

Tätigkeiten des Stiftungsrates

Geschätzte Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter
Geschätzte Rentnerinnen und Rentner

Wir möchten Sie auch in diesem Jahr über das Geschäftsergebnis 2022 und die wichtigsten Kennzahlen und Ereignisse der Pensionskasse der Vebege Schweiz (nachfolgend Pensionskasse) informieren. Ihre persönlichen Daten ersehen Sie wie gewohnt aus dem Vorsorgeausweis 2023, welcher Ihnen bereits zugestellt wurde. Für weitere Fragen oder Erklärungen stehen wir Ihnen seitens des Stiftungsrates und der Geschäftsführung gerne zur Verfügung.

Das Geschäftsjahr 2022 war nach Abschluss von "Corona" von einbrechenden Anlagemärkten geprägt. Auf den Anlagekategorien Obligationen, Aktien, Immobilienfonds und Alternative Anlagen wurden gleichmässige Verluste realisiert. Unsere Pensionskasse wies per Ende Jahr eine Anlagerendite von -12.5% aus. Gemäss UBS Pensionskassenbarometer lag die durchschnittliche Performance bei -10.2%. Somit wurde die Performance von 2021 mit +7.9% mit diesem schlechten Anlagejahr leider mehr als egalisiert.

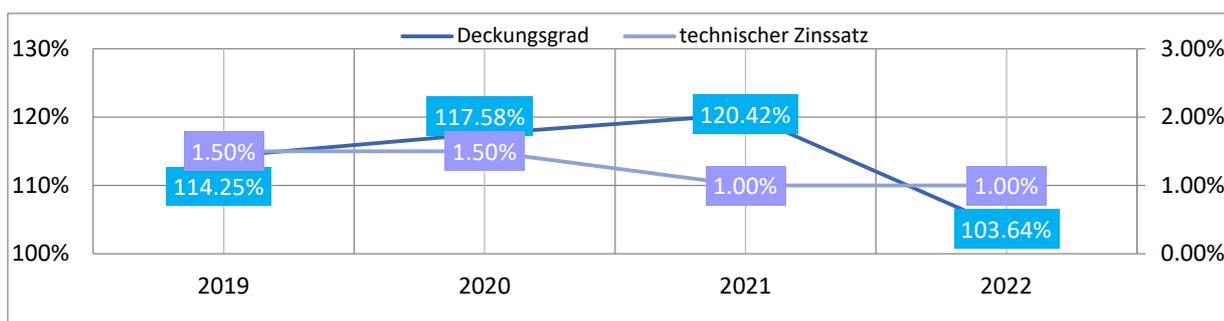
Der Stiftungsrat hat aufgrund trotz der negativen Performance im 2022 die Verzinsung gegenüber des gesetzlichen BVG-Mindestzins von 1.0% in der Höhe von 2.0% festgelegt sowie den Rentner ein einmaliges Weihnachtsgeld von CHF 250 ausgerichtet.

Im vergangenen Jahr wurden zwei Stiftungsratssitzungen sowie sieben Sitzungen der Anlagekommission abgehalten. An diesen Sitzungen befassten sich die Gremien unter anderem mit dem Jahresabschluss, der Anpassungen des Vorsorge-Reglementes sowie dem Austausch eines Vermögensverwalters und den jährlichen Verzinsungsentscheiden.

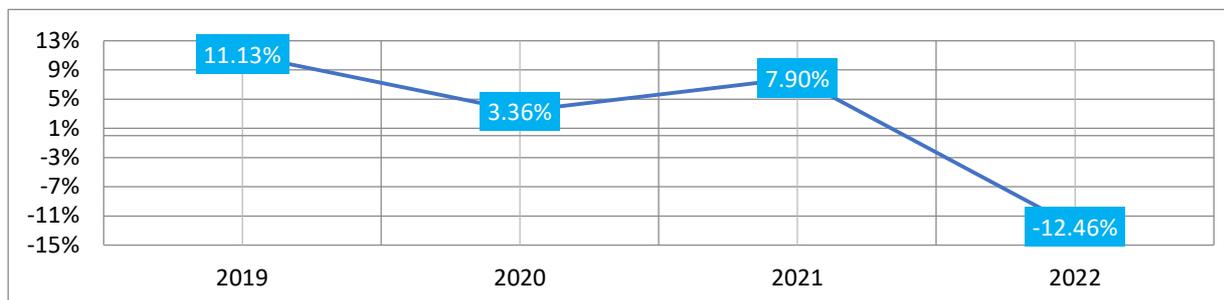
Der Stiftungsrat der Pensionskasse Vebege Schweiz

Deckungsgrad

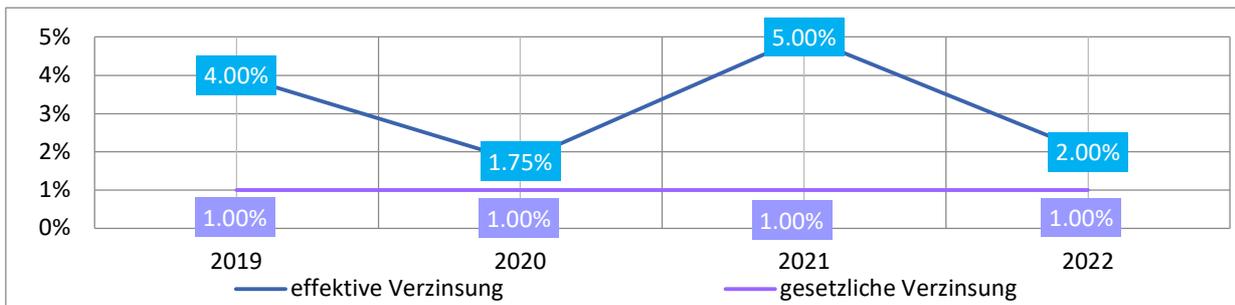
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Erforderliche Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellg. | 97'492'398 | 103'608'973 | 114'723'611 | 122'714'014 |
| Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen | 97'492'398 | 103'608'973 | 114'723'611 | 122'714'014 |
| Wertschwankungsreserve | 13'891'428 | 18'218'555 | 23'425'472 | 4'466'344 |
| Stiftungskapital, Freie Mittel | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mittel zur Deckung der regl. Verpflichtungen verfügbar | 111'383'826 | 121'827'528 | 138'149'083 | 127'180'358 |
| Deckungsgrad | 114.25% | 117.58% | 120.42% | 103.64% |



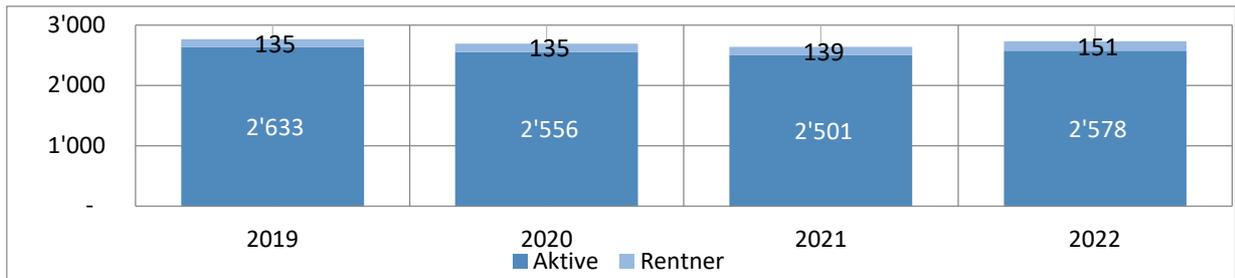
Performance



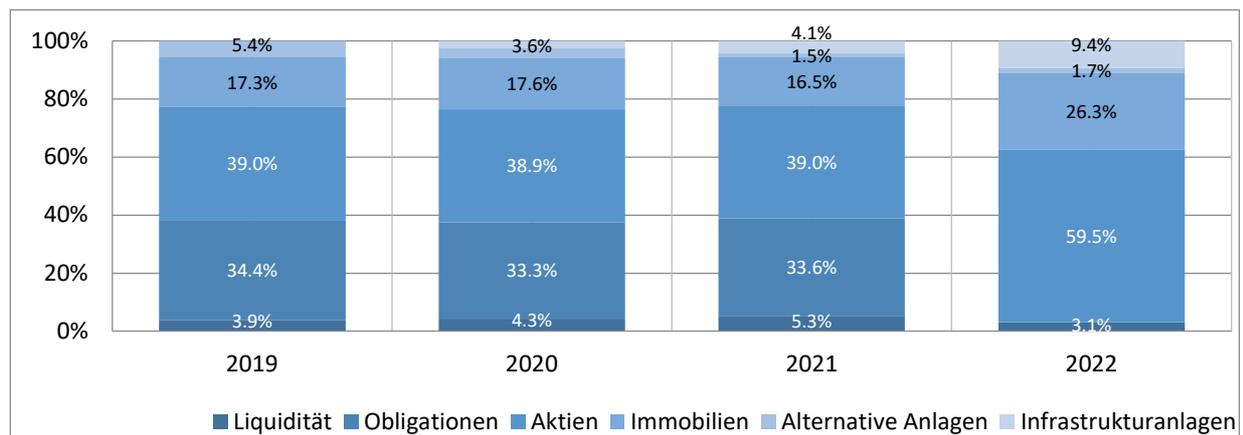
Effektive Verzinsung der Altersguthaben und gesetzliche Mindest-Verzinsung



Versichertenbestand



Anlagestruktur



Organe

Stiftungsrat Arbeitgeber-Vertreter

Thomas Kade (Präsident)
Giuseppe Santagada
Remo Wehrli

Stiftungsrat Arbeitnehmer-Vertreter

Martin Keller (Vizepräsident)
Vincenz Oppliger
Patrizia Gargiulo

Experte für die berufliche Vorsorge

Marco Heusser, Allvisa AG

Geschäftsführer

Siegfried Steiner, Allvisa Services AG

Verwaltung

Allvisa Services AG

Revisionsstelle

OBT AG, Zürich

Für weitere Auskünfte wenden Sie sich bitte an Ihren Vertreter im Stiftungsrat, an die Verwaltung der Pensionskasse oder die Geschäftsführung.

Zürich, 15. Juni 2023

Stimmrechtsausübung: Bericht der Anlagekommission

Der Anlagenausschuss ist besorgt für die Ausübung der Stimmrechte im Interesse der Versicherten bei allen von uns direkt gehaltenen Aktien von Schweizer Gesellschaften mit Hauptsitz in der Schweiz, die in der Schweiz oder im Ausland kotiert sind und zwar insbesondere bezüglich folgender Anträge:

- . Wahlen (Mitglieder des Verwaltungsrates, des Präsidenten, Mitglieder des Vergütungsausschusses und des unabhängigen Stimmrechtsvertreters)
- . Vergütungen (Gesamtbeträge an den VR, die Geschäftsleitung und den Beirat)
- . Statutenänderungen zur Thematik Vergütungen (Rahmenbedingungen)

Für die Beurteilung der Anträge orientieren wir uns am langfristigen Interesse der Aktionäre. Im Zentrum steht dabei das dauernde Gedeihen der Vorsorgeeinrichtung.

Im Jahr 2022 sind die Stimmrechte gemäss den vorerwähnten Vorgaben ausgeübt worden und dabei wurden weder gegen Anträge des Verwaltungsrats gestimmt noch Stimmenthaltung innerhalb der angekündigten Traktanden ausgeübt.

Im Auftrag der Anlagekommission:

Siegfried Steiner
Geschäftsführer

Vermögensanlagen: Nachhaltigkeit bei der Pensionskasse der Vebege Schweiz

Die Pensionskasse der Vebege Schweiz investiert im Interesse der Versicherten und Rentenbeziehenden. Bei dieser treuhänderischen Bewirtschaftung des Vermögens wird eine marktkonforme Rendite angestrebt. Hierzu setzt die PK Vebege als Kernanlagen kosteneffiziente und bei institutionellen Anlegern bewährte Anlageprodukte ein.

Im Rahmen der Sorgfaltspflicht nimmt die PK Vebege ihre ethische, soziale und ökologischen Verantwortung im Rahmen von ESG-Anforderungen (Environment / Social / Governance) bewusst wahr. Alle von der PK Vebege beauftragten Vermögensverwalter verpflichten sich für die Förderung von nachhaltigen Anlagen im gesamten Anlageprozess. Auch sollen Mitgliedschaften in Organisationen wie bspw. «Swiss Sustainable Finance» oder «United Nations Principles for Responsible Investment» durch die Vermögensverwalter angestrebt werden.

Die Pensionskasse nimmt die gesetzlich vorgeschriebenen Aktienstimmrechte wahr (Proxy Voting) während die Vermögensverwalter Dialoge mit Firmen (Engagement) zu spezifischen ESG-Themen führen, wie z.B. die Bekämpfung des Klimawandels.

Bei den Immobilienanlagen sollen strategische Nachhaltigkeitsziele, darunter eine Reduktion des CO₂-Ausstosses und Aspekte der Nachhaltigkeit bei der Bauweise, bei Renovationen oder bei der Auswahl von Mietern verfolgt werden. Die PK Vebege beobachtet die Empfehlungen des Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen «SVVK-ASIR» für den Ausschluss von problematischen Firmen, z.B. Hersteller von Antipersonen-Minen oder Streumunition.

Die Auseinandersetzung mit Nachhaltigkeitsaspekten und Klimarisiken insbesondere ist ein integrierter Bestandteil der Überwachung der Anlagetätigkeit. Hierzu führt die PK Vebege selbst regelmässige Bestandsaufnahmen zur Nachhaltigkeit der Vermögensverwalter und Portfolios durch. Der Stiftungsrat und der Anlageausschuss der PK Vebege verfolgen die Entwicklungen im Bereich nachhaltige Anlagen intensiv, um Chancen für zweckmässige Anpassungen zeitnah wahrnehmen zu können. Die Vermögensverwalter und andere Dienstleister erstatten regelmässig Bericht über die Nachhaltigkeitskriterien und deren Umsetzung.

... weitere Infos nötig?

www.vebege-pk.ch

Nebst diesem Bericht finden Sie auf unserer Homepage auch die aktuellsten Reglemente, Versicherteninformationen sowie wichtige Formulare.

www.onlinepk.ch

Hier finden Sie die Angaben zu Ihren Leistungen bei Alter, Tod und Invalidität. Auch können Sie in diesem geschützten Bereich eigene Simulationen bspw. zu einer vorzeitigen Pensionierung, Vorsorgeoptimierung von Einkäufen, WEF-Vorbezüge, etc. vornehmen. Auch finden Sie hier Ihren Vorsorge-Ausweis, Reglement sowie wichtige Formulare.

Bilanz per 31.12.2022

| AKTIVEN | | PASSIVEN | |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|
| Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen | 2'920'457 | Verbindlichkeiten | 4'757'248 |
| Forderungen | 664'877 | Passive Rechnungsabgrenzung | 113'652 |
| Forderungen gegenüber Arbeitgeber | 418'158 | Arbeitgeber-Beitragsreserve | 0 |
| | | Fremdkapital | 4'870'900 |
| Obligationen | 0 | Vorsorgekapital Aktive Versicherte | 85'877'310 |
| Aktien | 78'624'866 | Vorsorgekapital Rentner | 26'554'009 |
| Alternative Anlagen | 2'190'652 | Technische Rückstellungen | 10'282'695 |
| Infrastruktur-Anlagen | 12'447'769 | | |
| Immobilienanlagen | 34'784'478 | Wertschwankungsreserve | 4'466'343 |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | 0 | Freie Mittel | 0 |
| Total Aktiven | 132'051'257 | Total Passiven | 132'051'257 |

Betriebsrechnung 01.01. - 31.12.2022

| | |
|---|--------------------|
| Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen | 11'143'908 |
| Eintrittsleistungen | 14'301'413 |
| Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen | 25'445'321 |
| Reglementarische Leistungen | -3'188'807 |
| Ausserreglementarische Leistungen | -42'500 |
| Austrittsleistungen | -15'410'062 |
| Abfluss für Leistungen und Vorbezüge | -18'641'369 |
| Bildung Vorsorgekapital Aktive Versicherte | -4'367'495 |
| Bildung Vorsorgekapital Rentner | -2'738'563 |
| Auflösung technische Rückstellungen | 603'493 |
| Verzinsung Vorsorgekapital (Aktive + Rentner) | -1'487'838 |
| Bildung Vorsorgekapitalien | -7'990'403 |
| Versicherungsaufwand | -62'830 |
| Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil | -1'249'281 |
| Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage | -17'232'667 |
| Sonstiger Ertrag | 226'137 |
| Sonstiger Aufwand | 0 |
| Verwaltungsaufwand | -704'155 |
| Ertragsüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve | -18'959'966 |
| Auflösung Wertschwankungsreserve | 18'959'966 |
| Ertrags- / Aufwandüberschuss | 0 |