

**PENSIONS KASSE MOBIL**

Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz

# Kurzbericht 2022



## Liebe Mitglieder, liebe Versicherte

Nach einem überaus positiven Vorjahr, brachte 2022 einige Herausforderungen mit sich. Die andauernden Kriegsgeschehnisse in der Ukraine, die Energiekrise, unterbrochene Lieferketten und die ansteigende Inflation beeinflussten die Finanzmärkte massiv. Kurz: Es war ein schwieriges Börsenjahr, das alle Vorsorgewerke markant belastete.

Auch die Pensionskasse MOBIL war von den negativen Entwicklungen an den Börsen und Finanzmärkten erheblich betroffen. Unsere Pensionskasse erzielte auf dem Gesamtvermögen eine Minusrendite von 7,60 Prozent – leider kein erfreulicher Wert. Dennoch stehen wir nach wie vor gut und solide da. Der Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2 lag per Ende 2022 mit 103,91 Prozent weiterhin klar im positiven Bereich. Die Werte zeigen: Auch in schwierigen Zeiten zeichnet sich unsere Pensionskasse durch ihre gute Finanzierung und ihre hohe Stabilität aus.

Sicherheit durch teilautonomes Versicherungsmodell: Während wir 54 Prozent des Anlagevermögens in eigener Verantwortung verwalten, sind die anderen rund 46 Prozent über Versicherungen garantiert und fest verzinst. Dank dieser Absicherung können in schlechten Börsenjahren die Verluste trotz Schwankungen und Unsicherheiten zumindest teilweise abgedeckt werden. Im Vergleich mit dem Durchschnitt aller Pensionskassen in der Schweiz schnitten wir im Jahr 2022 beim Anlageergebnis deshalb um rund zwei Prozentpunkte besser ab. Die PK MOBIL ist seit Jahren bei proparis, der Sammelstiftung des Schweizer Gewerbes, angeschlossen. Dies hat sich auch im schwierigen 2022 als gute Lösung bewährt.

Auch wenn das vergangene Geschäftsjahr gewisse Hürden mit sich brachte, konnten die Versicherten der PK MOBIL wiederum von einer Besserverzinsung profitieren. Die gesamten Altersguthaben wurden im Jahr 2022 mit 1,5 Prozent verzinst (0,5 Prozent mehr als der Mindestzins gemäss BVG). Den Bezüglern einer Altersrente wurde ein zusätzlicher und einmaliger Betrag in der Höhe einer Monatsrente (im Minimum aber CHF 500.00) ausgerichtet. Zudem wurde aufgrund eines Kundenbedürfnisses beschlossen, das Angebot an Vorsorgeplänen zu ergänzen.

Wir danken unseren Kunden herzlich für das entgegengebrachte Vertrauen! Ein grosses Dankeschön geht zudem an das gesamte Team, die Versicherungskommission, die angeschlossenen Verbände und allen, die im herausfordernden Jahr 2022 mit ihrer engagierten Arbeit dafür sorgten, dass unsere Versicherten auch in diesen turbulenten Zeiten sicher sein können: Auf die PK MOBIL ist Verlass.

Reto Jaussi,  
Präsident Versicherungskommission

Roland Graf,  
Geschäftsleiter

<b>Aktiven</b>	<b>31.12.2022</b> in CHF	<b>31.12.2021</b> in CHF
<b>Vermögensanlagen</b>	<b>900 689 624.62</b>	<b>997 840 073.72</b>
Flüssige Mittel	55 382 396.88	39 145 301.43
Forderungen und Darlehen	37 717 559.74	32 101 284.29
Wertschriften	797 416 416.00	916 215 236.00
Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften	–	–
Anlagen beim Arbeitgeber	4 282 250.00	4 487 250.00
Liegenschaften	5 891 000.00	5 891 000.00
Andere Anlagen	2.00	2.00
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>6 010 962.75</b>	<b>5 240 199.20</b>
<b>Aktiven aus Versicherungsverträgen</b>	<b>765 639 644.00</b>	<b>766 009 531.00</b>
<b>Aktiven</b>	<b>1 672 340 231.37</b>	<b>1 769 089 803.92</b>

<b>Passiven</b>	<b>31.12.2022</b> in CHF	<b>31.12.2021</b> in CHF
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>13 772 476.30</b>	<b>17 364 265.23</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten	13 430 767.80	16 480 550.07
Banken/Versicherungen	–	–
Andere Verbindlichkeiten	341 708.50	883 715.16
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>711 041.60</b>	<b>1 359 063.90</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserven</b>	<b>26 184 093.68</b>	<b>24 718 929.53</b>
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	26 184 093.68	24 718 929.53
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	–	–
<b>Nicht-technische Rückstellungen</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen</b>	<b>1 570 252 427.40</b>	<b>1 520 002 832.00</b>
Vorsorgekapital Aktive	655 325 790.40	633 825 336.00
Vorsorgekapital Rentner	75 327 411.00	37 866 460.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	765 639 644.00	766 009 531.00
Technische Rückstellungen	73 959 582.00	82 301 505.00
<b>Wertschwankungsreserve</b>	<b>61 420 192.39</b>	<b>205 644 713.26</b>
<b>Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Stand zu Beginn der Periode	–	67 041 876.50
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation	–	–
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–	–67 041 876.50
<b>Passiven</b>	<b>1 672 340 231.37</b>	<b>1 769 089 803.92</b>

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>	<b>123 141 131.85</b>	<b>119 604 834.06</b>
Beiträge Arbeitnehmer	51 408 014.35	50 594 930.50
Beiträge Arbeitgeber und Selbstständigerwerbende	54 912 771.15	53 672 855.90
– davon Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	–5 379 808.35	–7 793 729.55
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	14 167 095.40	13 096 682.46
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	–	–
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	–	–
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	6 844 972.50	8 741 070.55
Zuschüsse Sicherheitsfonds	1 188 086.80	1 293 024.20
<b>Eintrittsleistungen</b>	<b>80 231 248.39</b>	<b>73 580 885.04</b>
Freizügigkeitseinlagen	78 864 403.99	71 793 263.59
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen		
– Technische Rückstellungen	–	–
– Wertschwankungsreserve	–	–
– Freie Mittel	–	–
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	1 366 844.40	1 787 621.45
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>203 372 380.24</b>	<b>193 185 719.10</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>	<b>–70 800 262.35</b>	<b>–72 163 326.60</b>
Altersrenten	–25 450 425.30	–24 079 670.90
Hinterlassenenrenten	–5 182 576.50	–4 457 884.90
Invalidenrenten	–4 649 149.80	–4 097 805.60
Übrige reglementarische Leistungen	–	–
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–32 374 802.85	–38 605 001.20
Kapitalleistungen bei Tod und Invaldität	–3 143 307.90	–922 964.00
<b>Austrittsleistungen</b>	<b>–104 385 514.05</b>	<b>–117 406 949.05</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–98 239 811.60	–112 659 626.00
Übertragung von zus. Mitteln bei kollektivem Austritt	–	–
Vorbezüge WEF/Scheidung	–6 145 702.45	–4 747 323.05
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>–175 185 776.40</b>	<b>–189 570 275.65</b>
<b>Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven</b>	<b>–52 084 646.55</b>	<b>–527 419 158.00</b>
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive	–2 567 348.90	–385 522 356.35
Aufwand/Ertrag aus Teilliquidation	–	–
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	–37 460 951.00	–37 866 460.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	8 341 923.00	–78 629 211.00
Verzinsung des Sparkapitals	–18 933 105.50	–24 453 789.65
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	–1 465 164.15	–947 341.00
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>	<b>49 306 671.90</b>	<b>552 836 209.18</b>
Versicherungsleistungen	36 622 975.90	496 713 067.35
Überschussanteil aus Versicherungen	12 683 696.00	56 123 141.83

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
<b>Versicherungsaufwand</b>	<b>-23 260 341.05</b>	<b>-92 806 054.85</b>
Versicherungsprämien	-17 488 642.30	-16 048 680.55
– Sparprämien	–	–9 768.15
– Brutto-Risikoprämien	-16 089 797.80	-14 759 867.55
– Brutto-Kostenprämien	-1 398 844.50	-1 279 044.85
Einmaleinlagen an Versicherungen	-4 966 815.35	-75 960 967.35
Beiträge an Sicherheitsfonds	-804 883.40	-796 406.95
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>2 148 288.14</b>	<b>-63 773 560.22</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen</b>	<b>-141 240 608.36</b>	<b>104 062 568.08</b>
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	-109 950.34	-168 050.42
Ergebnis aus Forderungen und Darlehen	–	-11 467.95
Ergebnis aus Wertschriften	-138 151 462.75	107 149 513.52
Ergebnis aus Forderungen in Grundpfandtiteln	–	–
Ergebnis aus Anlagen beim Arbeitgeber	45 417.95	63 217.95
Ergebnis aus Liegenschaften	156 608.65	118 256.85
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-14 268.75	-2 670.90
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve	–	–
Vermögensverwaltungsaufwand	-3 166 953.12	-3 086 230.97
<b>Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Sonstiger Ertrag</b>	<b>26 474.55</b>	<b>25 129.77</b>
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	26 474.55	23 629.60
Übrige Erträge	–	1 500.17
<b>Sonstiger Aufwand</b>	<b>-706 484.45</b>	<b>-735 302.33</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>-4 452 190.75</b>	<b>-4 307 015.54</b>
Allgemeine Verwaltung	-4 221 741.55	-4 074 161.19
Marketing- und Werbeaufwand	-76 647.20	-61 614.40
Makler- und Brokertätigkeit	-68 675.95	-47 228.10
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-69 651.05	-106 547.85
Aufsichtsbehörden	-15 475.00	-17 464.00
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/ Auflösung Wertschwankungsreserve</b>	<b>-144 224 520.87</b>	<b>35 271 819.76</b>
<b>Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve</b>	<b>144 224 520.87</b>	<b>-102 313 696.26</b>
<b>Ertragsüberschuss/Aufwandüberschuss</b>	<b>–</b>	<b>-67 041 876.50</b>

## Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse MOBIL ist ein Vorsorgewerk der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz mit Sitz in Bern. Die Stiftung proparis 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.

## Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die paritätisch zusammengesetzte Versicherungskommission des Vorsorgewerkes besteht aus folgenden Mitgliedern:

	Funktion	AG/AN	Amtsduer
Jaussi Reto	Präsident	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Frehner Rolf	Vizepräsident	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Ackermann Kathrin	Mitglied	AN-Vertreterin	09.11.2020–31.12.2022
Brandenberger Marco	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Camenisch Enrico	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Egger Yannick	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Ferrari Aldo	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Leuba Nicolas	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Oertle Heinz	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Pulfer Rudolf	Mitglied	AN-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Späti Kurt	Mitglied	AG-Vertreter	01.01.2020–30.06.2024
Vakant	Mitglied	AN-Vertreter	

Adresse Durchführungsstelle

Pensionskasse MOBIL  
Wölflistrasse 5, 3006 Bern

Telefon

031 326 20 19

E-Mail

[info@pkmobil.ch](mailto:info@pkmobil.ch)

Geschäftsführung

Durchführungsstelle der AHV-Ausgleichskasse MOBIL  
Leiter der Pensionskasse: Roland Graf

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  
Matthias Keller, Pensionskassen-Experte SKPE

Revisionsstelle

Ernst & Young AG, Bern  
Leitender Revisor: Patrik Schaller

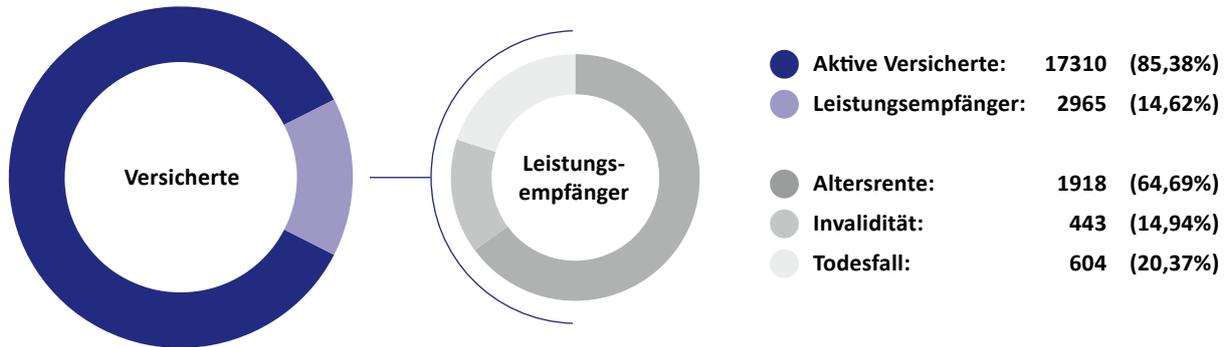
Andere Berater

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: Yuliya Saxer

### Struktur der Versicherten und Leistungsempfänger



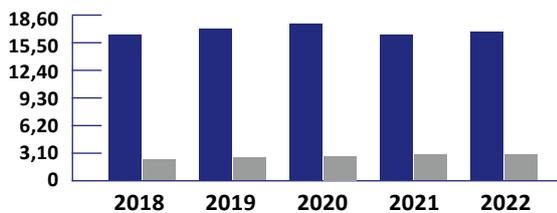
**9,1**  
Aktive Versicherte pro Altersrente

**-7,6%**  
Netto-Rendite auf den Vermögensanlagen

**2338**  
Betriebe

### Struktur Aktive / Rentner

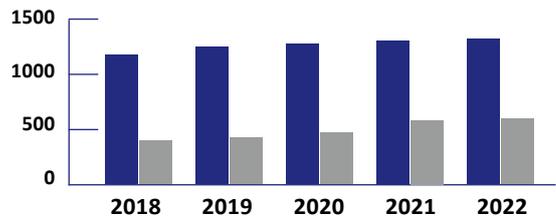
(Anzahl Personen in Tsd.)



● Aktive  
● Rentner

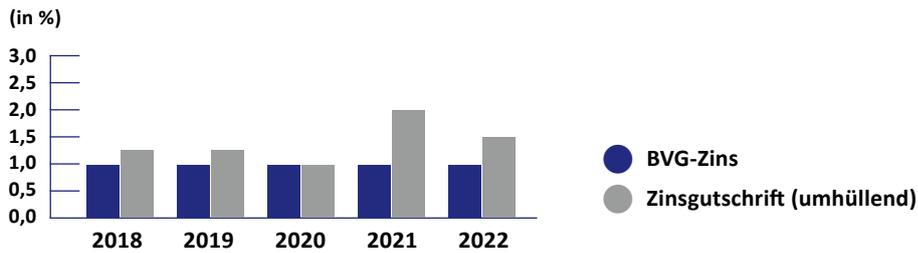
### Vorsorgekapital Aktive / Rentner

(Mio. in CHF)



● Aktive  
● Rentner

## BVG-Zins / Zinsgutschrift



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

Der Zinssatz für das Jahr 2022 für die BVG-Vorsorge und die weitergehende Vorsorge beträgt für den obligatorischen wie den überobligatorischen Altersguthabenteil 1,50% (Vorjahr 2,00%). Im 2021 wurde erstmals die retrospektive Verzinsung vorgenommen.

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

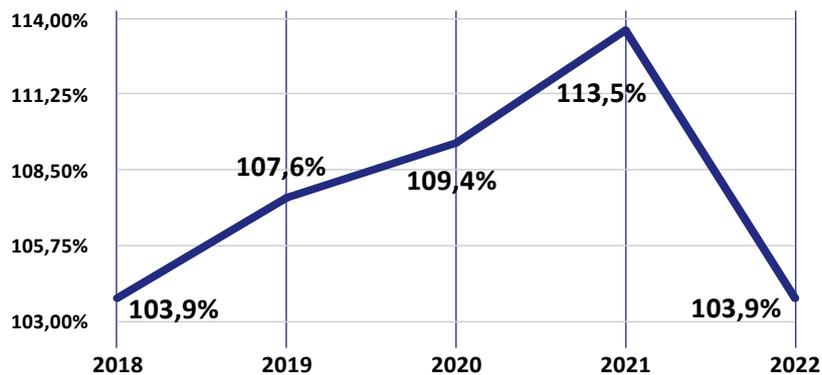
Durch die Versicherungskommission wurde keine Anpassung der überobligatorischen Renten nach Art. 36 Abs. 2 BVG beschlossen.

**BVG-Altersguthaben:**  
CHF 1 004 732 509

**überobligatorisches Altersguthaben:**  
CHF 359 307 036



Deckungsgrad per 31.12.

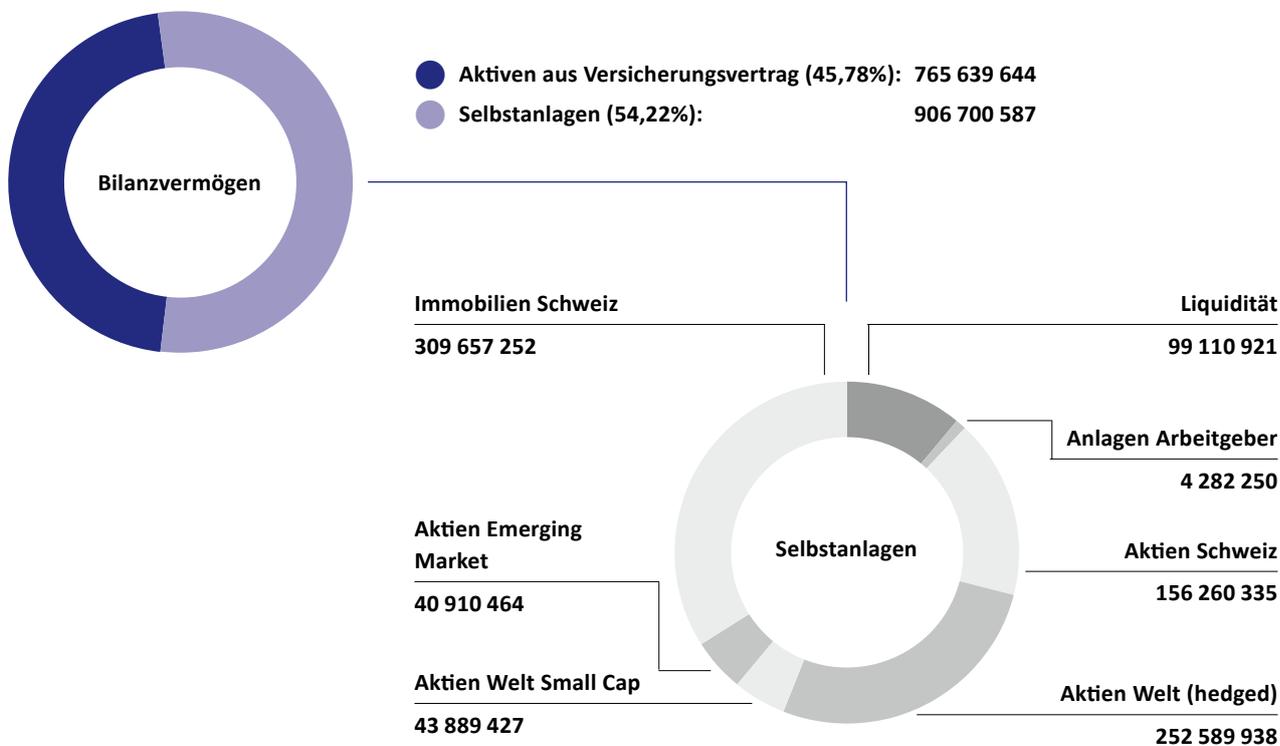


**29,8%**  
Zielwertschwankungsreserven

**100%**  
Kostentransparenz

**0,35%**  
Vermögensverwaltungskosten (TER)

Bilanzvermögen CHF 1 672 340 231



## Pensionskasse MOBIL

Wölflistrasse 5 | 3006 Bern  
031 326 20 19 | [info@pkmobil.ch](mailto:info@pkmobil.ch)  
[www.pkmobil.ch](http://www.pkmobil.ch)

