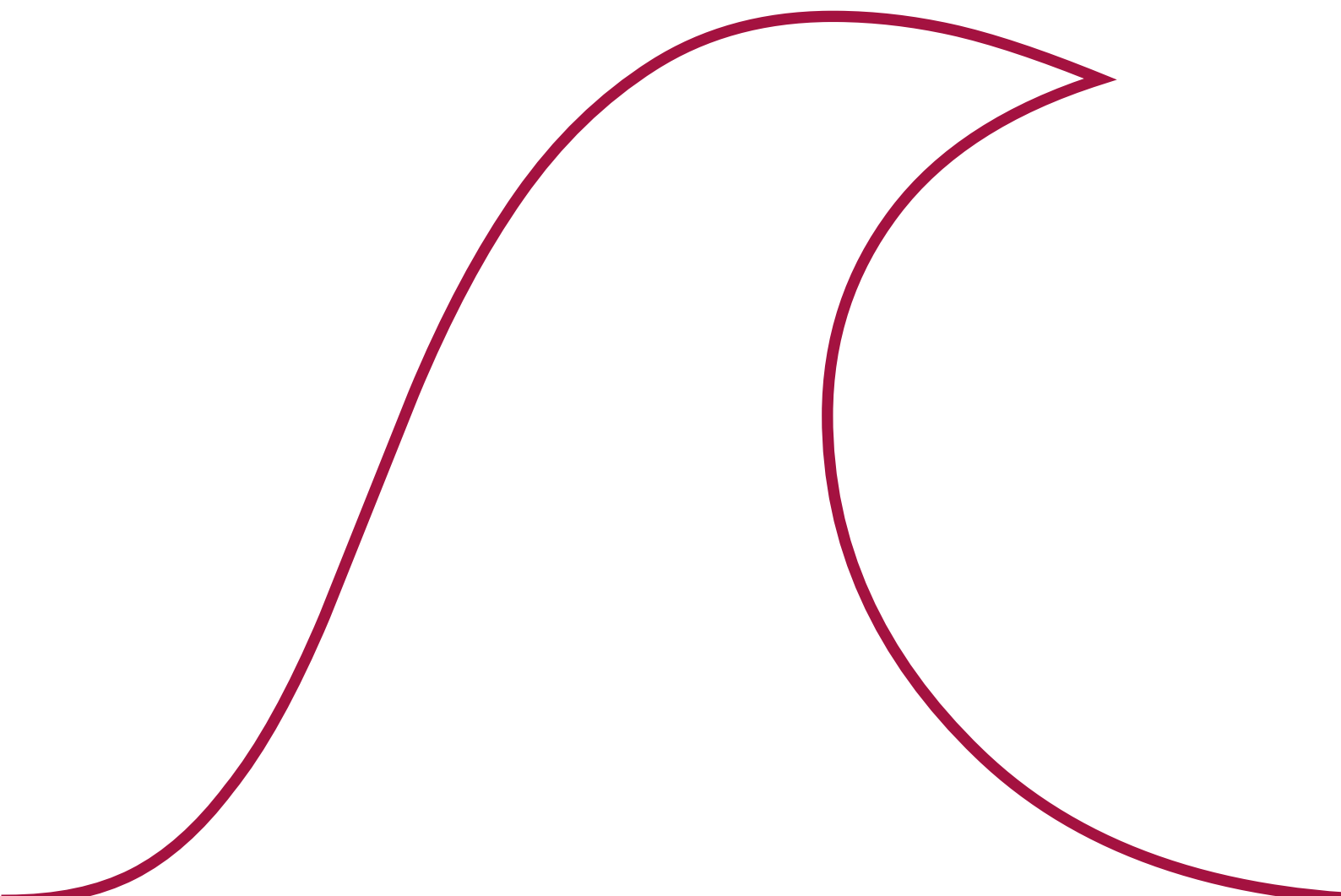
100%
Kostentransparenz

0,35%
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzsumme CHF 1 051 561 774



¹ inkl. flüssige Mittel, Forderungen/Darlehen, transitorische Aktiven und andere Anlagen



Pensionskasse Metzger

Wythenbachstrasse 24 | Postfach | 3000 Bern 22
031 340 60 60 | pkmetzger@ak34.ch
www.ahvpkmetzger.ch

