



Personalvorsorgestiftung
WIFAG | Polytype

Jahresbericht

2023

Geschäftstätigkeit 2023

Der Stiftungsrat hat 2023, nebst den jährlich wiederkehrenden Geschäften, im Speziellen folgende Entscheide getroffen (chronologisch):

- Mittels einer ALM-Studie wurden mögliche Entwicklungen simuliert und die Anlagen diskutiert. Die Analyse ergab, dass die PVS keinen unmittelbaren Handlungsbedarf hat.
- Zusammen mit Frau Corinne Soltermann, Architektin der PVS, hat der Stiftungsrat eine Liegenschaftsstrategie ausgearbeitet, welche mit Blick auf Nachhaltigkeit eine kontinuierliche Sanierung und Gesamtsanierungen der Liegenschaften vorsieht.
- Herr Peter Bachmann, langjähriger Experte der PVS, wurde als Datenschutzbeauftragter gewählt. Im Zusammenhang mit dem Datenschutzgesetz und Transparenz hat die PVS neu eine Webseite (www.pvs-wifag-polytype.ch) eingerichtet.
- Der Stiftungsrat entschied an seiner Novembersitzung 2023, die Altersguthaben im Jahr 2024 wiederum mit 4 % zu verzinsen. Die Allgemeine Fürsorgestiftung WIFAG / POLYTYPE (AFS) trägt davon 0.5 % Zins.
- Der Stiftungsrat der PVS sprach keine Rentenanpassungen aus. Die reglementarischen Rentenerhöhung um 1 % per 1.1.2024 wird von der AFS finanziert. Zudem hat die AFS für März 2024 die Auszahlung einer halben 13. Rente gesprochen.

Stiftungsrat und Anlageausschuss

Butty François	Präsident, Anlageausschuss	WIFAG-Polytype Holding AG
Fleissner Michael	Stiftungsrat, Anlageausschuss	WIFAG-Polytype Holding AG
Müller Naomi	Stiftungsrätin	Polytype SA
Sacchetti Marco	Stiftungsrat	Polytype SA
Vonlanthen Armin	Stiftungsrat	Polytype SA
Balsiger Thomas	Stiftungsrat, Anlageausschuss	WIFAG Services AG

Externe Partnerschaften

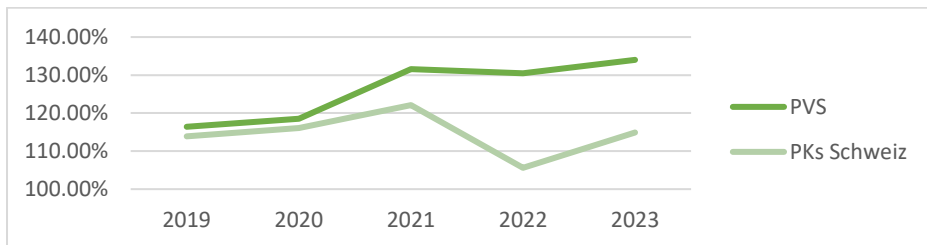
Dipeka AG	Bachmann Peter	BVG-Experte
Dipeka AG	Bachmann Peter	Datenschutzbeauftragter
Ernst & Young AG	Schmid Marco	Revisionsstelle
Valiant Bank AG	Schmid Nathanael	«Hausbank», Anlageberater

Die Geschäftsführung

Mucha Yvonne C.	Geschäftsführerin	yvonne.mucha@wifag.ch, 031 339 40 55
Devaux Nicole	Stv. Geschäftsführerin	nicole.devaux@wifag.ch, 031 339 40 54
Soltermann Corinne	Leiterin Immobilien	corinne.soltermann@wifag.ch, 031 339 40 53 seit 01.03.2023

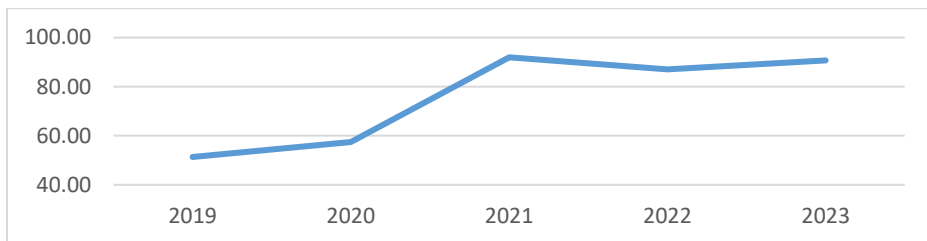
Eckdaten der PVS WIFAG | Polytype

Deckungsgrad



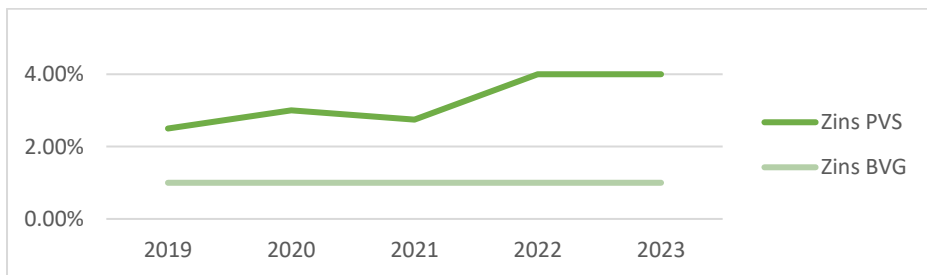
Per Ende 2023 liegt der Deckungsgrad der PVS WIFAG | Polytype bei 134 %. Der Durchschnittswert der Pensionskassen Schweiz beträgt 114.9 %.

Wertschwankungsreserven (in Mio. CHF)



Die Wertschwankungsreserven sind vollständig (CHF 90.6 Mio.) alimentiert.

Verzinsung der Altersguthaben



Während die obligatorische Verzinsung des BVG-Guthabens 2023 weiterhin 1 % betrug, entschied der Stiftungsrat der PVS die Guthaben 2023 mit 4 % zu verzinsen und damit deutlich höher als der Durchschnitt der Schweizer Pensionskassen.

Bilanz

	31.12.2023	31.12.2022
AKTIVEN		
Vermögensanlagen	381'175'745.13	374'135'029.95
Flüssige Mittel, Festgelder	12'585'878.72	5'142'820.08
Forderungen (haupts. bei der AFS)	20'988'679.31	16'912'012.33
Anlagefonds	221'883'966.10	230'125'076.54
Liegenschaften	125'717'221.00	121'955'121.00
Aktive Rechnungsabgrenzung	4'278.10	4'485.20
Total Aktiven	<u>381'180'023.23</u>	<u>374'139'515.15</u>

PASSIVEN		
Verbindlichkeiten	1'873'066.55	1'106'421.55
Freizügigkeitsleist. und Renten	1'351'942.10	556'468.05
Andere Verbindlichkeiten	521'124'45	549'953.50
Passive Rechnungsabgrenzung	670'613.55	180'152.05
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	282'480'995.12	285'807'024.90
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	46'823'067.58	44'587'389.75
Vorsorgekapital Rentner	226'932'202.54	233'314'305.00
Technische Rückstellungen	8'725'725.00	7'905'330.15
Wertschwankungsreserve	90'676'399.43	87'045'916.65
Freie Mittel	5'478'948.58	0.00
Total Passiven	<u>381'180'023.23</u>	<u>374'139'515.15</u>

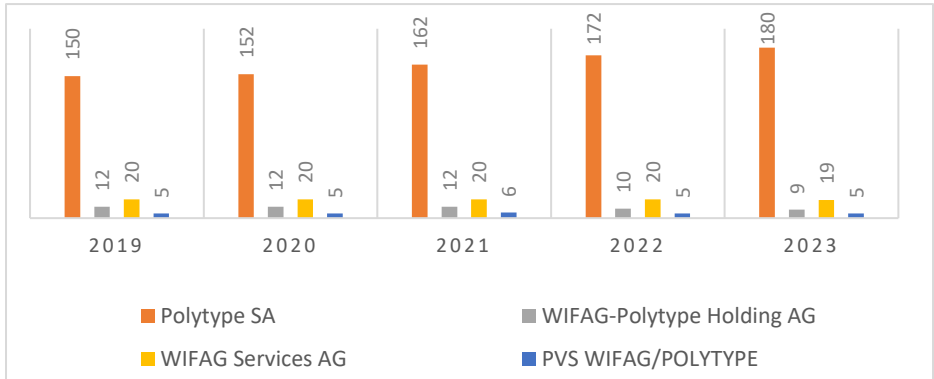
Betriebsrechnung (vereinfacht)

	2023	2022
Zufluss aus Beiträgen und Eintritsleistungen	9'549'660.45	9'044'000.15
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-18'344'854.75	-17'617'491.90
Veränderung Vorsorgekapitalien	3'326'029.78	4'999'225.70
Versicherungsaufwand	-280'672.00	-182'929.20
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-5'749'836.52	-3'757'195.25
Ergebnis Liquide Mittel	41'097.45	33'741.00
Ergebnis Anlagefonds	10'492'618.62	-28'456'361.56
Ergebnis Liegenschaften	5'594'835.60	28'990'265.88
Aufwand der Vermögensverwaltung	-536'323.62	-694'015.82
Verwaltungsaufwand Liegenschaften	-263'335.25	-410'825.30
Netto-Ergebnis aus der Vermögensanlage	15'328'892.80	-537'195.80
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	207'209.20	213'317.20
Sonstiger Ertrag	207'209.20	213'317.20
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-621'717.27	-773'872.90
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-45'217.85	-46'721.90
Aufsichtsbehörden	-9'899.00	-10'402.15
Verwaltungsaufwand	-676'834.12	-830'996.95
Ertrags- / Aufwandüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve	9'109'431.36	-4'912'070.80
Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve	-3'630'482.78	4'912'070.80
Ertragsüberschuss	5'478'948.58	0.00

Gemäss dem Vermögensverwaltungsbericht belief sich die Performance auf + 4.95 %. Im Vergleich zur durchschnittlichen Performance Schweizer Pensionskassen 2023 von +4.92 % ist das Ergebnis im Mittelfeld.

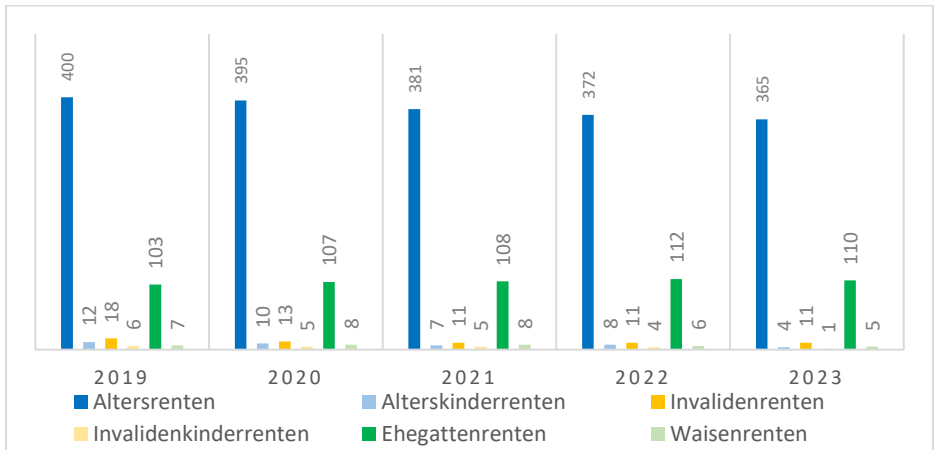
Eckdaten der PVS WIFAG | Polytype

Versicherte



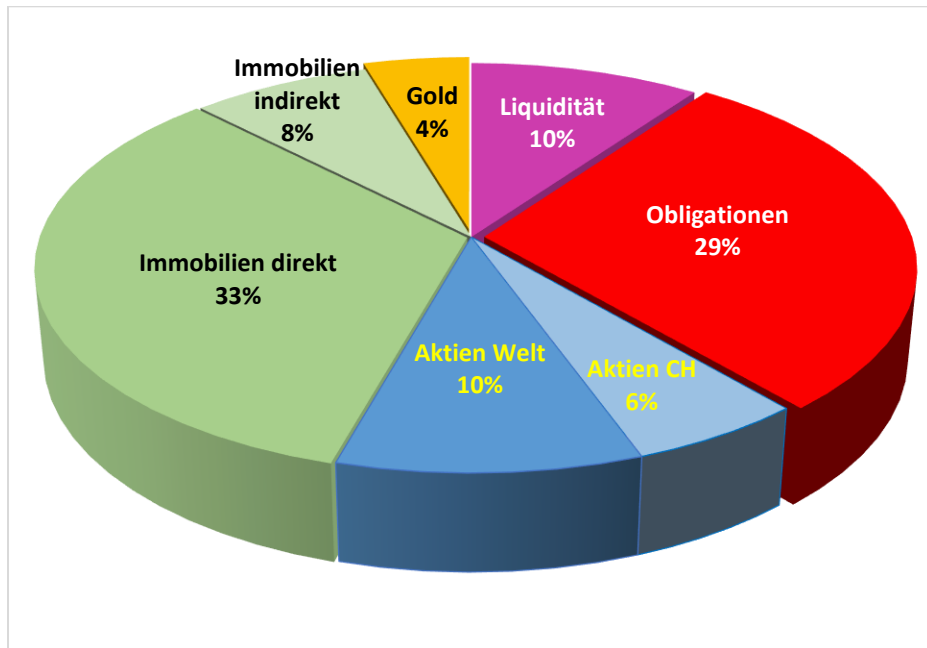
Die Anzahl der versicherten Personen steigt weiterhin konstant leicht an. Im Vergleich zu 2022 senkte sich das Durchschnittsalter von 46.5 auf neu 45.6 Jahre.

Rentenzahl



Die Anzahl der ausbezahlten Renten sinkt weiter kontinuierlich. Das Durchschnittsalter der Begünstigten von Alters- oder Hinterlassenenleistungen erhöhte sich leicht auf 76.35 Jahre.

Die PVS ist nach wie vor (stark) rentenlastig. Das prozentuale Verhältnis zwischen aktiven Versicherten und Renten-Begünstigten verbessert sich stetig.



Im Vergleich zum Vorjahr sank der Anteil an indirekten Immobilien erheblich. Ziel war mit dem Verkauf von Fondsanteilen den Anteil „Immobilien“ am Gesamtvermögen insgesamt zu senken. Die Erhöhung der Liquidität trägt dem Bedarf in Zusammenhang mit den Gesamt- und Teilsanierungen unserer Gebäude Rechnung.

Die detaillierte Jahresrechnung für das Jahr 2023 steht den Versicherten und Rentenbegünstigten bei der Geschäftsstelle zur Einsicht zur Verfügung.

Der Präsident dankt der Verwaltung und dem Stiftungsrat für die geleistete Arbeit und den Einsatz zugunsten der Destinatäre.

Bern und Freiburg, im Mai 2024

PVS Personalvorsorgestiftung WIFAG | Polytype

François Butty
Präsident des Stiftungsrates

Yvonne C. Mucha
Geschäftsführerin

Gesamtsanierung Engestrasse 23, 3012 Bern (Länggasse)

Nicht nur von Aussen wurde alles auf den neuesten Stand gebracht (neue Dämmung, 3-fach verglaste Fenster, Anstrich etc.) – neu wurde das Haus um ein Dachgeschoss und damit verbunden um zwei 2.5-Zimmer-Dachwohnungen ausgebaut.

Daneben wurden teilweise auch die bestehenden Wohnungseinheiten zusammengelegt und / oder die Raumaufteilung modernisiert. Es wurde Wert auf barrierefreie Gestaltung gelegt.

Bei der Gesamtsanierung wurde bewusst auf Nachhaltigkeit gesetzt: so verfügt das Haus über eine starke Dämmung und eine Photovoltaik-Anlage. Das Haus verbraucht damit massiv weniger Energie – den Mietparteien wird der selber generierte Strom günstig verkauft. Die Wärmeaufbereitung wird mit Luftwärmepumpen realisiert. Auch wurde ein Teil der Garagen für Elektro-Fahrzeuge ausgerüstet.

