

Jahresbericht 2023

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	31.12.2023	31.12.2022
Anlagen	169 062 109	143 604 159
Auf das Vorsorgewerk entfallende Anlagen	168 322 023	142 818 165
Forderungen	740 087	785 993
Total	169 062 109	143 604 159

Passiven	31.12.2023	31.12.2022
Verbindlichkeiten	3 113 104	3 754 390
Freizügigkeitsleistungen und Renten	2 970 427	3 683 565
Andere Verbindlichkeiten	142 677	70 825
Passive Rechnungsabgrenzung	48 468	48 076
Vorausgezahlte Beiträge	48 468	48 076
Arbeitgeber-Beitragsreserve	370 986	370 986
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	370 986	370 986
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	159 107 646	137 553 875
Vorsorgekapital aktive Versicherte	130 196 840	115 843 093
Vorsorgekapital Rentner	26 888 526	20 854 315
Technische Rückstellungen	1 865 500	620 644
Freie Mittel zur Verfügung der angeschlossenen Unternehmen	156 780	235 824
Wertschwankungsreserve	6 421 905	1 876 832
Stand am 1. Januar	1 876 832	16 034 017
Zuweisung (+) / Entnahme (-) im Geschäftsjahr	4 545 073	-14 157 186
Stiftungsvermögen, freie Mittel / Unterdeckung	0	0
Anfangsstand	0	1 078 811
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	0	-1 078 811
Total	169 062 109	143 604 159

Betriebsrechnung

	2023	2022
+ Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	14 146 114	13 434 122
Beiträge Arbeitnehmer	5 730 830	5 276 909
Beiträge Arbeitgeber	7 466 542	6 809 248
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	0	-2 849
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	805 416	1 053 777
Eingebrachte freie Mittel zur Verfügung der Unternehmen	101 160	263 818
Eingebrachte Mittel für die Arbeitgeber-Beitragsreserve	0	2 849
Zuschüsse des Sicherheitsfonds BVG	42 166	30 370
+ Eintrittsleistungen	17 167 040	32 162 156
Freizügigkeitseinlagen	17 167 040	32 032 365
Rückzahlung von Vorbezügen Wohneigentumsförderung/Scheidung	0	129 791
= Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	31 313 154	45 596 278
- Reglementarische Leistungen	-4 215 730	-3 231 076
Altersrenten	-1 223 667	-957 744
Hinterlassenenrenten	-101 309	-63 672
Invalidenrenten	-312 316	-245 416
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-2 117 344	-1 753 048
Kapitalleistungen bei Todesfall und Invalidität	-461 094	-211 197
- Ausserreglementarische Leistungen	-153 509	-47 240
- Austrittsleistungen	-8 787 881	-9 887 277
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-8 492 379	-9 335 487
Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt	-89 275	-86 313
Auszahlungen Vorbezüge Wohneigentumsförderung/Scheidung	-206 228	-465 478
= Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-13 157 120	-13 165 593
+/- Auflösung (+) / Bildung (-) von Vorsorgekapitalien, technischen Rückstellungen und Beitragsreserven	-21 553 771	-34 108 601
Vorsorgekapital aktive Versicherte	-14 353 748	-29 603 181
Vorsorgekapital Rentner	-6 034 211	-4 199 190
Technische Rückstellungen	-1 244 856	-279 244
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	0	0
Freie Mittel zur Verfügung der angeschlossenen Unternehmen	79 044	-26 986
+ Ertrag aus Versicherungsleistungen	10 933 081	8 910 121
Gemeinschaftliche Absicherung von Kosten und Risiken	10 933 081	8 910 121
- Versicherungsaufwand	-10 752 248	-8 202 572
Gemeinschaftliche Absicherung von Kosten und Risiken	-10 680 396	-8 131 747
Beiträge an Sicherheitsfonds BVG	-71 852	-70 825
= Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-3 216 903	-970 366
+ Nettoergebnis aus Vermögensanlagen	7 760 235	-14 268 629
+ Sonstige Erträge	4 090	3 100
Ertrag aus erbrachten Leistungen	4 090	3 100
Verschiedene Erträge	0	0
- Sonstige Kosten	-2 349	-101
= Aufwandüberschuss vor Bildung / Auflösung der Wertschwankungsreserve	4 545 073	-15 235 996
+/- Auflösung (+) / Bildung (-) der Wertschwankungsreserve	-4 545 073	14 157 186
= Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	0	-1 078 811

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 2024*

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

Reglement über die versicherungstechnischen Passiven in der Bilanz vom 31. Dezember 2022

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

Reglement über die Teilliquidation der Vorsorgewerke vom 5. April 2023, von der Aufsichtsbehörde genehmigt

Richtlinie zur Umsetzung des internen Kontrollsystems vom 2. Dezember 2022, in Kraft getreten am 1. Januar 2023.

* 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 2024 setzte er sich wie folgt zusammen:

Präsidenten

Christian Multone**

Daniel Reymond**

Mitglieder

Yann Richard Leresche*

Adriane Maguelone Gabrielle Debilly*

* Arbeitnehmervertreter

** Arbeitgebervertreter

Angeschlossene Arbeitgeber

Im Jahr 2023 waren 94 Arbeitgeber dem gemeinschaftlichen Vorsorgewerk (Halböffentlicher Sektor) von Profelia angeschlossen (2022: 94).

Versichertenbestand

Aktive Versicherte

	2023	2022
Anfangsbestand	1868	1434
Veränderung	176	434
Schlussbestand	2044	1868

Rentenbezüger

	2023	2022
Anfangsbestand	121	99
Veränderung	23	22
Schlussbestand	144	121

Rentenbezüger nach Art der Rente

	31.12.2023	31.12.2022
Hinterlassene Ehegatten / eingetragene Partner	7	5
Invalide	46	44
Altersrentner	78	62
Kinder	13	10

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

	2023	2022
Ertrag des investierten Eigenkapitals	7 760 235	-14 268 629

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 2023 netto 5,1 % (2022: -9,8 %).

Einzelheiten der gemeinschaftlichen Absicherung

Versicherungserträge	2023	2022
Rückstellung für Schwankungen der Todesfall- und Invaliditätsrisiken (5.5.2.1)*	1 381 273	2 070 017
Von der Stiftung erhaltene reglementarische Leistungen	1 381 273	2 070 017
Technische Rückstellung für höhere Lebenserwartung (5.5.2.2)*	1 415 313	335 643
Kosten neuer Schadenfälle, von der Stiftung gezahlt	1 274 642	219 027
Risikoausgleich, von der Stiftung gezahlt	140 671	116 616
Technische Rückstellung für das Rentenumwandlungsrisiko (5.5.2.3)*	8 136 495	6 504 462
Kosten neuer Altersrenten, von der Stiftung gezahlt	8 136 495	6 504 462
Total Versicherungserträge	10 933 081	8 910 121

* Die Nummern verweisen auf den Anhang zur Jahresrechnung.

Versicherungsaufwand	2023	2022
Rückstellung für Schwankungen der Todesfall- und Invaliditätsrisiken (5.5.2.1)*	-1 079 626	-988 819
An die Stiftung überwiesene Risikobeiträge	-1 079 626	-988 819
Technische Rückstellung für höhere Lebenserwartung (5.5.2.2)*	-1 576 847	-601 840
Auflösung von Reserven nach Abschluss laufender Fälle zu Gunsten der Stiftung	-1 576 847	-601 840
Technische Rückstellung für das Rentenumwandlungsrisiko (5.5.2.3)*	-7 448 956	-6 015 488
Für neue Altersrenten überwiesene Mittel zu Gunsten der Stiftung	-7 156 388	-5 704 639
Finanzierung des Umwandlungssatzes durch die Vorsorgewerke	-292 568	-310 849
Rückstellung für Kostenschwankungen (5.5.2.4)*	-574 967	-525 600
An die Stiftung überwiesene tarifarische Kosten	-574 967	-525 600
Total Versicherungsaufwand	-10 680 396	-8 131 747

* Die Nummern verweisen auf den Anhang zur Jahresrechnung.

Versicherungstechnische Daten und Bilanz

Versicherungstechnische Daten

	2023	2022
Verzinsung der Altersguthaben	1.00%	1.00%
Zusätzliche Verzinsung	0.85%	0.00%
BVG Mindestzins	1.00%	1.00%
Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht	0.00%	0.00%
Verzinsung der freien Mittel	0.00%	0.00%

Die guten Ergebnisse auf den Finanzmärkten und die finanzielle Lage des Vorsorgewerks haben es ermöglicht, den Versicherten die am 31. Dezember dem Vorsorgewerk angeschlossen waren, eine zusätzliche Verzinsung von 0,85 % zu gewähren.

Versicherungstechnische Bilanz per 31. Dezember

	31.12.2023	31.12.2022
Verfügbares Vorsorgevermögen		
Total Aktiven	169 062 109	143 604 159
Verbindlichkeiten	-3 113 104	-3 754 390
Passive Rechnungsabgrenzung	-48 468	-48 076
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	-370 986	-370 986
Gesamtes verfügbares Vorsorgevermögen	165 529 551	139 430 706
<i>ohne Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>	<i>165 529 551</i>	<i>139 430 706</i>
Versicherungstechnische Verpflichtungen		
Vorsorgekapital aktive und invalide Versicherte	130 196 840	115 843 093
Vorsorgekapital Rentner	26 888 526	20 854 315
Freie Mittel zur Verfügung des Unternehmens	156 780	235 824
Total Vorsorgekapitalien	157 242 146	136 933 231
Rückstellungen für Anpassung der technischen Grundlagen	215 108	83 417
Rückstellung für zukünftige Senkung des technischen Zinssatzes	704 486	537 227
Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen	945 906	0
Rückstellungen, die mit dem Risiko der Umwandlung in Renten verbunden ist	0	0
Total technische Rückstellungen	1 865 500	620 644
Total versicherungstechnische Verpflichtungen	159 107 646	137 553 875
Überschuss (+) / Unterdeckung (-)	6 421 905	1 876 832
<i>ohne Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>	<i>6 421 905</i>	<i>1 876 832</i>

Deckungsgrad – Freie Mittel / Unterdeckung

Wertschwankungsreserve

Die Zielvorgabe der Wertschwankungsreserve wird vom Stiftungsrat als Prozentsatz der gesamten Vorsorgeverpflichtungen festgelegt.

	31.12.2023	31.12.2022
Anfangsstand Wertschwankungsreserve	1 876 832	16 034 017
Zuweisung (+) / Entnahme (-) im Geschäftsjahr	4 545 073	-14 157 186
Wertschwankungsreserve am 31. Dezember	6 421 905	1 876 832
Total Vorsorgeverpflichtungen	159 107 646	137 553 875
Prozentziel	14.1%	15.5%
Ziel	22 434 178	21 320 851
	31.12.2022	31.12.2021
Freie Mittel (+) / Unterdeckung (-)	0	1 078 811
Saldo am 01.01	1 078 811	0
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss des Geschäftsjahrs	-1 078 811	1 078 811
	31.12.2023	31.12.2022
Deckungsgrad des Vorsorgewerks	104.04%	101.36%
<i>ohne Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>	<i>104.04%</i>	<i>101.36%</i>

Angesichts der Ergebnisse des Geschäftsjahres 2023, konnte neben der Zusatzverzinsung von 0,85% die Wertschwankungsreserve gestärkt werden.

Kontakt und Auskunft

Auf der Seite www.profelia.ch finden Sie weitere Informationen. Auf dieser Webseite können Sie sich ebenfalls in Ihrem Espace personnel registrieren. Dieser persönliche Online-Bereich ist rund um die Uhr erreichbar und erleichtert Ihnen Ihre Beziehung zu Profelia.

Profelia, Vorsorgestiftung

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

Gérée par  Retraites
Populaires