

Geschäftsbericht
2021
Kurzfassung



OPE 

Pensionskasse ■ Optik ■ Photo ■ Edelmetall
Ein Vorsorgewerk von proparis

Kennzahlen

in Kürze

	2021	2020
Verzinsung	2,5 %	1,5 %
Altersguthaben in CHF	153,2 Mio.	152,4 Mio.
Rentenerhöhung	0 %	0 %
Deckungsgrad	125,54 %	114,89 %
Mitglieder	424	461
Versicherte	1 801	1 797
Rentner	430	417
Beiträge in CHF	9,4 Mio.	9,8 Mio.
Renten in CHF	5,5 Mio.	5,3 Mio.
Freies Vermögen in CHF	16,8 Mio.	19,0 Mio.

Vorwort des Präsidenten

Das Jahr 2021 ist für unsere Pensionskasse ein Jahr, welches in Erinnerung bleiben wird. Trotz Corona-Pandemie konnten sich die Realwirtschaft und die Kapitalmärkte positiv entwickeln, was Anfang 2021 überhaupt nicht absehbar war. Der Vermögenstransfer von der AXA Leben AG Anfang Jahr in unsere Selbstanlagen war für die Versicherungskommission und den Anlageausschuss eine grosse Herausforderung. Wir haben diese meistern können. Mit einer Anlagerendite von 9,52 % über das gesamte Vermögen sind wir sehr zufrieden. Unsere Pensionskasse steht Ende Jahr finanziell sehr gut da, die Zielwertschwankungsreserve ist voll gebildet und wir verfügen über freie Mittel.

Wir sind uns unserer Verantwortung bewusst und wissen, dass auch wieder schwierige Jahre folgen werden. Deshalb müssen wir mit dem Vermögen unserer Versicherten treuhänderisch umgehen und in erfolgreichen Jahren, wie das Jahr 2021 eines war, die entsprechenden Reserven und Rückstellungen voll bilden können. Dies wird unserer Pensionskasse in schwierigen Jahren von Nutzen sein.

Mit dem Schritt in die Teilautonomie beim Anlage- und Risikoprozess haben wir seit dem 1. Januar 2021 eine viel grössere Verwaltungsautonomie gegenüber den Rückversicherern erhalten. Die Leistungsfälle werden neu von unseren Mitarbeitenden bearbeitet und wir sind daran, einen Aussendienst aufzubauen. Wir stellen mit Freude fest, dass dadurch die durchschnittlichen Verwaltungskosten pro Person im Berichtsjahr gegenüber dem Vorjahr bedeutend gesunken sind.

Im Namen der Versicherungskommission möchte ich mich bei Ihnen für das uns entgegengebrachte Vertrauen bedanken. Unser Dank gilt auch der Geschäftsleitung und den Mitarbeitenden unserer Pensionskasse für die tägliche engagierte und gute Arbeit.

Jonas Spengler

Präsident Versicherungskommission
Pensionskasse OPE

Fakten zum Geschäftsjahr

Geschäftsergebnis

Das Geschäftsjahr 2021 der Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall schliesst mit einem Ertragsüberschuss vor Bildung der Zielwertschwankungsreserve von CHF 10,36 Mio. ab. Dadurch erhöht sich der Deckungsgrad gemäss Artikel 44 BVV 2 in der Berichtsperiode von 114,89% auf 125,54%. Die Bilanzsumme beläuft sich per 31.12.2021 auf CHF 224,23 Mio. und die Altersguthaben der Aktiv Versicherten auf CHF 153,23 Mio.

Infolge des Rückzugs der AXA Leben AG aus dem Vollversicherungsgeschäft haben sich die Selbstanlagen Anfang 2021 um CHF 57,49 Mio. erhöht und belaufen sich infolge des sehr guten Anlagejahres per 31. Dezember 2021 auf CHF 145,52 Mio. Die dadurch notwendig gewordene Bildung von zusätzlichen CHF 12,51 Mio. für das Erreichen der Zielwertschwankungsreserve wurde der Betriebsrechnung belastet. Dies führt dazu, dass im Jahr 2021 in der Betriebsrechnung nach Bildung der Zielwertschwankungsreserve von insgesamt CHF 28,09 Mio. ein Aufwandsüberschuss von CHF 2,15 Mio. ausgewiesen wird.

Die freien Mittel belaufen sich per 31.12.2021 auf CHF 16,81 Mio. Die Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall verfügt weiterhin über eine volle finanzielle Risikofähigkeit. Ein Teil des Vermögens im Betrag von CHF 77,36 Mio. (Aktiven aus Versicherungsvertrag). per 31.12.2021 ist zudem in Form einer Nominalwertgarantie bei der Swiss Life AG und der Basler Leben AG rückgedeckt. Das Nettoergebnis aus den Vermögensanlagen beläuft sich auf CHF 18,28 Mio.

Das demographische Verhältnis ist im Vergleich zu anderen Vorsorgeeinrichtungen leicht über dem Durchschnitt. Einem Altersrentner stehen fünf Aktiv Versicherte gegenüber. Die durchschnittlichen Verwaltungskosten pro versicherte Person belaufen sich im Berichtsjahr auf CHF 283 und konnten gegenüber dem Vorjahr um CHF 69 gesenkt werden. Dies ist auf unsere erhöhte Verwaltungsautonomie und der entsprechenden Reduktion der Kostenprämien bei der Rückversicherung zurückzuführen.

Vermögensanlagen

Im Geschäftsjahr 2021 ist für das Vorsorgewerk Optik/Photo/Edelmetall eine neue Ära angebrochen. Nach dem Ausstieg der AXA aus dem Vollversicherungsgeschäft übernahm die Kasse Anfang Jahr ein gemischtes Wertschriften-Portfolio von CHF 57,49 Mio. in die eigenen Vermögensanlagen. Dieser ausserordentliche Vorgang stellte den Schlusspunkt eines vor vier Jahren eingeleiteten Strategiewechsels dar.

Die damit verbundene Erhöhung der Allokation in renditestärkere Sachwertanlagen hat sich im Berichtsjahr äusserst positiv auf die finanzielle Entwicklung des Vorsorgewerkes ausgewirkt. Mit einer Performance von 9,52 % auf den gesamten Vermögensanlagen von CHF 223 Mio. konnte ein Ergebnis erwirtschaftet werden, das auch gut ein Prozent höher ist als der Branchendurchschnitt in unserem Land.

Den grössten Renditebeitrag lieferten wiederum die Aktienpositionen. Auch Immobilienanlagen schnitten positiv ab, während festverzinsliche Anleihen mehrheitlich negative Renditen erzielten. Diese Entwicklung spiegelte die Markterwartungen der beginnenden Straffung der Geldpolitik durch die Zentralbanken wider.

Dank des hervorragenden Anlageergebnisses war das Vorsorgewerk per Bilanzstichtag in der Lage, den markanten Bedarf an zusätzlichen Wertschwankungsreserven und technischen Rückstellungen mehrheitlich aus der laufenden Betriebsrechnung zu finanzieren. Dank des stattlichen Deckungsgrads von mittlerweile über 125 % und realistischen technischen Parametern ist die Kasse für zukünftige Herausforderungen bestens gewappnet.

Bilanz

per 31.12.2021

	2021 in CHF	2020 in CHF
Aktiven		
Vermögensanlagen	145 518 962.34	69 019 106.07
Aktive Rechnungsabgrenzung	1 355 578.00	161 665.95
Aktiven aus Versicherungsverträgen	77 358 266.00	202 192 363.05
Total Aktiven	224 232 806.34	271 373 135.07
Passiven		
Verbindlichkeiten	1 575 754.93	3 064 886.58
Passive Rechnungsabgrenzung	31 446.75	226 517.55
Arbeitgeber-Beitragsreserven	1 933 726.90	1 654 583.80
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	175 796 190.40	231 892 532.95
– Vorsorgekapital Aktive	75 870 026.40	26 357 550.90
– Vorsorgekapital Rentner	7 809 594.00	–
– Passiven aus Versicherungsverträgen	77 358 266.00	202 192 363.05
– Technische Rückstellungen	14 758 304.00	3 342 619.00
Wertschwankungsreserve	28 086 606.00	15 573 903.00
Stiftungskapital, Freie Mittel	16 809 081.36	18 960 711.19
– Stand zu Beginn der Periode	18 960 711.19	16 513 512.10
– Ertrags-/Aufwandüberschuss	–2 151 629.83	2 447 199.09
Total Passiven	224 232 806.34	271 373 135.07

Betriebsrechnung

01.01. – 31.12.2021

	2021 in CHF	2020 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	12 164 606.95	11 695 192.53
Eintrittsleistungen	4 492 524.35	3 649 268.91
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	16 657 131.30	15 344 461.44
Reglementarische Leistungen	-11 699 817.85	-8 940 167.60
Austrittsleistungen	-8 322 627.30	-6 166 211.25
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-20 022 445.15	-15 106 378.85
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-67 824 961.10	-8 862.05
Ertrag aus Versicherungsleistungen	70 546 598.44	15 710 627.35
Versicherungsaufwand	-6 674 741.00	-17 205 351.40
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-7 318 417.51	-1 265 503.51
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	18 277 766.57	4 636 226.75
Sonstiger Ertrag/Aufwand	432.14	1 196.15
Verwaltungsaufwand	-598 708.03	-502 743.30
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve	10 361 073.17	2 869 176.09
Bildung Wertschwankungsreserve	-12 512 703.00	-421 977.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss	-2 151 629.83	2 447 199.09

Der umfassende Geschäftsbericht der proparis mit den vollständigen Angaben zur Pensionskasse OPE ist auf www.proparis.ch unter «Downloads» einsehbar.

OPE

Pensionskasse ■ Optik ■ Photo ■ Edelmetall
Ein Vorsorgewerk von proparis

Ifangstrasse 8 | Postfach | 8952 Schlieren | Tel. 044 738 53 53
info@promea.ch | www.promea.ch