



**Kurzjahresbericht
2023**

Personalvorsorgestiftung edifondo

Performance 2023

Die Stabilität der Pensionskassen gibt wieder Hoffnung auf zukünftige Leistungsverbesserungen. Die guten Leistungen des Jahres 2023 verdrängten die schlechten Ergebnisse des Jahres 2022. Dank der hohen Renditen konnten die Kassen ihren Deckungsgrad im Jahr 2023 deutlich erhöhen.

Die durchschnittliche Performance der Schweizer Pensionskassen lag 2023 bei 5.1%, der 10-Jahres-Durchschnitt bei 3.5%.

Die Performance der Stiftung betrug 2.89%, was der Renditeerwartung entspricht, die sich aus der strategischen Allokation der Stiftung über einen Zeitraum von fünf Jahren ergibt.

Dank dieser vorsichtigen und breit diversifizierten Anlagestrategie ist es dem Stiftungsrat in den letzten Jahren gelungen, den definierten Zielwert für die Wertschwankungsreserve zu erreichen und damit der Stiftung eine Stabilität zu verleihen, von der wir hoffen, dass sie dauerhaft bestehen bleibt.

Verzinsung der Altersguthaben

Der Stiftungsrat hat beschlossen, die Altersguthaben für den BVG- sowie den überobligatorischen Teil im Jahr 2023 mit 3.5% zu verzinsen. Der im abgelaufenen Geschäftsjahr angewandte Satz liegt damit 2.5 Prozentpunkte über dem gesetzlichen Mindestzinssatz von 1.0%.

Deckungsgrad per 31.12.2023

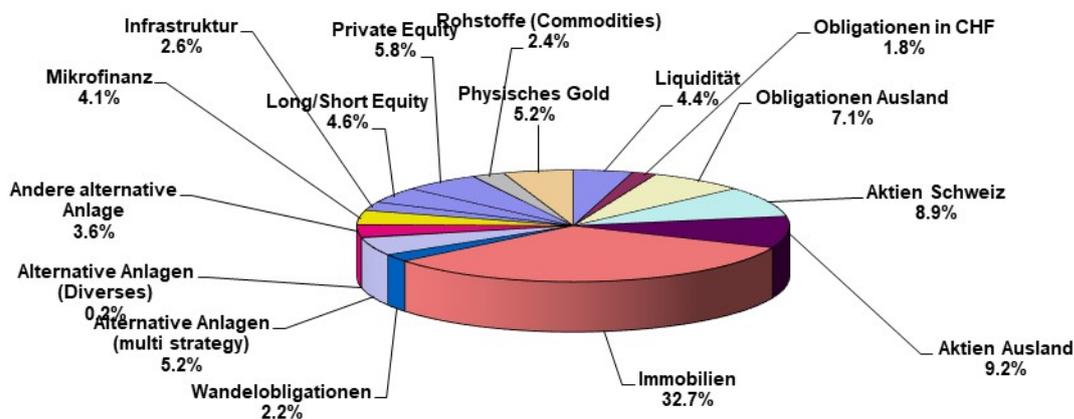
Die Stiftung wies Ende 2023 einen Deckungsgrad von 119.6% aus. Am 31. Dezember 2022 betrug der Deckungsgrad 116.8%.

Kennzahlen gemäss Jahresrechnung	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Bilanzsumme	373'785'428	368'957'872
Vorsorgekapital aktive Versicherte	148'992'126	142'266'246
Vorsorgekapital invalide Versicherte	8'966'811	11'575'088
Vorsorgekapital Rentner	108'797'490	110'086'769
Technische Rückstellungen	43'063'176	49'121'580
Wertschwankungsreserve	50'600'000	52'000'000
Freie Mittel	10'059'580	461'922
Deckungsgrad	119.6%	116.8%
Netto-Performance auf dem Gesamtvermögen	2.89%	- 3.71%
Verzinsung Vorsorgekapitalien aktive Versicherte		
Obligatorische Guthaben	3.50%	2.00%
Vor- und überobligatorische Guthaben	3.50%	2.00%
Technischer Zinssatz	1.00%	1.00%

Bilanz am 31. Dezember 2023

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Aktiven		
Vermögensanlagen		
Flüssige Mittel / Geldmarkt / übrige Forderungen	16'603'909.53	13'107'308.91
Debitoren	606'379.99	469'116.79
Wertschriften	263'193'744.25	262'082'959.79
Liegenschaften	93'262'500.00	93'262'500.00
Total Vermögensanlagen	373'666'533.77	368'921'885.49
Aktive Rechnungsabgrenzung	118'894.72	35'987.00
Total Aktiven	373'785'428.49	368'957'872.49
Passiven		
Verbindlichkeiten	2'964'198.40	3'283'967.29
Passive Rechnungsabgrenzung	342'046.47	162'299.30
Total Verbindlichkeiten, Abgrenzungen	3'306'244.87	3'446'266.59
Nicht-technische Rückstellungen	0.00	0.00
Vorsorgekapital aktive Versicherte	157'958'937.00	153'841'334.55
Vorsorgekapital Rentner	108'797'490.00	110'086'769.00
Technische Rückstellungen	43'063'176.00	49'121'580.00
Total Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	309'819'603.00	313'049'683.55
Wertschwankungsreserve	50'600'000.00	52'000'000.00
Freie Mittel (+) / Unterdeckung (-)	10'059'580.62	461'922.35
Total Passiven	373'785'428.49	368'957'872.49

Vermögensanlage nach Anlagekategorien

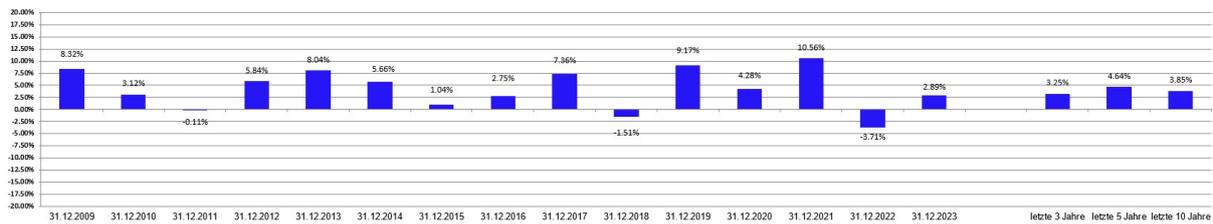


Betriebsrechnung 31. Dezember 2023

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Versicherungsteil		
Ordentliche und übrige Beiträge	16'463'993.45	14'661'405.00
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	1'991'085.32	1'708'725.12
Freizügigkeitseinlagen	6'327'781.24	5'022'217.88
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	24'782'860.01	21'392'348.00
Rentenleistungen (Alter/Tod/Invalidität)	- 7'159'891.01	- 7'360'781.11
Kapitalleistungen (Alter/Tod/Invalidität)	- 11'859'766.30	- 6'451'368.25
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	- 10'137'903.15	- 7'728'665.55
Vorbezüge WEF / Scheidung	- 664'006.05	- 644'203.90
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	- 29'821'566.51	- 22'185'018.81
Auflösung (+) / Bildung (-)		
- Vorsorgekapitalien aktive Versicherte und Rentner	2'514'109.25	- 404'744.20
- technische Rückstellungen	6'058'404.00	- 11'239'613.00
Verzinsung Sparkapitalien	- 5'342'432.70	- 2'923'025.10
Veränderung Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	3'230'080.55	- 14'567'382.30
Ertrag aus Versicherungsleistungen	0.00	396.00
Versicherungsaufwand	- 67'714.00	- 70'228.94
= Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	- 1'876'339.95	- 15'429'886.05
Vermögensanlage		
Nettoergebnis aus flüssigen Mitteln und Geldanlagen	168'859.79	- 25'268.06
Zins auf Freizügigkeitsleistungen	-15'355.70	- 14'161.25
Nettoergebnis aus Wertpapieren	11'076'265.64	-15'288'279.00
Nettoergebnis der direkten Immobilien	3'854'434.73	7'026'618.89
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	- 4'336'822.12	- 5'683'798.85
= Nettoergebnis aus Vermögensanlage	10'747'382.34	- 13'984'888.27
Bildung technische Rückstellungen	0.00	950'000.00
Sonstiger Ertrag	1'191.40	4'195.46
Frais d'administration		
Administration générale	-601'427.37	-480'306.67
Organe de révision et expert en matière de prévoyance	-64'197.20	- 92'956.50
Autorité de surveillance	-8'950.95	-21'212.00
= Ergebnis vor Veränderung Wertschwankungsreserve	8'197'658.27	- 29'055'054.03
= Auflösung (+) / Bildung (-) Wertschwankungsreserve	1'400'000.00	700'000.00
Aufwandüberschuss/Ertragsüberschuss	9'597'658.27	- 28'355'054.03

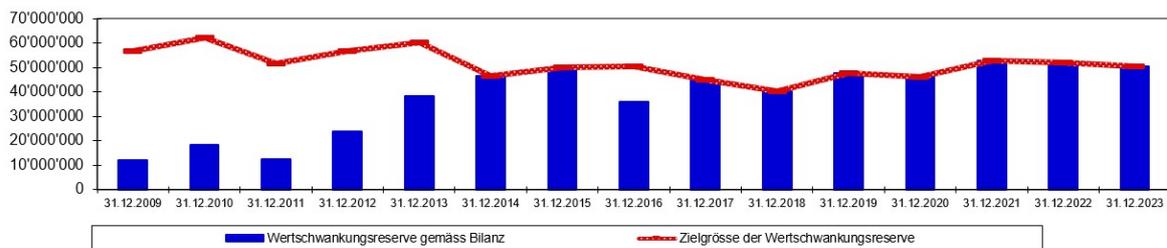
Netto-Performance auf dem Gesamtvermögen

Die Performance berechnet sich auf dem ungewichteten Durchschnittsbestand der Aktiven.



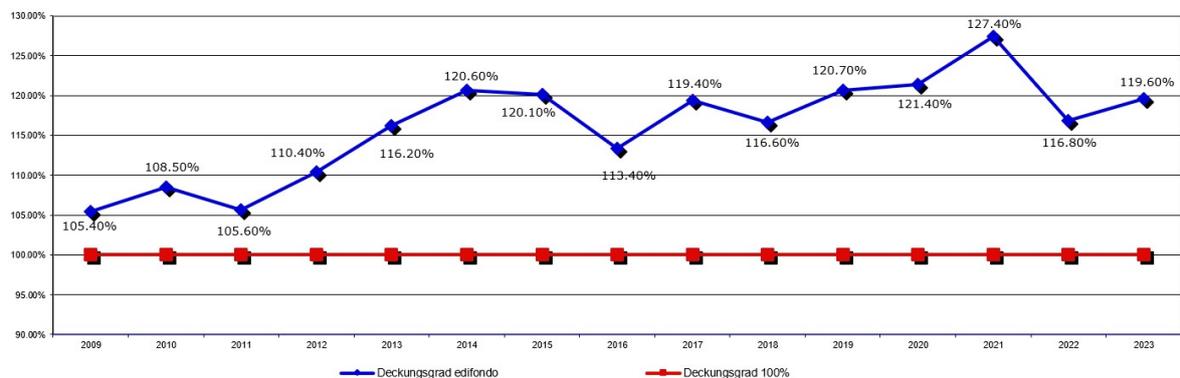
Rückstellung für Wertschwankungsreserve

Die Höhe der Wertschwankungsreserve wird vom Anlageberater aufgrund der Anlageaufteilung per Stichtag, der Marktvolatilität, der Korrelation zwischen den einzelnen Anlagekategorien und der passiven Kosten berechnet. Der Stiftungsrat hat für die Zielhöhe der Wertschwankungsreserven das höchstmögliche Niveau festgelegt. Die Zielgrösse für die Wertschwankungsreserve wurde erreicht. Die Stiftung weist einen Ertragsüberschuss von CHF 10'059'580 aus.

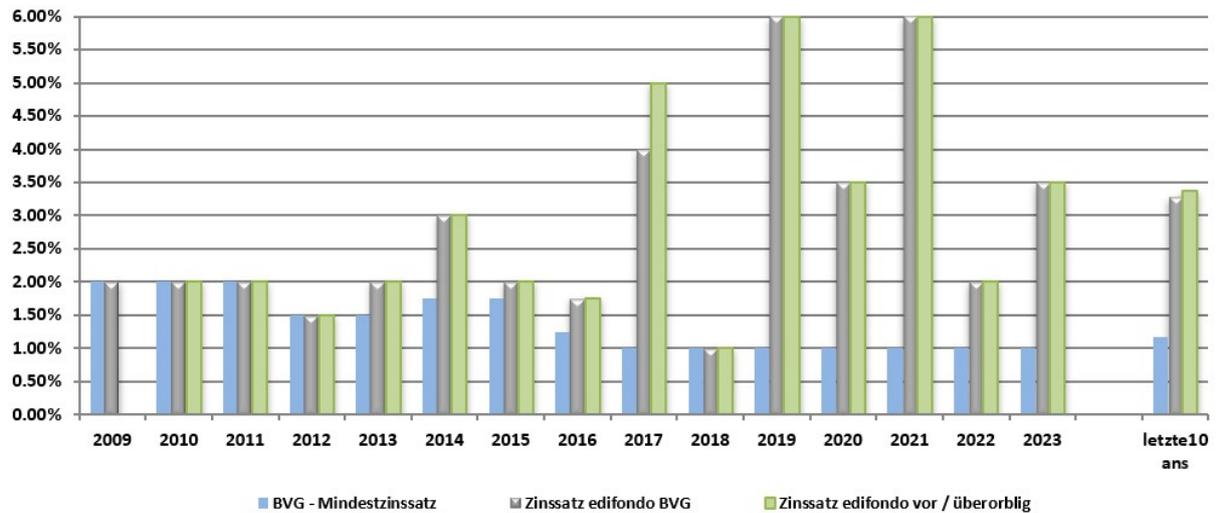


Deckungsgrad

Die nachfolgende Grafik zeigt Ihnen die Entwicklung des Deckungsgrades der Stiftung seit 2009 an.



Zinssatz



Demografische Struktur der aktiven Versicherten bzw. Rentenbezüger

Aktive	Bestand per	31.12.2023	31.12.2022
	Männer		722
Frauen		249	226
Total		<u>971</u>	<u>943</u>

Rentenbezüger	Bestand per	31.12.2023	31.12.2022
	Altersrentner/innen		208
Invalidentrentner/innen		58	55
Witwer/Witwen		142	147
Kinder		25	32
Total		<u>441</u>	<u>442</u>

Organisation der Personalvorsorgestiftung edifondo

Stiftungsrat	Amtsperiode 01.04.2023 – 31.03.2027
Vertreter der Arbeitgeber	Nicolas Boilleau Eddy Emery (bis 29.02.2024) Pierre-André Michelet (seit dem 01.03.2024) Patrizia Feroletto Adrian Gehri, Präsident
Vertreter der Arbeitnehmer	Herbert Heinen Patricia Morand Fabrice Mougin Peter Siegfried
Administrative Verwaltung	Kessler Vorsorge AG Stefanie Bigler, Geschäftsführerin Tom Chenevas, Sachbearbeiter
Experte	PPC Métrics Pascal Wyss
Revisionsstelle	T+R AG, Gümligen Rita Casutt (Mandatsleiterin)
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA)

Der ausführliche Jahresbericht wird auf Wunsch zugestellt. Dieser kann unter folgender Adresse bestellt werden:

Fondation de prévoyance edifondo
c/o Kessler Prévoyance SA
Avenue de la Gare 44
Case postale 950
1001 Lausanne

Telefon 021 321 66 46
e-Mail: edifondo@kessler.ch