

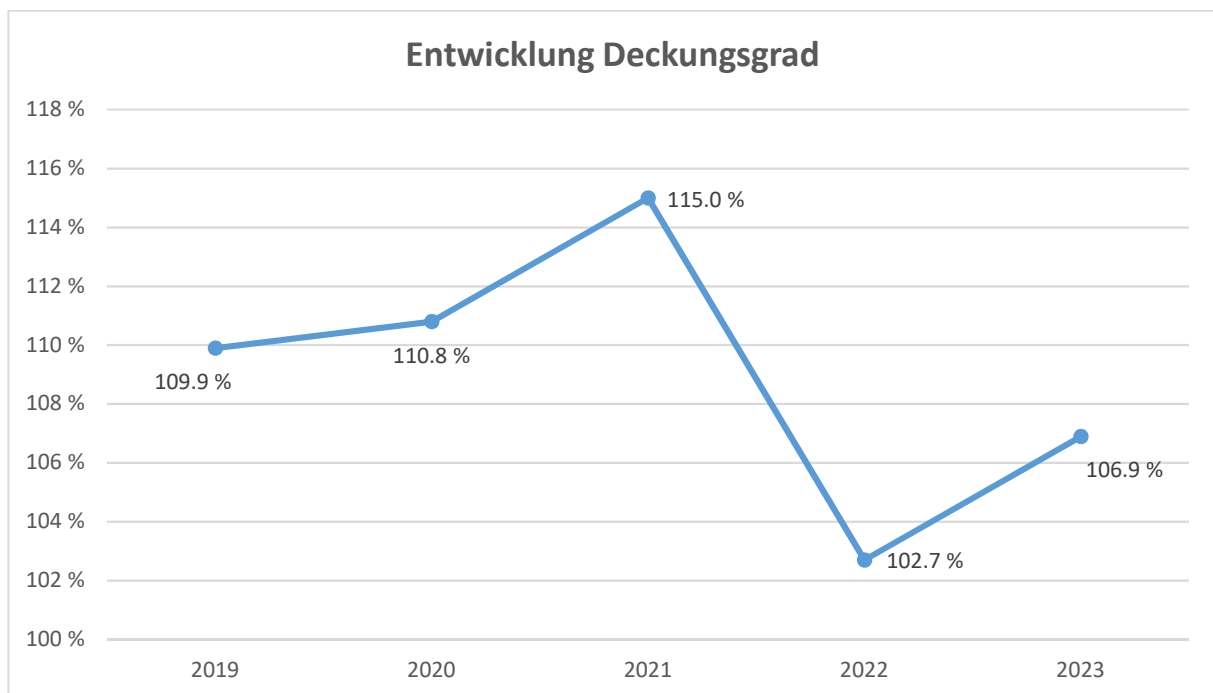
PROMEA PK AKTUELL 01/24

Guten Tag

Gerne informieren wir Sie über wichtige und aktuelle Themen der PROMEA Pensionskasse:

Jahresrechnung 2023 und Deckungsgrad per 31.12.2023

Der Stiftungsrat hat die Jahresrechnung 2023 genehmigt und vom **Deckungsgrad von 106.9 % per 31.12.2023** (Deckungsgrad Vorjahr 102.7 %) Kenntnis genommen. Die Betriebsrechnung weist für das Jahr 2023 einen Ertragsüberschuss von **CHF 66.0 Mio.** auf. Dieser Überschuss wurde vollständig der Wertschwankungsreserve gutgeschrieben. Diese beläuft sich per 31.12.2023 auf CHF 106.4 Mio. Auf den Kapitalanlagen konnte im Geschäftsjahr 2023 eine Anlagerendite von 5.62 % erzielt werden. Die folgende Tabelle gibt Ihnen Auskunft über den Verlauf des Deckungsgrades der letzten 5 Jahre.



Weitere Informationen zur Jahresrechnung 2023 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 Website veröffentlicht.

Nachhaltigkeit

Im Geschäftsjahr 2023 wurde ein Dekarbonisierungspfad in das Anlagereglement aufgenommen. Demnach soll die CO₂-Intensität von 2020 bis 2030 um 50 % sinken und 2050 Netto-Null erreicht werden. Zu diesem Zweck wurde 2023 über eine Milliarde Franken desinvestiert und in nachhaltige Anlagen umgeschichtet. Unternehmen mit einem Kohle-Umsatzanteil ab 5 % werden ausgeschlossen. Dabei wurden die laufenden Portfolio Management-Kosten bei den Aktien und Obligationen fast halbiert.

Bei den Immobilien wurde ein 10-Jahres Investitionsplan definiert, um bei den Liegenschaften ebenfalls die gleichen Dekarbonisierungsziele zu erreichen. Dabei sollen bis 2030 75 % der Liegenschaften mit Photovoltaikanlagen ausgerüstet werden.

Auf betrieblicher Ebene wurde eine Zusammenarbeit mit der Stiftung KMU Klima eingegangen. Somit wird die eigene CO₂-Produktion (Stromverbrauch, Heizung und Geschäftsfahrten) durch das pflanzen von Bäumen vollständig kompensiert.

Aktuelle finanzielle Situation

Per Mitte April 2024 kann eine absolute Rendite von plus 0.91 % ausgewiesen werden. Der geschätzte Deckungsgrad beläuft sich auf 106.5 %. Wir publizieren zudem monatlich die aktuelle finanzielle Situation der PROMEA Pensionskasse auf unserer Website www.promea-pk.ch unter Menü > Vermögensanlagen.

BVG Reform

Gegen die BVG-Reform wurde erfolgreich das Referendum ergriffen. Deshalb stimmen die Schweizer Stimmberechtigten voraussichtlich im September 2024 über diese Reform ab. Zentraler Punkt der Reform ist die Senkung des BVG-Mindestumwandlungssatzes von 6.80 % auf 6.00 %, mit entsprechenden Kompensationen für eine Übergangsgeneration (15 Jahre) und die Besserstellung von Teilzeitangestellten.

Unabhängig vom Ausgang der Abstimmung setzt sich auch der Stiftungsrat mit einer möglichen Herabsetzung des reglementarischen Umwandlungssatzes auseinander. Aktuell werden im Referenzalter die reglementarischen Altersguthaben bis CHF 600'000 mit einem reglementarischen Umwandlungssatz von 6.80 % verrechnet und für Altersguthaben über CHF 600'000 wird der Umwandlungssatz von 5.20 % verwendet. Die Geschäftsleitung hat den Auftrag für die Klausurtagung, welche anfangs September 2024 stattfinden wird, verschiedene Szenarien auszuarbeiten. Bitte beachten Sie, dass per 01.01.2025 keine Herabsetzung des reglementarischen Umwandlungssatzes erfolgen wird.

Wir wünschen Ihnen einen schönen Frühling sowie eine erfolgreiche Zeit. Für Fragen stehen wir gerne zur Verfügung. Wenden Sie sich an die Geschäftsleitung der PROMEA Pensionskasse unter Tel. 044 738 53 79 oder via Mail an info@promea.ch.

Wir bitten Sie, diese Informationen an Ihre Mitarbeitenden weiterzugeben.

Schlieren, 30. April 2024

Freundliche Grüsse

PROMEA Pensionskasse

Stiftungsrat und Geschäftsleitung