

Geschäftsbericht
2022
Kurzfassung



OPE 

Pensionskasse ■ Optik ■ Photo ■ Edelmetall
Ein Vorsorgewerk von proparis

Kennzahlen in Kürze

	2022	2021
Verzinsung	1.5 %	2.5 %
Altersguthaben in CHF	155.8 Mio.	153.2 Mio.
Rentenerhöhung	0 %	0 %
Deckungsgrad	109.92 %	125.54 %
Mitglieder	417	424
Versicherte	1 811	1 801
Rentner	456	430
Beiträge in CHF	9.6 Mio.	9.4 Mio.
Renten in CHF	5.7 Mio.	5.5 Mio.
Freies Vermögen in CHF	0	16.8 Mio.

Vorwort des Präsidenten

Es freut mich, dass ich seit dem 1. Juli 2022 als Präsident der Versicherungskommission der Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall tätig sein kann. Ich durfte das Präsidium von Jonas Spengler übernehmen, welcher während neun Jahren diese Funktion mit grossem Einsatz und hoher Fachkompetenz wahrnahm. Die ganze Versicherungskommission bedankt sich dafür bei ihm.

Das vergangene Jahr wird uns als äusserst schwieriges Anlagejahr in Erinnerung bleiben. Dies hat auch Auswirkungen auf den Deckungsgrad. Die finanzielle Situation unserer Pensionskasse ist jedoch immer noch solide. Unser Anlageausschuss verfolgt die Entwicklungen auf den Kapitalmärkten sehr aufmerksam und kann deshalb, sofern notwendig, entsprechende taktische Entscheidungen treffen.

Damit wir unsere angeschlossenen Mitglieder noch besser beraten und betreuen können, haben wir im vergangenen Jahr begonnen, unseren Aussendienst aufzubauen. Unser Ziel ist es, möglichst nahe bei unseren Mitgliedern und Versicherten zu sein. Die Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall will auch in Zukunft eine zuverlässige Partnerin sein.

Ich bedanke mich bei den Mitgliedern der Versicherungskommission, der Geschäftsleitung sowie den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern der Pensionskasse OPE für die gute Zusammenarbeit im Interesse unserer Versicherten. Wir setzen alles daran, dass wir die kommenden Herausforderungen erfolgreich meistern können.

Christian Loser
Präsident Versicherungskommission

Fakten zum Geschäftsjahr

Geschäftsergebnis

Das Geschäftsjahr 2022 der Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall schliesst mit einem Aufwandüberschuss von CHF 16.81 Mio. ab. Ein Verlust, welcher durch das negative Anlageergebnis verursacht wurde. Deshalb reduziert sich der Deckungsgrad in der Berichtsperiode von 125.54 % auf 109.92 %. Der Aufwandüberschuss wurde durch die vollständige Auflösung der freien Mittel finanziert. Die vorhandene Wertschwankungsreserve reduzierte sich zudem im Berichtsjahr um CHF 9.58 Mio. und beläuft sich per 31.12.2022 noch auf CHF 18.51 Mio. Die Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall kann Ihre Vorsorgeverpflichtungen gegenüber den Aktiv Versicherten und Rentenbezüger weiterhin erfüllen. Die Zielwertschwankungsreserve, welche nach der finanzökonomischen Methode berechnet wird, beläuft sich auf CHF 29.40 Mio. und ist somit mit 62.94 % gebildet.

Die Altersguthaben der Aktiv Versicherten erhöhten sich im Berichtsjahr um CHF 2.59 Mio. auf CHF 155.82 Mio. Die Anzahl der Aktiv Versicherten hat sich im Berichtsjahr leicht erhöht. Per 31.12.2022 sind 1811 Aktiv Versicherte der Pensionskasse angeschlossen. Der Rentenbestand erhöhte sich im Berichtsjahr um 26 Anspruchsberechtigte auf 456 Rentenbezügerinnen und -bezüger. Zu berücksichtigen ist hier, dass 391 Personen bei den Versicherungsgesellschaften rückgedeckt sind und nur 65 Personen von der Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall autonom getragen werden.

Die Verwaltungskosten pro versicherte Person belaufen sich im Berichtsjahr auf CHF 304.65 und sind gegenüber dem Vorjahr leicht angestiegen. Wir dürfen jedoch feststellen, dass die Verwaltungskosten pro versicherte Person im Vergleich mit anderen Pensionskassen tief liegen.

Vermögensanlagen

Das Geschäftsjahr 2022 wird Schweizer Pensionskassen nicht in guter Erinnerung bleiben. Der Ukraine-Krieg, gestiegene Inflation, höhere Zinsen und Sorge über die Konjunktorentwicklung setzten ihnen zu. Aussergewöhnlich war die stark negative Entwicklung von fast allen Anlagekategorien. Die weltweiten Aktienmärkte verzeichneten einen Einbruch von 16 % und damit die schlechteste Jahresperformance seit 2008. In diesem Kontext vermochten die festverzinslichen Anlagen die ihnen zuge dachte Rolle des sicheren Hafens nicht zu spielen und stabilisierten die Portfolios nicht wie erhofft. Schweizer Obligationen verloren im vergangenen Jahr ebenfalls 12 % an Wert. Mit einer negativen Performance von -9.41 % auf den gesamten Vermögensanlagen von CHF 209.12 Mio. vermochte sich auch das Vorsorgewerk Optik/Photo/Edelmetall dieser trüben Stimmung nicht zu entziehen. Im Vergleich zum Branchendurchschnitt von -10 % fiel das Anlageergebnis etwas weniger schlecht aus. Positiv wirkte sich aus, dass rund ein Drittel des Gesamtvermögens bei Versicherern rückgedeckt ist.

Auf diesem Vermögensteil konnte trotz des schwierigen Umfelds eine positive Rendite von 1.5 % erwirtschaftet werden. Dank guten Anlageergebnissen in weiter zurückliegenden Geschäftsjahren verfügt das Vorsorgewerk immer noch über gut dotierte Reserven. Trotz eines Aufwandüberschusses von 16.81 Mio. im Jahr 2022 weist die Kasse am Ende der Berichtsperiode immer noch einen soliden Deckungsgrad von 109.92 % aus. Dank dieser stattlichen finanziellen Substanz und vorsichtigen technischen Parametern ist das Vorsorgewerk für zukünftige Herausforderungen gut gerüstet.

Bilanz

per 31.12.2022

	2022 in CHF	2021 in CHF
Aktiven		
Vermögensanlagen	130 569 382.00	145 518 962.34
Aktive Rechnungsabgrenzung	1 194 812.60	1 355 578.00
Aktiven aus Versicherungsverträgen	77 358 266.00	77 358 266.00
Total Aktiven	209 122 460.60	224 232 806.34
Passiven		
Verbindlichkeiten	1 560 219.27	1 575 754.93
Passive Rechnungsabgrenzung	188 392.40	31 446.75
Arbeitgeber-Beitragsreserven	2 326 759.75	1 933 726.90
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	186 539 892.90	175 796 190.40
– Vorsorgekapital Aktive	78 462 813.90	75 870 026.40
– Vorsorgekapital Rentner	14 740 639.00	7 809 594.00
– Passiven aus Versicherungsverträgen	77 358 266.00	77 358 266.00
– Technische Rückstellungen	15 978 174.00	14 758 304.00
Wertschwankungsreserve	18 507 196.28	28 086 606.00
Stiftungskapital, Freie Mittel	–	16 809 081.36
– Stand zu Beginn der Periode	16 809 081.36	18 960 711.19
– Ertrags-/Aufwandüberschuss	–16 809 081.36	–2 151 629.83
Total Passiven	209 122 460.60	224 232 806.34

Betriebsrechnung

01.01. – 31.12.2022

	2022 in CHF	2021 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	13 296 773.11	12 164 606.95
Eintrittsleistungen	6 486 598.49	4 492 524.35
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	19 783 371.60	16 657 131.30
Reglementarische Leistungen	–9 729 504.00	–11 699 817.85
Austrittsleistungen	–8 120 206.35	–8 322 627.30
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–17 849 710.35	–20 022 445.15
Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–11 131 049.60	–67 824 961.10
Ertrag aus Versicherungsleistungen	6 012 062.20	70 546 598.44
Versicherungsaufwand	–174 555.70	–6 674 741.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	–3 359 881.85	–7 318 417.51
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	–22 369 785.81	18 277 766.57
Sonstiger Ertrag/Aufwand	598.50	432.14
Verwaltungsaufwand	–659 421.92	–598 708.03
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve	–26 388 491.08	10 361 073.17
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	9 579 409.72	–12 512 703.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss	–16 809 081.36	–2 151 629.83

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