

GESCHÄFTSBERICHT DER SSO-VORSORGESTIFTUNG 2023

Die Betriebsrechnung 2023 schloss mit einem neutralen Ergebnis von 0 Franken ab. Ende Jahr resultierte eine Rendite von 5.21% auf den von der Stiftung in Eigenverantwortung verwalteten Mitteln. Die Wertschwankungsreserven (welche per 31.12.2021 vollständig geäuftet waren), konnten aufgrund des positiven Ergebnisses auf rund 30% des Sollwertes angehoben werden. Swiss Life verzinst der Stiftung im Jahr 2023 die von ihr garantierten Deckungskapitalien für anwartschaftliche Leistungen der Aktiven (Altersguthaben) mit 2.30% auf dem obligatorischen und dem überobligatorischen Teil. Der Zins- und Risikoüberschuss, welcher von Swiss Life an die Stiftung rückvergütet wurde, beträgt 7,8 Mio. Franken.

Der Stiftungsrat hat aufgrund des nach wie vor tiefen Deckungsgrades aufgrund des ausserordentlich schlechten Börsenjahres 2022 entschieden, auf den überobligatorischen Altersguthaben für das Jahr 2023 eine Gesamtverzinsung von 1.0% zu gewähren. Die obligatorischen Altersguthaben werden gemäss gesetzlichen Vorgaben mit 1% verzinst.

Der Gesamtdeckungsgrad nach Art. 44 BVV2 beläuft sich auf 101.86%.

Die Zahl der Versicherten erhöhte sich leicht und betrug 7'243 (2022: 7'141). Das Prämienvolumen veränderte sich gegenüber letztem Jahr kaum und betrug 78 Mio. Franken. Die freiwilligen Einkäufe beliefen sich auf 36 Mio. Franken. Das Deckungskapital der Aktiven reduzierte sich leicht und betrug Ende Jahr 1,372 Mia. Franken. Seit 2023 führt die SSO-Vorsorgestiftung die Alters- und Hinterlassenenleistungen auf eigene Rechnung und verzichtet damit auf die Rückversicherung bei Swiss Life.

Erneut wurde eine Tranche von 150 Mio. Franken aus der Vermögensanlage bei Swiss Life in die Eigenanlagen der Vorsorgestiftung überführt. Nun befinden sich noch rund 30% der Anlagen bei Swiss Life. Die Quote der Vermögensverwaltungskosten reduzierte sich auf 0.39% (2022: 0.52%).

Per 1. Juli 2023 wurde der Stiftungsrat der SSO-Vorsorgestiftung für die Amtsperiode bis 30. Juni 2027 neu gewählt. Frau Elsbeth Tobler stellte ihr Amt infolge Pensionierung zur Verfügung. Wir danken ihr für ihre konstruktive und teamorientierte Arbeit in den vergangenen Jahren von Herzen. Als Nachfolgerin für die Vertretung der DentalassistentInnen konnte Frau Elena Kneubühler gewonnen werden. Wir freuen uns sehr auf die Zusammenarbeit mit ihr und wünschen ihr für ihr Wirken im Stiftungsrat viel Erfolg. Die übrigen bisherigen Mitglieder wurden alle wiedergewählt.

BILANZ		
	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
AKTIVEN		
Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen	151'577'386	34'118'785
Forderungen	2'994'924	44'482'752
Wertschriften	1'076'058'393	874'350'450
Vermögensanlagen	1'230'630'703	952'951'987
Aktive Rechnungsabgrenzung	9'186'082	5'565'152
Aktive aus Kollektivversicherungsverträge	344'733'204	354'435'079
Kapitalplan Swiss Life	429'927'127	578'181'086
Total Aktiven aus Versicherungsverträgen	774'660'331	932'616'165
Total AKTIVEN	2'014'477'116	1'891'133'304
PASSIVEN		
Freizügigkeitsleistungen und Renten	29'570'814	35'778'941
Andere Verbindlichkeiten	132'220'907	36'534'375
Verbindlichkeiten	161'791'721	72'313'316
Passive Rechnungsabgrenzung	32'640'318	33'124'718
Arbeitgeber-Beitragsreserve	2'269'336	2'361'691
Vorsorgekapital aktive Versicherte	1'372'932'145	1'386'361'550
Vorsorgekapital Rentner	16'546'988	0
Passiven aus Versicherungsverträgen	344'733'204	354'435'079
Technische Rückstellungen	50'331'000	40'171'000
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	1'784'543'337	1'780'967'629
Wertschwankungsreserve	33'231'404	2'364'950
Stiftungskapital, Freie Mittel		
Dotationskapital	1'000	1'000
Stand zu Beginn der Periode	0	10'907'877
Aufwandüberschuss	0	-10'907'877
Stand am Ende der Periode	0	0
Total PASSIVEN	2'014'477'116	1'891'133'304

BETRIEBSRECHNUNG		
	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Beiträge Arbeitnehmer	18'795'290	18'086'886
Beiträge Arbeitgeber	59'253'494	59'405'638
Entnahme aus AGR zur Beitragsfinanzierung	-428'531	-250'178
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	36'454'977	39'385'371
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	336'181	466'200
Zuschüsse Sicherheitsfonds	629'809	586'688
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	115'041'220	117'680'605
Freizügigkeitseinlagen	79'745'156	44'433'422
Einzahlung WEF-Vorbezüge / Scheidung	3'170'874	1'252'373
Eintrittsleistungen	82'916'030	45'685'795
<i>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</i>	197'957'250	163'366'400
Altersrenten	-16'331'050	-16'176'230
Hinterlassenenrenten	-688'274	-554'405
Invalidentrenten	-1'929'178	-1'669'861
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-80'513'755	-62'582'247
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-16'652'543	-1'691'266
Reglementarische Leistungen	-116'114'800	-82'674'009
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-108'353'241	-123'976'435
Übertragung zusätzl. Mitteln bei koll. Austritt	-3'641	0
Vorbezug WEF/Scheidung und Beitragsbefreiung	-8'212'365	-12'330'166
Austrittsleistungen	-116'569'247	136'306'601
<i>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</i>	-232'684'047	-218'980'610
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital aktive Versicherte	19'078'599	37'004'459
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital Rentner	-9'545'601	0
Bildung technische Rückstellungen	-13'182'000	0
Auflösung technische Rückstellungen	3'022'000	35'014'000
Verzinsung des Sparkapitals	-5'644'344	-5'633'419
Auflösung (+) / Bildung (-) Beitragsreserven	100'991	-216'022
Auflösung (+) // Bildung (-) Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-6'170'355	66'169'018
Versicherungsleistungen	29'823'730	21'174'149
Überschussanteile aus Versicherungen	7'838'598	4'554'744
Ertrag aus Versicherungsleistungen	37'662'328	25'728'893

BETRIEBSRECHNUNG

	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Teuerungsprämien	-229'364	-3'354
Risikoprämien	-6'574'822	-5'785'975
Kostenprämien	-1'899'180	-1'927'834
Einmaleinlagen an Versicherungen	-5'459'262	-23'966'903
Beiträge an Sicherheitsfonds	-326'835	-341'012
Versicherungsaufwand	-14'489'463	-32'025'078
 <i>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</i>	 -17'724'287	 4'258'623
 Zinserfolg	 301'682	 4'490'656
Wertschriftenerfolg	55'335'797	-114'033'940
Kosten der Vermögensanlage	-4'202'879	-4'435'561
Zins Arbeitgeber-Beitragsreserve	-8'636	0
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	51'425'964	-113'978'845
 Übrige Erträge	 18'502	 1'880
Sonstiger Ertrag	18'502	1'880
 Sonstiger Aufwand	 -135'541	 -100
 Allgemeiner Verwaltungsaufwand	 -1'381'399	 -1'252'964
Makler- und Brokeraufwand	-1'261'370	-1'319'443
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-20'921	-16'198
Aufsichtsbehörde	-54'494	-16'385
Verwaltungsaufwand	-2'718'184	-2'604'990
 <i>Ertragsüberschuss (+)/Aufwandüberschuss (-)</i> <i>vor Bildung Wertschwankungsreserve</i>	 30'866'454	 -112'323'432
 Bildung Wertschwankungsreserve	 -30'866'454	 101'415'555
 Aufwandüberschuss	 0	 -10'907'877

ANHANG ZUR JAHRESRECHNUNG PER 31. DEZEMBER 2023

Vermögensanlagen und Bewertungsgrundsätze

Vorsorgeverpflichtungen und Deckungsgrad

Das Vorsorgekapital und die technischen Rückstellungen von CHF 1'784'543'337 sind gedeckt durch:

a) Aktiven aus Versicherungsverträgen

	31.12.2023 CHF	31.12.2023 %
Deckungskapitalien aus Rückversicherungsvertrag mit Swiss Life für Tod, Invalidität und Altersrenten	344'733'204	19

b) Kapitalplan bei Swiss Life

Finanzanlagen mit Nominalwert- und Zinsgarantie seitens Swiss Life	429'927'127	24
--	-------------	----

c) Finanzanlagen mit Risiko bei der Stiftung

Vorsorgekapital und technische Rückstellungen im Risiko der Stiftung	1'009'883'006	47
--	---------------	----

Zusammensetzung Finanzanlagen

	%
Aktien	27.2
Schweiz	12.1
Welt (hedged)	12.1
Emerging Markets	2.9
Obligationen	53.5
Schweiz CHF	41.2
Welt (hedged)	12.2
Immobilien	18.0
Schweiz	15.2
Welt	2.8
Private Equity	1.2
Liquidität	0.1

ANHANG ZUR JAHRESRECHNUNG PER 31. DEZEMBER 2023

d) Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

Der Deckungsgrad für die Spar- und Deckungskapitalien, die von Swiss Life garantiert werden, beträgt 100%.

Der Deckungsgrad auf den Altersguthaben mit Risiko bei der Stiftung ergibt sich aus nachfolgender Zusammenstellung:

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Anteil Deckungskapital und technische Rückstellungen im Risiko der Stiftung	1'009'883'006	848'351'463
Vorhandenes Deckungskapital	1'009'883'006	848'351'951
Wertschwankungsreserve	33'231'404	2'364'950
Stiftungskapital, freie Mittel	0	0
Zur Deckung der erforderlichen Vorsorgekapitalien mit Risiko bei der Stiftung verfügbar	1'043'114'410	850'716'413
Deckungsgrad auf den Selbstanlagen	103.29%	100.28%
Deckungsgrad insgesamt gemäss Art. 44 BVV 2	101.86%	100.13%

e) Anzahl Versicherte

	2023	2022
Aktive Versicherte	7'243	7'141
Altersrentner	610	571
Invalidenrentner	147	149
Invaliden- und Pensioniertenkinderrentner	40	38
Witwen- und Waisenrentner	51	42

Organe und beauftragte Dritte

Stiftungsrat	Tanja Bollig Bonvin, Crans-Montana *) Präsidentin und Arbeitnehmervertreterin Dr. Renato Broggin, Savosa *) Vizepräsident und Arbeitgebervertreter Dr. Jean-Michel Graf, Lausanne Arbeitgebervertreter Dr. Jean-Philippe Haesler, Estavayer Arbeitgebervertreter Cornelia Jäggi, Lohn-Ammannsegg Arbeitnehmervertreterin Elsbeth Tobler, Neuenkirch (bis 30.06.2023) Arbeitnehmervertreterin Elena Kneubühler, Nidau (ab 01.07.2023) Arbeitnehmervertreterin
Geschäftsstelle	Isabelle Gigandet*), Oliver Halter *) Roland Gerber, Beat Kummer, Marlisa Trösch-Solomita, Claudia Pantano, Sonja Winkler
Externe Buchhaltungsstelle	Ernst & Young AG, Bern
Revisionsstelle	Fiduria AG, Bern
Experte für berufliche Vorsorge	Swiss Life Pension Services AG, Zürich
Vermögensverwaltung	– AFFIA Anlagestiftung für Immobilienanlagen im Ausland, Zürich – Albin, Kistler + Partner AG, Zürich – Avadis Anlagestiftung, Zürich – CBRE Global Investment Partners Limited, Zürich – Credit Suisse AG, Bern und Zürich – Pictet Asset Management, Genf – Swiss Life Asset Management AG, Zürich – Züricher Kantonalbank, Zürich – Zürich Anlagestiftung, Zürich
Global Custodian	UBS AG, Zürich
Externer Anlageexperte	PPCmetrics AG, Zürich
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Zürich (Reg.Nr. ZH 1036)

*) = Mitglied im Finanzausschuss

Bern, im Juni 2024

Tanja Bollig Bonvin
Präsidentin

Isabelle Gigandet
Geschäftsführerin

Oliver Halter
Geschäftsführer