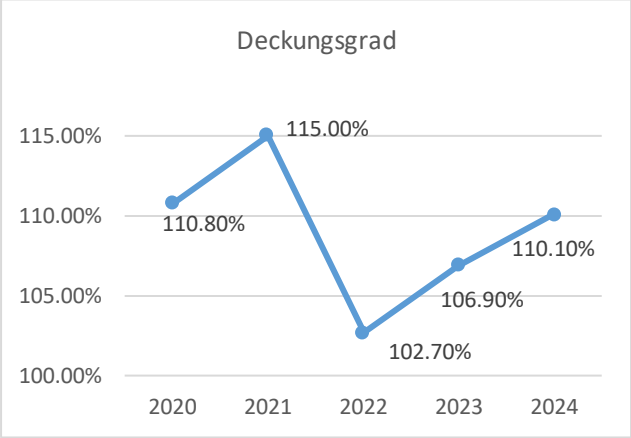
PROMEA PK aktuell 01/2025

Geschätzte Mitglieder

Wir freuen uns, Ihnen weitere Informationen der PROMEA Pensionskasse zukommen zu lassen und bitten Sie, diese Informationen an Ihre Mitarbeitenden weiterzuleiten.

Jahresrechnung 2024 und Deckungsgrad per 31.12.2024

Die revidierte Jahresrechnung 2024 der PROMEA Pensionskasse schliesst mit einem Ertragsüberschuss von CHF 56.6 Mio. ab. Dieser Überschuss wurde vollständig der Wertschwankungsreserve gutgeschrieben. Diese beläuft sich per 31.12.2024 auf CHF 162.9 Mio. Der Deckungsgrad erhöhte sich per 31.12.2024 gegenüber dem Vorjahr von 106.90 % auf 110.10 %. Die folgende Tabelle gibt Ihnen Auskunft über den Verlauf des Deckungsgrades der letzten 5 Jahre:



Weitere Informationen zur Jahresrechnung 2024 werden im Geschäftsbericht veröffentlicht, welcher im Juni erscheinen wird. Die Kurzversion wird an alle angeschlossenen Firmen versandt. Die vollständige Version des Geschäftsberichtes sowie der Kurzbericht werden auf unserer Webseite veröffentlicht.

Anlagevermögen: Solides Ergebnis für 2024

Die PROMEA Pensionskasse erzielte 2024 eine positive Rendite von +5.89 %. Damit konnte der Deckungsgrad signifikant verbessert werden. Die grössten Beiträge stammen aus den Aktien. Innerhalb der Aktien erwiesen sich die amerikanischen Aktien als Zugpferd, welche selber rund 70 % der globalen Aktienmärkte ausmachen.

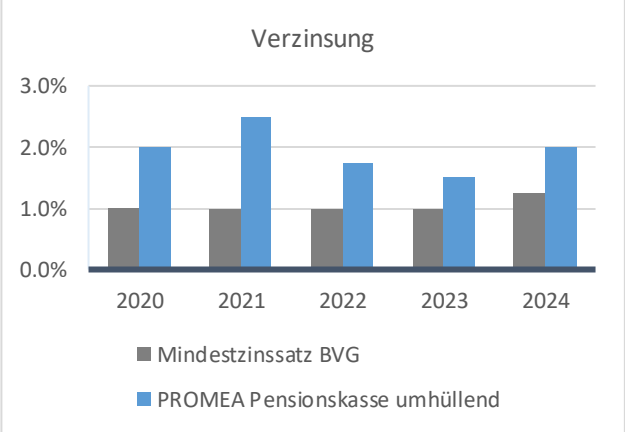
Die Benchmark-Rendite der Pensionskasse lag 2024 bei 6.62 % (d.h. 0.73 % höher als die Pensionskasse). Aufgrund der wirtschaftlichen Risiken wie z.B. die relativ hohen Zinsen in den USA sowie den geopolitischen Risiken bevorzugte der Stiftungsrat eine defensive Anlagestrategie (Anteil Aktien 31.12.2024: 28.76 %). Damit konnte trotzdem fast an den ganzen Gewinnen partizipiert werden, gleichzeitig aber Vorkehrungen für schwache Märkte getroffen werden. Die Nachhaltigkeitsstrategie hatte indes einen positiven Beitrag zur Rendite.

Finanzielle Situation per Ende April 2025

Die erzielte Rendite auf den Vermögensanlagen der PROMEA Pensionskasse beläuft sich auf + 0.11 % (Benchmark: -0.33 %) und der geschätzte Deckungsgrad auf 109.50 %.

Verzinsung reglementarische Altersguthaben und effektiver Pensionierungsverlust

Die reglementarischen Altersguthaben wurden im Berichtsjahr umhüllend mit 2.0 % verzinst. Dies entspricht gegenüber dem gesetzlichen Mindestzinssatz gemäss BVG einer Mehrverzinsung von 0.75 %. Die folgende Tabelle gibt Ihnen Auskunft über die Zinssätze der letzten 5 Jahre:



Bitte beachten Sie, dass die PROMEA Pensionskasse weiterhin Alterskapitalien bis CHF 600'000

beim Referenzalter mit einem reglementarischen Umwandlungssatz von 6.80 % verrentet. Der technisch korrekte Umwandlungssatz liegt jedoch gemäss aktuellen technischen Grundlagen bei 5.0 %. Deshalb entsteht bei jeder Pensionierung im Referenzalter für die Pensionskasse ein effektiver Pensionierungsverlust von rund 36 % des zu verrentenden Alterskapitals bis CHF 600'000. Dieser Verlust wird der laufenden Betriebsrechnung belastet und belief sich im Berichtsjahr auf insgesamt rund CHF 12 Mio. Die Kosten für die Verzinsung der reglementarischen Altersguthaben mit 2 % beliefen sich im Berichtsjahr auf rund CHF 18 Mio.

Anpassung des Vorsorgereglements gültig ab 1. Januar 2025

Artikel 9 des Vorsorgereglements betrifft die Gesundheitsprüfung und Vorbehalte. Dieser Artikel ist angepasst worden. Einen detaillierten Überblick über alle erfolgten Änderungen sowie das ab dem 1. Januar 2025 gültige Vorsorgereglement finden Sie auf unserer Website www.promea.ch > Pensionskasse unter Menü > Reglemente.

Digitalisierung

Damit wir unsere Prozesse weiter optimieren können und dadurch auch die Verwaltungskosten weiter gesenkt werden können, machen wir Sie gerne noch einmal darauf aufmerksam, dass die PROMEA Pensionskasse über ein Versichertenportal verfügt. Das Versichertenportal bietet den Versicherten die Möglichkeit, ihre Berufliche Vorsorge digitalisiert zu planen und dies jederzeit und an jedem Ort. Wir werden in Zukunft das Versichertenportal noch weiter ausbauen. Auf unserer Website www.promea.ch unter Versichertenportal PK können die Versicherten die Registrierung vornehmen.

Wir danken Ihnen für die gute Zusammenarbeit und wünschen Ihnen und Ihren Mitarbeitenden einen schönen und erfolgreichen Frühling.

Freundliche Grüsse
PROMEA Pensionskasse
Stiftungsrat und Geschäftsleitung

Die PROMEA steht Ihnen als professionelle Partnerin für all Ihre Anliegen im Sozialversicherungsbereich gerne zur Seite.

PROMEA Sozialversicherungen
Baslerstrasse 60 | 8048 Zürich
Tel. 044 738 53 79
info@promea.ch, www.promea.ch