

Kurzbericht 2023

Wichtige Informationen aus dem Geschäftsbericht 2023. Der vollständige Geschäftsbericht ist unter www.pkthun.ch/download-formulare abrufbar

Städtische Pensionskasse Thun

Verwaltung/
Geschäftsführung: ECOVOR Vorsorgedienstleistungen AG
Morgenstrasse 129, Postfach 566, 3018 Bern
Tel.: 031 380 51 51
E-Mail: info@ecovor.ch
www.ecovor.ch



Bericht 2023

100 Jahre Städtische Pensionskasse Thun

Per 1. Januar 1924 wurde die Städtische Pensionskasse mittels Gemeindebeschluss gegründet. Dank der Weitsicht aller Beteiligten wurde lange vor dem BVG-Obligatorium (1985) eine Pensionskasse errichtet, welche die Angestellten und Ihre Angehörigen gegen die Risiken Alter, Tod und Invalidität versichert. Happy Birthday!

Geschäftsjahr

Die konjunkturelle Entwicklung vor allem im 1. Halbjahr war erfreulich. Dies obwohl die Zinsen seit vier Jahrzehnten nicht mehr so stark gestiegen sind. Die Teuerung reduzierte sich weltweit wieder, wenn auch nicht im erwarteten Rahmen. Die befürchtete Energielücke im Winter 2022/2023 ist nicht eingetreten. Der Krieg in der Ukraine prägt aber weiterhin die Ereignisse und die Energiepreise in Europa. Dazu kommt noch der Terrorangriff der Hamas auf Israel in Nahost und die Kämpfe im Gaza-Streifen.

Kapitalanlagen

Nach den massiven Kurseinbrüchen im Jahr 2022 folgte im 2023 eine starke Erholung der Aktienmärkte; vor allem die US-Wirtschaft war erstaunlich robust. Sowohl mit Aktien wie auch Obligationen konnte eine positive Rendite erwirtschaftet werden. Der Immobilienmarkt in der Schweiz, aber vor allem im Ausland, war geprägt von Bewertungsverlusten bei den kotierten Fonds, welche durch die gestiegenen Zinsen entstanden sind.

Obligationen in CHF rentierten 7.36 % (SBI AAA-BBB) und der Schweizer Aktienindex SPI legte um 6.09 % zu. Aktien Welt (MSCI World), welche stark von den US-Märkten geprägt sind, wiesen eine Wertsteigerung von 13.18 % auf. Die Rendite auf den Vermögensanlagen betrug gesamthaft 8.23 %, womit wir den geschätzten Durchschnitt aller Schweizer Pensionskassen gemäss Swisscanto (6.2 %) klar übertroffen haben.

Pensionskassen-Kommission

Bei den Erneuerungswahlen wurden die vier bisherigen Arbeitnehmer-Vertreter für eine weitere Amtszeit von vier Jahren für die Jahre 2024 -2027 gewählt. Der Stadtrat bestätigte die vier bisherigen Arbeitgeber-Vertreter ebenfalls für weitere vier Jahre. Turnusgemäss wechselte das Präsidium vom bisherigen Arbeitnehmer-Vertreter Markus Hänni zum Arbeitgeber-Vertreter Stefan Christen.

Mit der Pensionierung von Markus Hänni Ende November 2023 wurde Karin Schöni als neue Arbeitnehmer-Vertreterin in stiller Wahl gewählt.

Der PK-Kommission hat sich im Jahr 2023 zu vier Sitzungen getroffen. Hauptthemen waren die Jahresrechnung 2022, die Überwachung der Kapitalanlagen sowie die geplante Überbauung «Neue Freistatt» in Thun.

Gesetze

Im Herbst 2022 hat das Volk die AHV-Revision angenommen, was u.a. eine Erhöhung des Referenzalters für Frauen auf Alter 65 sowie eine grössere Flexibilität bei der Pensionierung in der 1. Säule bringt. Die BVG-Revision wurde vom Parlament angenommen, worauf das Referendum ergriffen wurde. Die Volksabstimmung muss noch im Jahr 2024 durchgeführt werden.

Grenzbeträge / Zinsen

Der Bundesrat hat den BVG-Sparzinssatz fürs 2023 unverändert bei 1.00 % festgelegt. Der Stiftungsrat hat Ende 2023 beschlossen, dank des positiven Jahresergebnisses den Sparzinssatz der Pensionskasse rückwirkend auf 1.75 % zu erhöhen. Ab 1.1.2024 folgt der Stiftungsrat ebenfalls dem Bundesratsbeschluss, womit der Sparzins bei 1.25 % liegt.

Die maximale einfache AHV-Altersrente in der 1. Säule wurde vom Bundesrat per 1. Januar 2023 auf CHF 29'400 (Vorjahr CHF 28'680) erhöht. Dadurch verändern sich auch die Grenzbeträge, insbesondere der Koordinationsabzug.

Versicherungstechnische Lage

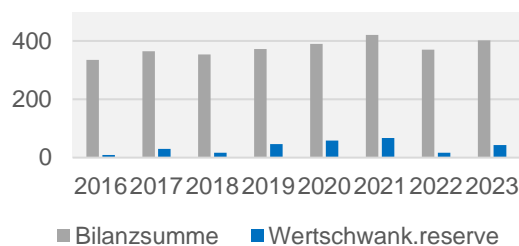
Die erfreuliche Kapitalrendite wurde zum Aufbau der Wertschwankungsreserve verwendet, die nach dem schlechten Geschäftsjahr 2022 nur noch 4.92 % betrug. Der Deckungsgrad stieg per 31. Dezember 2023 auf 112.2 % (Vorjahr 104.9 %). Die notwendige Wertschwankungsreserve beträgt 19.80 %.

Zusammensetzung PK-Kommission / Amtsdauer bis 2023

| Name | Funktion | Arbeitgeber |
|------------------------|--------------------|--|
| Stefan Christen | Präsident (AG) | Finanzverwalter, Stadt Thun |
| David Köchlin | Vizepräsident (AN) | Leiter-Stv. AHV-Zweigstelle |
| Andrea de Meuron | AG-Mitglied | Gemeinderätin, Stadt Thun |
| Raphael Lanz | AG-Mitglied | Stadtpräsident, Stadt Thun |
| Stephan Trösch | AG-Mitglied | CFO, Energie Thun AG |
| Martin Meyer | AN-Mitglied | AfS Leiter Facility Management TGM+IGM |
| Katja Brunetta Brunner | AN-Mitglied | AfS Leiterin Portfolio Management |
| Karin Schöni | AN-Mitglied | Projektleiterin, Energie Thun AG (neu) |

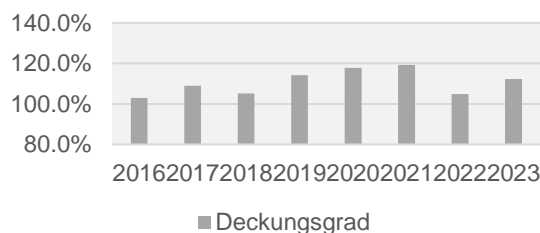
Finanzkennzahlen in CHF

| Ende Jahr | Bilanzsumme | W-Reserve |
|-------------|-------------------|------------------|
| 2023 | 402,5 Mio. | 43,5 Mio. |
| 2022 | 370,3 Mio. | 17,2 Mio. |
| 2021 | 420,3 Mio. | 67,3 Mio. |
| 2020 | 390,1 Mio. | 58,5 Mio. |
| 2019 | 371,9 Mio. | 46,1 Mio. |
| 2018 | 353,2 Mio. | 17,1 Mio. |
| 2017 | 365,0 Mio. | 29,9 Mio. |
| 2016 | 334,8 Mio. | 9,5 Mio. |



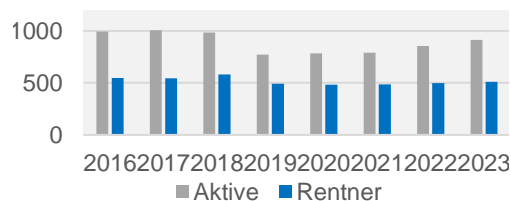
Deckungsgrad

| | |
|-------------|----------------|
| 2023 | 112.2 % |
| 2022 | 104.9 % |
| 2021 | 119.3 % |
| 2020 | 117.8 % |
| 2019 | 114.2 % |
| 2018 | 105.1 % |
| 2017 | 108.9 % |
| 2016 | 102.9 % |



Versicherte Personen

| Ende Jahr | Aktive | Rentner |
|-------------|------------|------------|
| 2023 | 913 | 510 |
| 2022 | 856 | 497 |
| 2021 | 790 | 487 |
| 2020 | 783 | 484 |
| 2019* | 772 | 491 |
| 2018 | 983 | 582 |
| 2017 | 1'006 | 545 |
| 2016 | 995 | 546 |



*Austritt Arbeitgeber WiA Wohnen im Alter

Rendite auf Kapitalanlagen / Zinssätze

| Jahr | Performance | Techn. Zinssatz | Zins auf Sparkonti |
|-------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 2023 | 8.23 % | 1.75 % | 1.75 % |
| 2022 | -12.88 % | 1.75 % | 1.00 % |
| 2021 | 8.49 % | 1.75 % | 3.00 % |
| 2020 | 4.98 % | 1.75 % | 1.50 % |
| 2019 | 12.06 % | 1.75 % | 1.25 % |
| 2018 | - 3.19 % | 3.00 % | 1.00 % |
| 2017 | 8.10 % | 3.00 % | 1.00 % |
| 2016 | 4.02 % | 3.00 % | 1.25 % |
| 2015 | - 1.97 % | 3.00 % | 1.75 % |

Zusammensetzung Vermögenanlagen per 31.12.2023

| Anlagekategorie | CHF | in % | Vorjahr |
|-----------------|-------------------|----------------|----------------|
| Liquidität | 21.0 Mio. | 5.2 % | 5.2 % |
| Obligationen | 171.4 Mio. | 42.6 % | 39.1 % |
| Aktien | 145.9 Mio. | 36.3 % | 39.2 % |
| Immobilien | 61.9 Mio. | 15.4 % | 16.3 % |
| Forderungen | 2.3 Mio. | 0.6 % | 0.3 % |
| <i>Total</i> | <i>402.5 Mio.</i> | <i>100.0 %</i> | <i>100.0 %</i> |

Zusammensetzung Vermögenanlagen

