

Geschäftsbericht  
**2020**  
Kurzfassung

NO

**OPE** 

Pensionskasse ■ Optik ■ Photo ■ Edelmetall  
Ein Vorsorgewerk von proparis

# Kennzahlen

## in Kürze

	2020	2019
Verzinsung	1,5 %	1,25 %
Altersguthaben in CHF	152,4 Mio.	152,5 Mio.
Rentenerhöhung	0 %	0 %
Deckungsgrad	114,89 %	114,04 %
Mitglieder	461	475
Versicherte	1 797	1 856
Rentner	417	402
Beiträge in CHF	9,8 Mio.	9,9 Mio.
Renten in CHF	5,3 Mio.	4,8 Mio.
Freies Vermögen in CHF	19 Mio.	16,5 Mio.

# Vorwort des Präsidenten

Das Jahr 2020 wird in Erinnerung bleiben. Die Corona-Pandemie wird bei uns allen Spuren hinterlassen. Welche Auswirkungen dies auf unsere Volkswirtschaft haben wird, werden uns die kommenden Jahre zeigen.

Trotzdem konnte das Jahr 2020 mit einem positiven Ergebnis abgeschlossen werden und das Stiftungskapital (Freie Mittel) unserer Pensionskasse kann deshalb erneut einen Zuwachs verzeichnen.

Die Herausforderungen für unsere Pensionskasse werden im Jahr 2021 sehr gross sein. Mit dem neuen Grundvertrag haben wir ab dem 1. Januar 2021 eine erhöhte Verwaltungsautonomie erhalten. Zudem werden die Sachwertanlagen unserer Pensionskasse deutlich steigen.

Mit Sorge stellen wir fest, dass die Politik bei der dringend benötigten BVG-Reform nicht wirklich weiterkommt. Gerade für eine BVG-nahe Pensionskasse wie unsere, welche nicht einen grossen überobligatorischen Teil bei den Altersguthaben und Rentenleistungen aufweist, ist es sehr wichtig, dass die Reform möglichst bald erfolgreich abgeschlossen werden kann.

Gerne bedanke ich mich bei den Mitgliedern der Versicherungskommission, der Geschäftsleitung sowie den Mitarbeitenden der Pensionskasse OPE für die gute Zusammenarbeit. Ebenfalls möchte ich Ihnen, geschätzte Mitglieder und Versicherte, für das uns entgegengebrachte Vertrauen danken. Unser Auftrag ist auch im Jahr 2021 dieses Vertrauen mit Engagement und Leistungen zu rechtfertigen.

**Jonas Spengler**

Präsident Versicherungskommission

# Fakten zum Geschäftsjahr

## Geschäftsergebnis

Das Geschäftsjahr 2020 der Pensionskasse OPE schliesst mit einem Ertragsüberschuss von CHF 2,447 Mio. ab. Dadurch erhöht sich der Deckungsgrad in der Berichtsperiode von 114,04% auf 114,89%. Die Bilanzsumme beläuft sich per 31.12.2020 auf CHF 271,373 Mio. und die Altersguthaben der Aktiv Versicherten auf CHF 152,431 Mio. Die Sachwertanlagen (Anlagen auf eigenes Risiko der Pensionskasse) werden in der Bilanz mit CHF 64,846 Mio. ausgewiesen. Das Nettoergebnis aus den Vermögensanlagen beläuft sich gemäss Betriebsrechnung auf CHF 4,636 Mio.

Die Pensionskasse OPE verfügt weiterhin über eine volle finanzielle Risikofähigkeit. Die Zielwertschwankungsreserve von CHF 15,574 Mio. für die Sachwertanlagen ist voll gebildet. Somit sind per 31.12.2020 freie Mittel im Betrag von CHF 18,961 Mio. vorhanden (Vorjahr CHF 16,514 Mio.). Das demographische Verhältnis ist im Vergleich zu anderen Vorsorgeeinrichtungen leicht über dem Durchschnitt. Einem Rentner stehen 4,4 Aktiv Versicherte gegenüber. 60% der Aktiv Versicherten sind Frauen.

## Vermögensanlagen

Der vor drei Jahren durch die Versicherungskommission eingeleitete Strategiewechsel und die damit verbundene Erhöhung der Allokation in renditestärkere Sachwertanlagen hat wiederum Früchte getragen. Auf diesem nicht rückgedeckten Bilanzteil, der per Ende 2020 fast ein Viertel des Kassenvermögens ausmacht, konnte eine Rendite von 8,6% erwirtschaftet werden. Auf den gesamten Vermögensanlagen kann für das Jahr 2020 eine solide Rendite von 3,1% ausgewiesen werden, die zu einem positiven Betriebsergebnis und einer weiteren Stärkung der finanziellen Substanz führt. Angesichts der gebotenen Garantien und der immer noch tiefen Risikoexposition der angelegten Vorsorgegelder sind diese finanziellen Kennzahlen ausgezeichnet. Mit dem Ausstieg der AXA Versicherung aus der Vollversicherung per Ende 2020 wird sich der Anteil der Sachwertanlagen ab dem Geschäftsjahr 2021 deutlich erhöhen. Das Vorsorgewerk kann mit dieser Vermögensallokation in Zukunft höhere Renditen erwarten, muss aber gleichzeitig mehr Anlagerisiken eingehen.

# Kurzporträt Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall

«Umfassend, respektvoll, unternehmerisch, verlässlich, engagiert und verständlich» sind die Attribute unseres Leitbildes. Diese sollen von uns gelebt und von Ihnen wahrgenommen werden. Das Attribut «unternehmerisch» bedeutet für uns, dass wir betriebswirtschaftlich handeln und treuhänderisch mit den uns anvertrauten Geldern umgehen.

Die Pensionskasse OPE ist eines von 13 Vorsorgewerken ohne eigene Rechtspersönlichkeit, welches der proparis Vorsorge-Stiftung Gewerbe Schweiz angeschlossen ist. Die proparis, welche die Rechtsform einer Stiftung aufweist,

schliesst für die Durchführung der beruflichen Vorsorge als Versicherungsnehmerin Verträge mit Lebensversicherungsgesellschaften ab.

Unserer Pensionskasse (Vorsorgewerk) sind sechs Verbände angeschlossen. Die Versicherungskommission, das paritätische Organ unserer Pensionskasse, besteht aus acht Mitgliedern. Sie ist gemäss den reglementarischen Grundlagen der proparis für die Gestaltung und den Ausbau der Pensionskasse verantwortlich. Als Durchführungsstelle fungiert die PROMEA Ausgleichskasse.

## **Angeschlossene Verbände**

- Verband Schweizer Goldschmiede und Uhrenfachgeschäfte VSGU
- Verband Schweizerischer Schmuck- und Edelmetall-Lieferanten VSSEL
- Verband der Schweizerischen Edelsteinbranche VSE
- imagingswiss - der Fotoverband
- OPTIKSCHWEIZ - der Verband für Optometrie und Optik
- Schweizer Berufsfotografen und Filmgestalter SBF

# Bilanz

per 31.12.2020

	2020   in CHF	2019   in CHF
<b>Aktiven</b>		
Vermögensanlagen	69 019 106.07	64 678 064.65
Aktive Rechnungsabgrenzung	161 665.95	336 670.60
Aktiven aus Versicherungsverträgen	202 192 363.05	196 298 349.10
<b>Total Aktiven</b>	<b>271 373 135.07</b>	<b>261 313 084.35</b>
<b>Passiven</b>		
Verbindlichkeiten	3 064 886.58	1 023 125.85
Passive Rechnungsabgrenzung	226 517.55	1 374 827.60
Arbeitgeber-Beitragsreserven	1 654 583.80	1 640 309.25
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	231 892 532.95	225 609 383.55
– Nicht rückversichertes Vorsorgekapital Aktive	26 357 550.90	25 968 030.45
– Passiven aus Versicherungsverträgen	202 192 363.05	196 298 349.10
– Technische Rückstellungen	3 342 619.00	3 343 004.00
Wertschwankungsreserve	15 573 903.00	15 151 926.00
Stiftungskapital, Freie Mittel	18 960 711.19	16 513 512.10
– Stand zu Beginn der Periode	16 513 512.10	6 804 214.77
– Ertrags-/Aufwandüberschuss	2 447 199.09	9 709 297.33
<b>Total Passiven</b>	<b>271 373 135.07</b>	<b>261 313 084.35</b>

# Betriebsrechnung

## 01.01. – 31.12.2020

	2020   in CHF	2019   in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	11 695 192.53	12 937 738.71
Eintrittsleistungen	3 649 268.91	4 880 145.27
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>15 344 461.44</b>	<b>17 817 883.98</b>
Reglementarische Leistungen	–8 940 167.60	–9 132 736.30
Austrittsleistungen	–6 166 211.25	–9 045 600.30
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>–15 106 378.85</b>	<b>–18 178 336.60</b>
Auflösung/Bildung nicht rückversicherte Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	–8 862.05	–368 187.40
Ertrag aus Versicherungsleistungen	15 710 627.35	18 731 546.20
Versicherungsaufwand	–17 205 351.40	–19 609 579.23
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>–1 265 503.51</b>	<b>–1 606 673.05</b>
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	4 636 226.75	11 988 170.70
Sonstiger Ertrag/Aufwand	1 196.15	–177.67
Verwaltungsaufwand	–502 743.30	–504 394.65
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve</b>	<b>2 869 176.09</b>	<b>9 876 925.33</b>
Bildung Wertschwankungsreserve	–421 977.00	–167 628.00
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss</b>	<b>2 447 199.09</b>	<b>9 709 297.33</b>

Der umfassende Geschäftsbericht der proparis mit den vollständigen Angaben zur Pensionskasse OPE ist auf [www.proparis.ch](http://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](mailto:info@promea.ch) | [www.promea.ch](http://www.promea.ch)