

GEWERBE  PENSIONS KASSE

GESCHÄFTSBERICHT 2014



sicher regional bewährt

Erfreuliches Jahresergebnis

Stetiges Wachstum

Per 1. Januar 2015 versichert die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** 753 aktive Versicherte und 84 Rentner aus 67 Betrieben. Der Versichertenbestand ist, bei einer leicht reduzierten Anzahl der angeschlossenen Betriebe, gestiegen. Die Bilanzsumme hat sich um 11.4% erhöht und beträgt neu 90.9 Mio. Franken.

Hohe Verzinsung

Trotz des schwierigen Anlageumfelds (tiefe Zinsen) erwirtschaftete die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** für das Jahr 2014 ein solides Ergebnis. Die Performance betrug 2.8%. Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** konnte deshalb allen Versicherten eine Vorzugsverzinsung von 2% (BVG-Mindestzins 1.75%) auf dem gesamten Vorsorgekapital gewähren.

Verstärkung technischer Reserven

Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** hat die technischen Reserven verstärkt und den technischen Zinssatz für die Rentenverpflichtungen von 3.5% auf 3.25% gesenkt. Dies erhöht die Sicherheit, denn dadurch muss inskünftig weniger Zinsertrag für die Rentner eingesetzt werden. Als Folge davon wurde auch der Umwandlungssatz im Überobligatorium von 6.2% auf 6.0% reduziert. Mit dem Umwandlungssatz von 6.0% im Überobligatorium steht die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** im Branchenvergleich immer noch überdurchschnittlich da. Dies ist dank der soliden Erträge aus den direkten Immobilienanlagen möglich.

Vollständige Erfolgsbeteiligung

Der restliche Gewinn von rund 1.24 Mio. Franken wurde vollständig in die Wertschwankungsreserven bzw. freien Mittel der angeschlossenen Vorsorge- werke verteilt. Dies entspricht im Durchschnitt in etwa 1.9% des Vorsorgekapitals der aktiven Versicherten. Der Deckungsgrad auf Gesamtstiftungs- ebene stieg von 103.3% auf 104.0%.



Konsolidierung bei Bauprojekten

Im Jahr 2014 wurden alle begonnenen Bauprojekte abgeschlossen. Das Mehrfamilienhaus Mühlegasse in Oberwil mit sechs Wohnungen wurde fertig erstellt. Ebenso die sechs Einfamilienhäuser des Projekts Stadtgarten an der Reinacherstrasse in Münchenstein.

Vorteilhafte Pensionskasseneinkäufe

Pensionskasseneinkäufe erhöhen die Altersleistung und sind steuerlich attraktiv. Der Einkaufsbetrag kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden, die Erträge sind steuerfrei und auf dem einbezahlten Betrag entfällt die Vermögenssteuer. Die Auszahlung wird zu einem reduzierten Tarif versteuert. Eine aktuelle Steuertabelle finden Sie auf unserer Website www.gewerbepensionskasse.ch unter der Rubrik «Vorsorge und Steuern». Je nach Kanton und persönlicher Situation ist eine Steuer- ersparnis von rund 20% des Einkaufsbetrags möglich.



Kennzahlen per 31. Dezember 2014

67 angeschlossene Betriebe
716 aktive Versicherte
84 Rentner
CHF 90.9 Mio. Bilanzsumme
104.0 % Deckungsgrad

Umsichtige Kapitalanlage

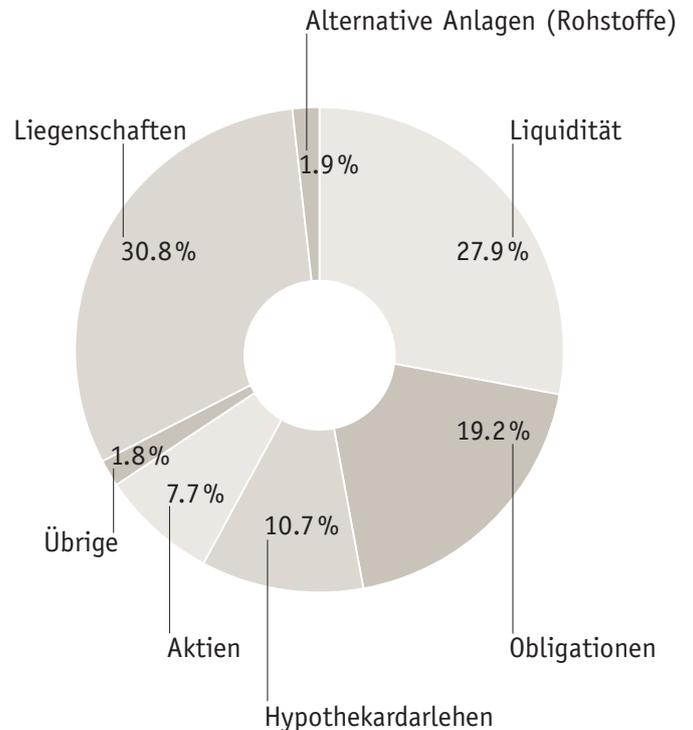
Konservative Anlagestrategie

Bei der Kapitalanlage der **GEWERBEPENSIONSKASSE** steht der Schutz der angesparten Vorsorgegelder der Versicherten im Vordergrund. Der Stiftungsrat setzt deshalb bewusst auf eine konservative Anlagestrategie mit einem hohen Anteil an Direktimmobilien.

Geringes Auslandengagement

Wie alle Pensionskassen hat die **GEWERBEPENSIONSKASSE** ihre Verpflichtungen in Schweizer Franken zu erbringen – Renten- und Freizügigkeitsleistungen werden so ausbezahlt. Deshalb legt die **GEWERBEPENSIONSKASSE** ihr Kapital hauptsächlich in Schweizer Franken an. Nur 4% ist in Auslandswährungen investiert, hauptsächlich in ausländischen Aktien. Andere Pensionskassen halten im Durchschnitt 35% ihrer Anlagen in ausländischen Währungen. Diese umsichtige Anlagepolitik bewährt sich. So ist die **GEWERBEPENSIONSKASSE** von abrupten Aufwärtswertbewegungen des Schweizer Frankens – wie diejenige am 15. Januar 2015 – nur geringfügig betroffen.

Anlagestruktur 2014



Performance des Gesamtvermögens

	31. 12. 2014
	CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	81'615'218
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	90'898'816
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	86'257'017
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	2'425'975
Performance auf dem Gesamtvermögen	2.8 %

«Vom Gwärb fürs Gwärb»

Gewerbetreibende aus der Nordwestschweiz gründeten im Jahr 1993 ihre eigene, unabhängige Sammelpensionskasse. Sie bietet bedarfsgerechte Vorsorgelösungen und investiert regional erwirtschaftete Gelder wiederum in der Region. Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** steht Arbeitgebern aus der gesamten Deutschschweiz offen.

Investitionen in der Region

Die Sicherheit der Vorsorgegelder und der regionale Bezug stehen bei der Kapitalanlage im Vordergrund.

Vorsorge für die gesamte Region

Zudem investiert die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** in eigene Immobilien. Daraus resultierende Aufträge erhalten die angeschlossenen Betriebe.

Unkomplizierte Vorsorgelösungen

Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** bietet Unternehmen ab drei Mitarbeitenden Vorsorgelösungen speziell für die Anforderungen kleiner und mittlerer Gewerbebetriebe. Versichert werden obligatorische und überobligatorische Leistungen sowie Vorsorgepläne für Geschäftsinhaberinnen und -inhaber. Sämtliche Vorsorgelösungen sind massgeschneidert und genau auf die Bedürfnisse der angeschlossenen Betriebe abgestimmt.

Preiswerte Beiträge

Die Verwaltungskosten der **GEWERBEPENSIONS-KASSE** sind tief und die unkomplizierten Abläufe reduzieren den Administrationsaufwand für die Arbeitgeber. Sämtliche Unterlagen sind einfach und übersichtlich gestaltet. Zudem bietet die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** attraktive und kostenfreie Serviceleistungen wie z. B. das ganzheitliche Care-Management. Es unterstützt invaliditätsgefährdete Versicherte und deren Arbeitgeber bei der Integration. Deshalb verzeichnet die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** weitaus weniger Invaliditätsfälle als statistisch erwartet. Dies hält die Prämien der Risiko-, Taggeld- und Unfallversicherung konstant günstig.

Vollständige Erfolgsbeteiligung

Anders als bei den meisten Sammelstiftungen partizipieren die angeschlossenen Vorsorgewerke bei der **GEWERBEPENSIONS-KASSE** vollständig an den Erträgen. Nach der Verzinsung der Vorsorgegelder erhalten sie den gesamten verbleibenden Nettoerfolg proportional gutgeschrieben. Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** führt für jedes Vorsorgewerk eine eigene Wertschwankungsreserve und berechnet seinen individuellen Deckungsgrad.

Attraktive Leistungen

Die Versicherten profitieren von attraktiven Umwandlungssätzen und der vorteilhaften Verzinsung der Altersguthaben. Zudem erhalten sie Hypotheken zu Vorzugskonditionen. Die ausführliche persönliche Beratung in allen Fragen der beruflichen Vorsorge ist selbstverständlich und kostenlos.

Mehrsprachige Unterlagen

Wichtige Unterlagen wie Vorsorgeausweise und Austrittsunterlagen liefert die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** in sechs Sprachen: Deutsch, Französisch, Englisch, Italienisch, Spanisch, Portugiesisch. Unter «www.gewerbepensionskasse.ch» stehen neben allgemeinen Informationen zur **GEWERBEPENSIONS-KASSE** diverse Formulare, Merkblätter und die aktuellen Reglemente zum Herunterladen bereit.

Mehr als Vorsorge

Die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** bietet den angeschlossenen Betrieben und ihren Versicherten mehr als bedarfsgerechte Vorsorgelösungen. Sie vergibt interessante Gegengeschäfte und günstige Hypothekendarlehen. Und weil die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** ihre Investitionen und Bauprojekte auf die Nordwestschweiz konzentriert, entsteht ein Kreislauf, von dem alle profitieren: Das in der Region erwirtschaftete Pensionskassenkapital fließt wieder in die Region zurück.



Erfahrung und Fachwissen in allen Bereichen

Der Stiftungsrat besteht aus Inhabern und Mitarbeitenden regionaler Gewerbebetriebe. Der anerkannte Pensionskassenspezialist Dr. Martin Wechsler unterstützt den Stiftungsrat als Gründervertreter und Fachbeirat.



Leistungsstarke Organisation

Für die Geschäftsführung und Verwaltung ist sein Expertenbüro für berufliche Vorsorge verantwortlich. So können sich die angeschlossenen Betriebe und deren Versicherte auf die sachkundige und zuverlässige Betreuung eines erfahrenen Teams verlassen.

Stiftungsrat

Pascal Jeger
Schreinerei Jeger & Co., Meltingen
Präsident, Arbeitgeberstiftungsrat

Béatrice Brunoni
Ivano Brunoni AG, Gipsergeschäft, Oberwil
Vizepräsidentin, Arbeitnehmerstiftungsrätin

Albert Seitz
Toni Seiler Baugeschäft AG, Oberwil
Arbeitgeberstiftungsrat

Yvonne Müller
Müller Haustechnik, Bärschwil
Arbeitnehmerstiftungsrätin

Gründervertreter und Fachbeirat des Stiftungsrats

Dr. Martin Wechsler
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte, Aesch

Geschäftsführung und Verwaltung

DR. MARTIN WECHSLER AG
Experten für berufliche Vorsorge, Aesch

René Schulz
Eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Geschäftsführer

Erika Kübler, Tanja Strittmatter
Verwaltungsteam

Anlagekommission

Walter Geiser, CFA
lic. rer. pol., lic. iur.
Präsident

Dr. Alfred Binggeli
Bank La Roche & Co AG, Basel
Mitglied

René Schulz
Eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Mitglied

Dr. Martin Wechsler
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Mitglied

Care-Management

BVG-Care AG, Aesch

Immobilienverwaltung

Wohnstadt Bau- und Verwaltungsgenossenschaft Basel, Basel

Bracher Immobilien AG, Solothurn

Experte für berufliche Vorsorge

Dr. Christoph Plüss
Allvisa AG, Zürich

Revisionsstelle

ONLINE TREUHAND AG, Reinach

Aufsichtsbehörde

BSABB BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel,
Reg. Nr. BL-0265



Bilanz und Betriebsrechnung 2014

nach Swiss GAAP FER 26

		CHF
B i l a n z 3 1 . D e z e m b e r 2 0 1 4	Aktiven	
	Vermögensanlagen	90'458'481.39
	Liquidität inkl. Festgelder bis 12 Monate	25'391'377.14
	Obligationen CHF inkl. Festgelder ab 12 Monaten	16'410'509.00
	Obligationen Ausland in CHF	1'005'300.00
	Forderungen	591'536.81
	Kontokorrente angeschlossener Firmen	578'280.60
	Aktien Schweiz	3'341'647.00
	Aktien Ausland	3'689'481.59
	Liegenschaften	27'960'608.95
	Hypothekendarlehen	9'768'566.30
	Alternative Anlagen (Rohstoffe)	1'721'174.00
	Aktive Rechnungsabgrenzungen	440'335.37
	TOTAL AKTIVEN	90'898'816.76
	Passiven	
	Verbindlichkeiten	2'945'460.73
	Freizügigkeitsleistungen und Renten	2'856'412.25
	Andere Verbindlichkeiten	89'048.48
	Passive Rechnungsabgrenzungen	852'099.30
	Arbeitgeber-Beitragsreserven	2'003'205.25
Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht	2'003'205.25	
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	81'816'565.51	
Vorsorgekapital aktive Versicherte	67'314'824.51	
Vorsorgekapital Rentner	13'167'423.00	
Technische Rückstellungen	1'334'318.00	
Stiftungskapital/Vorsorgewerke mit Überdeckung	3'281'485.97	
Wertschwankungsreserve	3'161'886.07	
Freie Mittel	119'599.90	
Stiftungskapital/Vorsorgewerke mit Unterdeckung	0.00	
Unterdeckung	0.00	
Aufwand-/Ertragsüberschuss	0.00	
TOTAL PASSIVEN	90'898'816.76	

Die ONLINE TREUHAND AG hat die Jahresrechnung 2014 geprüft. Sie bestätigt in ihrem Bericht vom 30. April 2015, dass die Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen entspricht. Ebenso wird bestätigt, dass die anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind. Der Stiftungsrat hat anlässlich seiner Sitzung am 28. Mai 2015 die Jahresrechnung genehmigt und der Verwaltung Entlastung erteilt.

CHF

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	7'227'269.45
Beiträge Arbeitnehmer	2'969'687.80
Beiträge Arbeitgeber	3'607'673.35
Einlagen in Arbeitgeber-Beitragsreserven	799'549.35
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanzierung	-779'669.85
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	848'600.00
Einmaleinlage Vorsorgekapital Rentner	128'618.35
Einlagen in Wertschwankungsreserve	128'301.40
Entnahme aus Wertschwankungsreserve	-359'307.05
Entnahme aus freien Mitteln	-210'491.35
Einlagen aus Sanierungsbeiträgen	31'375.90
Zuschüsse Sicherheitsfonds	62'931.55
Eintrittsleistungen	10'129'786.45
Freizügigkeitseinlagen	10'068'280.35
Einzahlung Vorbezüge WEF/Scheidung	61'506.10
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	17'357'055.90
Reglementarische Leistungen	-2'077'718.30
Altersrenten	-460'583.75
Hinterlassenenrenten	-158'682.05
Invalidenrenten	-225'710.35
Kapitalleistungen bei Pensionierung und Tod	-1'232'742.15
Austrittsleistungen	-7'477'250.25
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-6'969'812.40
Übertragung von Renten-Deckungskapital infolge Reaktivierung	0.00
Vorbezüge WEF/Scheidung	-507'437.85
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-9'554'968.55
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Arbeitgeber-Beitragsreserven	-8'411'438.23
Bildung Vorsorgekapital aktive Versicherte	-5'737'023.13
Bildung Vorsorgekapital Rentner	-1'334'182.00
Bildung technische Rückstellungen	-222'819.00
Verzinsung Vorsorgekapital aktive Versicherte	-1'250'324.45
Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserven (exkl. Verzinsung)	-19'879.50
Auflösung freie Mittel	152'789.85
Ertrag aus Versicherungsleistungen	495'323.30
Versicherungsleistungen und Überschuss	495'323.30
Versicherungsaufwand	-930'797.58
Rückversicherungsprämien, Risikomanagement, Care-Management	-904'865.53
Beiträge an Sicherheitsfonds	-25'932.05
Netto-Ergebnis aus Versicherungsteil	-1'044'825.16
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	2'425'975.12
Zinsen auf Bankkonten und Geldmarktanlagen	37'155.76
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-7'547.40
Zinsertrag Aktiv-Hypothekendarlehen	155'363.80
Immobilienenerfolg	1'351'028.05
Wertveränderung Immobilien	0.00
Zinsen und Dividenden auf Wertschriften	438'871.02
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften	905'284.58
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	-9'816.55
Währungsdifferenzen	-13'204.51
Ertrag aus Retrozessionen	0.00
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-353'900.49
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage Immobilien	-77'259.14
Sonstiger Ertrag	8'629.98
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	7'765.00
Übrige Erträge	864.98
Sonstiger Aufwand	-0.99
Verwaltungsaufwand	-346'490.88
Verwaltungsaufwand	-270'063.01
Marketing- und Werbeaufwand	-14'358.52
Makler- und Brokertätigkeit	-24'156.95
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-30'812.40
Aufsichtsbehörde	-7'100.00
Ertragsüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve	1'043'287.97
Bildung Wertschwankungsreserve	-1'043'287.97
Aufwand-/Ertragsüberschuss	0.00



gegründet und verwaltet von der
DR. MARTIN WECHSLER AG, Experten für berufliche Vorsorge

Hauptstrasse 105
CH-4147 Aesch

Telefon 061 756 60 70
Fax 061 756 60 10

info@gewerbepensionskasse.ch
www.gewerbepensionskasse.ch