Jahresbericht 2019

Kurzfassung

Die detaillierte Jahresrechnung mit Anhang finden Sie auf www.ptv.ch
unter «Dokumente & Formulare»

Das Wichtigste in Kürze

2019 war für die PTV ein ausserordentlich gutes Anlagejahr mit einer Performance von 11,78 Prozent. In Ergänzung zur Bildung von Reserven, konnten die Versicherten ganz direkt an diesem Erfolg partizipieren, indem ihre Sparkonti mit 2,5 Prozent verzinst wurden, was einer Mehrverzinsung von gut 24 Mio. Franken entsprach. Der Deckungsgrad stieg von 105,8 auf 111,3 Prozent.

– Die PTV bietet als unabhängige Verbandskasse für ihre Versicherten und Arbeitgeber in den technischen Berufen eine sehr attraktive Vorsorge an. Sie führt für gut 2000 angeschlossene Arbeitgeber sowie 17 300 aktive Versicherte und Rentenbeziehende die berufliche Vorsorge durch. 2019 erhöhte sich die Zahl der Versicherten deutlich. Das verwaltete Vermögen liegt bei 3,4 Mia. Franken.

– Dank der gut diversifizierten Anlagestrategie konnte eine Nettorendite von 11,78 Prozent erzielt werden. Alle Anlagekategorien, allen voran die Aktien, erzielten eine positive Performance. Der Aufwand für die Vermögensanlage inklusive der Bewirtschaftung der direkt gehaltenen Immobilien beträgt tiefe 0,24 Prozent.

– Der Deckungsgrad ist als Folge des erfreulichen Anlageergebnisses auf 111,3 Prozent (Vorjahr 105,8 Prozent) gestiegen. Die Wertschwankungsreserve konnte mit 188 Mio. Franken verstärkt werden. Sie beträgt nun 347 Mio. Franken. Damit können zukünftige schlechte Anlageergebnisse abgefedert werden. Der Zieldeckungsgrad der PTV liegt bei 116 Prozent, was einer vollständig gebildeten Wertschwankungsreserve von 491 Mio. Franken entspräche.

– Den aktiven Versicherten wurden ihre Sparkapitalien im letzten Jahr mit 2,5 Prozent verzinst, was deutlich über dem BVG-Mindestzins von 1 Prozent liegt. Die Kapitalien der Rentenbeziehenden wurden mit 2 Prozent verzinst.

– Die Rückstellung für die Rentnerinnen und Rentner im Zusammenhang mit der Zunahme der Lebenserwartung wurde um 6,2 Mio. auf 13,4 Mio. Franken erhöht.

– Das gute Anlageergebnis wurde zudem verwendet, um den technischen Zins auf den Rentendeckungskapitalien auf 1,5 Prozent zu senken. Dies kostete rund 48 Mio. Franken. Mit dieser Massnahme werden die zukünftigen Renditeanforderungen für die Rentner vermindert und es gibt mehr Spielraum bei der Verzinsung der Sparkonti der aktiven Versicherten.

– Bedingt durch den zu hohen Umwandlungssatz fallen bei jeder neuen Pensionierung Verluste von rund 20 Prozent des Sparkapitals an. Für diese künftigen Verluste müssen Rückstellungen gebildet werden. Sie haben sich um 60 Mio. auf 148 Mio. Franken erhöht.

– Eine sichere Vorsorge kann nur mit einer professionellen Organisation und voller Transparenz gewährleistet werden. Die Integrität und die Loyalität der verantwortlichen Personen sind zentral. Die Mitglieder des Stiftungsrats, der Geschäftsführung und der Kontrollorgane legen ihre Interessenbindungen jährlich offen. Mit klaren Aufgabenteilungen und regelmässigen Kontrollen organisiert die PTV ihre Vermögensverwaltung so, dass Missbräuche mit grösster Wahrscheinlichkeit gar nicht erst auftreten können.

– Zur Transparenz gehört die volle Ausweisung der Kosten. Gemessen an der Struktur der Kasse mit vielen angeschlossenen Kleinbetrieben und jährlich rund 6000 Ein- und Austritten, sind die Verwaltungskosten mit 194 Franken pro versicherte Person tief.

– Auf reges Interesse stossen die Pensionierungsseminare, welche zusammen mit den Verbänden durchgeführt werden. Auch 2020 bieten wir sie Ihnen kostenlos an. Konsultieren Sie dazu unsere Website. Eine Anmeldung ist erforderlich.

– Klicken Sie sich in unsere neu gestaltete Website rein. Auf www.ptv.ch finden Sie sämtliche Informationen zur Versicherung bei der PTV, und mit dem Kompendium (www.ptv-kompendium.ch) geben wir Ihnen einen Überblick über die Schweizer Sozialversicherungen und über die wichtigsten Fragen in der beruflichen Vorsorge.

– Jede Jahresrechnung basiert auf dem Datenstand per Stichtag und ist damit im Zeitpunkt ihrer Erstellung von der Realität bereits überholt. Anfang März 2020, d. h. im Zeitpunkt der Verfassung dieses Berichts, hält die Corona-Pandemie die Welt in Atem. Die Aktienbörsen reagieren mit starken Kursabschlägen. Die Auswirkungen der Corona-Krise auf Wirtschaft, Konjunktur sowie Vermögenswerte und damit auch auf die finanzielle Lage der zweiten Säule sind aktuell nicht abschätzbar. Für die Pensionskassen wird u. a. entscheidend sein, in welchem Umfang und wie schnell sich die Börsen wieder erholen – nach der Finanzkrise 2008 war das Jahr 2009 bekanntlich bereits wieder ein hervorragendes Aktienjahr. Es zeigt sich aber einmal mehr, wie wichtig ein langer Anlagehorizont und wie nötig Wertschwankungsreserven sind.

Kennzahlen

	2019	2018	2017
Bilanzsumme (Mio. CHF)	3 488	2 943	2 952
Performance Gesamtvermögen	11.78 %	-3.6 %	7.3 %
Deckungsgrad	111.3 %	105.8 %	111.3 %
Verzinsung Vorsorgegelder	2.5 %	1 %	2.5 %
Angeschlossene Firmen	2 082	2 042	2 029
Aktive Versicherte	14 693	14 090	13 647
Rentnerinnen und Rentner	2 630	2 431	2 301
Umwandlungssatz Alter 65 Mann / Frau (ab 2020 Reduktion auf 5.8 / 6.1)	6.0 / 6.3	6.0 / 6.3	6.0 / 6.3
Technischer Zins	2 / 1.5 %	2 %	2 %
Verwaltungskosten pro Versicherten (CHF)	194	200	201

Bilanz

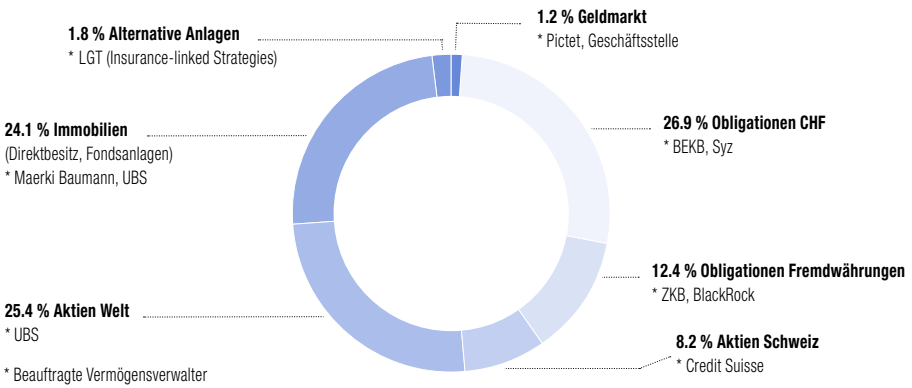
Aktiven	31.12.2019 (in CHF)	31.12.2018 (in CHF)
Flüssige Mittel	43 400 849	59 793 926
Forderungen	46 429 785	13 841 157
Obligationen	1 322 208 163	1 211 552 117
Aktien und ähnliche Wertschriften	1 238 173 114	917 046 992
Liegenschaften	837 819 173	741 061 552
Aktive Rechnungsabgrenzung	–	–
Total Aktiven	**3 488 031 084**	**2 943 295 744**

Passiven	31.12.2019 (in CHF)	31.12.2018 (in CHF)
Freizügigkeitsleistungen	28 570 223	15 956 443
Andere Verbindlichkeiten	708 051	1 030 451
Passive Rechnungsabgrenzung	1 627 027	1 274 185
Arbeitgeber-Beitragsreserve	44 362 480	44 910 452
Vorsorgekapital Aktive	1 915 295 584	1 739 335 412
Vorsorgekapital Rentner	984 575 000	856 691 000
Technische Rückstellungen	166 326 000	125 160 000
Wertschwankungsreserve	346 501 719	158 872 801
Stiftungskapital	65 000	65 000
Total Passiven	**3 488 031 084**	**2 943 295 744**

Die PTV ist über die letzten Jahre kontinuierlich gewachsen. Per Ende 2019 lag das verwaltete Vermögen erstmals über 3 Mia. Franken. Angesichts der Negativzinsen wird die Liquidität auf den Geldkonten tief gehalten. Durch das Bestandeswachstum steigt das Vorsorgekapital der Aktiven und der Rentenbeziehenden stetig an.

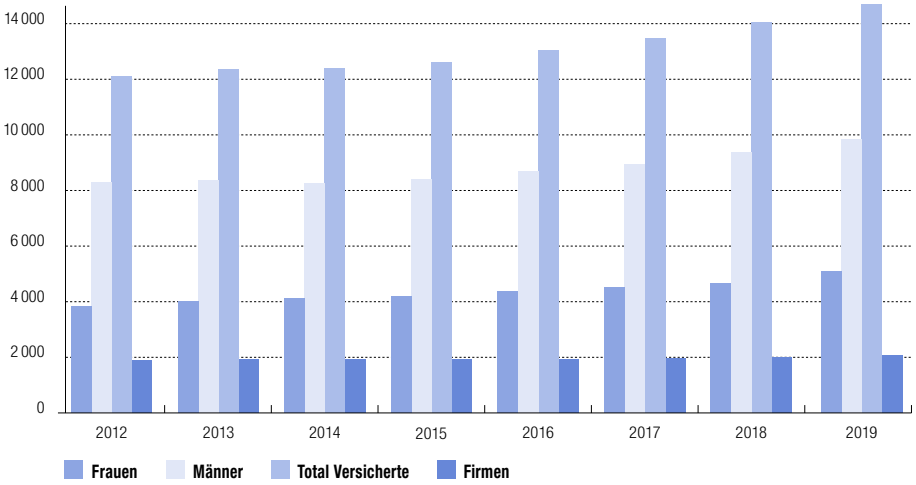
Das positive Anlageresultat hat die Wertschwankungsreserve erhöht und die Kasse damit für künftige Börsenbaissen gut vorbereitet.

Aufteilung Vermögen nach Anlagekategorien



Die ausgewiesenen Kosten der Vermögensverwaltung liegen insgesamt bei 0,24 Prozent. Darin enthalten sind sämtliche Vermögensverwaltungskosten, auch diejenigen in Kollektivanlagen wie beispielsweise Fonds. Die PTV investiert ausschliesslich in transparente Anlagen. Für die direkt gehaltenen Aktien wird das Stimmrecht aktiv wahrgenommen und das Stimmverhalten Mitte Jahr auf der Website veröffentlicht. Die beauftragten Vermögensverwalter halten die Principles for Responsible Investment der United Nations (UNPRI) – die Prinzipien für verantwortliches Investieren – ein.

Aktive Versicherte und angeschlossene Firmen

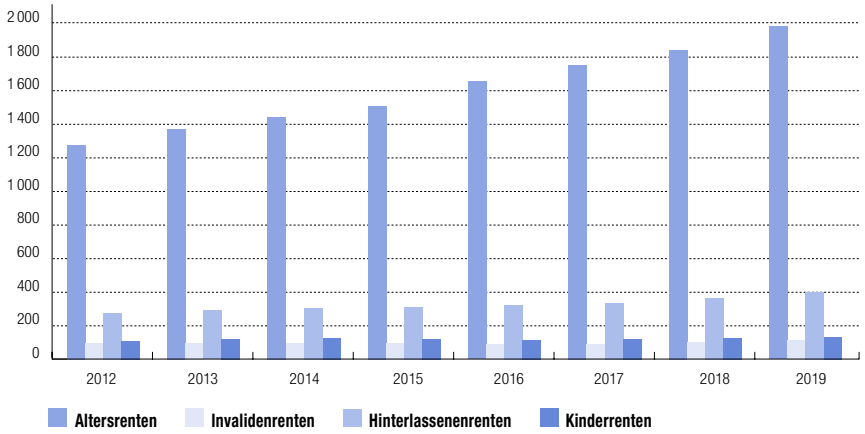


Per Ende 2019 waren bei der PTV 14 693 Aktive versichert (4893 Frauen und 9800 Männer). Diese verteilten sich auf 2082 Firmen und 344 einzelversicherte Personen.

Betriebsrechnung

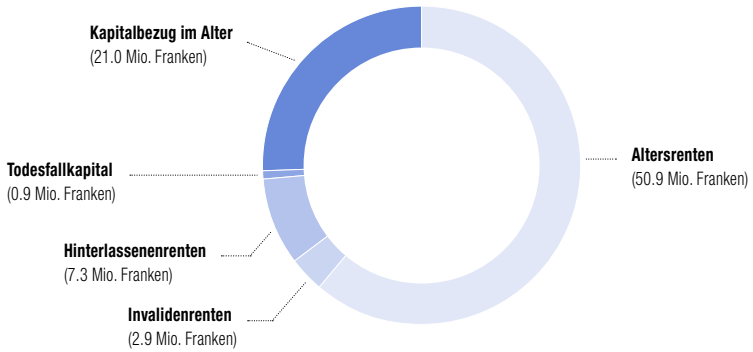
	2019 (in CHF)	2018 (in CHF)
Beiträge und Einlagen	176 363 179	170 116 951
Eintrittsleistungen	230 458 668	140 182 476
Zufluss Beiträge/Eintrittsleistungen	**406 821 847**	**310 299 427**
Reglementarische Leistungen	-84 435 819	-89 138 044
Verteilung Zuschüsse Sicherheitsfonds	-1 190 591	-1 112 813
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-8 661 722	-8 144 633
Austrittsleistungen	-132 829 814	-107 610 425
Abfluss für Leistungen/Vorbezüge	**-227 117 946**	**-206 005 915**
Bildung Vorsorgekapital	**-344 462 200**	**-127 946 083**
Versicherungsaufwand	**-948 338**	**-696 013**
Nettoergebnis Versicherungsteil	**-165 706 637**	**-24 348 584**
Erträge Wertschriften	23 758 600	29 891 450
Realisierte Kursverluste	-3 569 910	-6 656 955
Realisierte Kursgewinne	13 245 553	6 660 929
Kurserfolg Wertschriften	306 905 662	-150 546 305
Liegenschaftserfolg	21 229 830	18 959 871
Aufwand Vermögensverwaltung	-8 294 782	-7 251 669
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	**353 274 953**	**-108 942 679**
Sonstiger Aufwand und Ertrag	**15 984**	**17 791**
Verwaltungskostenbeiträge	4 411 957	4 135 192
Versichertenadministration	-3 361 760	-3 298 257
Marketing- und Werbeaufwand	-1 005 579	-914 680
Verwaltungsaufwand z.G./z.L. Betriebsrechnung	**44 618**	**-77 745**
Ertrags-/Aufwandsüberschuss	**187 628 918**	**-133 351 217**

Anzahl Leistungsbezüger



Die Zahl der Alters- und der Hinterlassenenrenten hat im letzten Jahr erneut zugenommen. 141 Personen haben sich pensionieren lassen und 39 Ehegattenrenten sind durch Todesfälle dazugekommen. Die Invalidenrenten stiegen ebenfalls an mit 13 Zugängen. An insgesamt 2630 Personen werden monatlich Renten ausgerichtet. Aufgrund der geburtenstarken Jahrgänge, welche das Pensionierungsalter erreichen, werden die Altersrenten in den nächsten Jahren weiter ansteigen.

Reglementarische Leistungen



Die Vorsorgeleistungen haben sich 2019 von insgesamt 88 Mio. auf 83 Mio. Franken vermindert, weil die Kapitalbezüge beim Altersrücktritt von 31,8 Mio. auf 21,0 Mio. Franken deutlich zurückgegangen sind. Jedoch nehmen die Altersrenten von 46,8 Mio. auf 50,9 Mio. Franken zu. Sowohl die Invalidenrenten wie auch die Renten im Todesfall für Witwen, Witwer und Waisen haben sich um 0,7 Mio. bzw. um 0,8 Mio. Franken erhöht. Die Todesfallkapitalien bleiben dagegen mit 0,9 Mio. zu bisher 0,7 Mio. Franken fast stabil.

unabhängig

«Meine Unabhängigkeit möchte ich auch in Zukunft behalten. Deshalb ist mir wichtig, dass auch mein Altersguthaben möglichst unabhängig bleibt.»

Michèle Röthlisberger
Technikerin Innenarchitektur

ptv

aufmerksam · unabhängig · verantwortungsbewusst

Leistungsangebot im Vergleich zum BVG

Die PTV versichert sehr viel umfassendere Pensionskassenleistungen, als es das Gesetz (BVG) mit seinen Minimalleistungen vorschreibt. Nachfolgend eine Übersicht dazu.

Leistungen bei Pensionierung

Leistungsart	Leistungen gemäss Gesetz	Vorsorgeleistungen gemäss Reglement PTV
Umwandlungssatz	6.8 % auf dem obligatorischen Teil des Guthabens (= BVG-Mindestleistungen)	Umhüllende Umwandlungssätze, die für das gesamte Guthaben gelten: 6.1 % (Frauen) / 5.8 % (Männer) im Alter von 65 Jahren; wobei die BVG-Mindestleistungen garantiert sind
Kapitalauszahlung	Kapitalbezug bis max. 25 %	Kapitalbezug bis 100 % möglich
Barbezug der Altersrente	–	Flexibler Kapitalbezug der bis Alter 75 garantierten Renten möglich; danach ordentliche, ungekürzte Altersrente mit dem vollen Anspruch auf Hinterlassenenleistungen
Vorbezug	–	Vorbezug ab Alter 58 möglich; ein Einkauf in die vorzeitige Pensionierung ist möglich
Aufschub	–	Aufschub bis Alter 70 möglich
Pensioniertenkinderrente	20 % der Altersrente ab ordentlicher Pensionierung (Schlussalter 18, in Ausbildung 25)	20 % der BVG-Rente, ab ordentlicher Pensionierung (Schlussalter 20, in Ausbildung 25)
AHV-Überbrückungsrente	–	Bei vorzeitiger Pensionierung können Personen bis zur ordentlichen Pensionierung eine AHV-Überbrückungsrente beantragen, die vorfinanziert werden kann

Leistungen im Invaliditätsfall

Leistungsart	Leistungen gemäss Gesetz	Vorsorgeleistungen gemäss Reglement PTV
Invalidität	Ab 40 % Erwerbsunfähigkeit (EU)	Ab 25 % Erwerbsunfähigkeit (EU)
Beitragsbefreiung	–	Nach 3 Monaten Arbeitsunfähigkeit
Höhe der Rente	Rente: Grad: Volle Rente ab 70 % EU ¾-Rente ab 60 % EU ½-Rente ab 50 % EU ¼-Rente ab 40 % EU	Rente: Grad: Volle Rente ab 70 % EU ¾-Rente ab 60 % EU Ab 25 % EU bis 59 % EU entspricht die Rente bei der PTV dem effektiven IV-Grad
Koordination mit anderen Sozialversicherungen	Max. 90 % des bisherigen Lohnes	Max. 100 % des bisherigen Lohnes
Berechnungsgrundlage der Rente	Altersguthaben bei Beginn des Anspruches zuzüglich künftiger Sparbeiträge ohne Zins, multipliziert mit dem aktuell gültigen Umwandlungssatz (aktuell 6.8 %)	Altersguthaben bei Beginn des Anspruches zuzüglich künftiger Sparbeiträge, verstärkt mit einem Zinssatz von 2 %, multipliziert mit dem aktuell gültigen Umwandlungssatz der PTV
Invalidenkinderrente	20 % der Invalidenrente (Schlussalter 18, in Ausbildung 25)	20 % der Invalidenrente (Schlussalter 20, in Ausbildung 25)

Leistungen im Todesfall

Leistungsart	Leistungen gemäss Gesetz	Vorsorgeleistungen gemäss Reglement PTV
Ehegattenrente vor Pensionierung	60 % der Invalidenrente	66.67 % der Invalidenrente
Ehegattenrente nach Pensionierung	60 % der laufenden Altersrente	100 % der Altersrente bis Alter 75 des verstorbenen Rentners, danach 66.67 % der Altersrente; somit ist die Altersrente auch im Todesfall bis Alter 75 garantiert
Rente an die geschiedene Ehegattin	Rentenanspruch gemäss BVG, sofern im Scheidungsurteil eine Rente zugesprochen wurde und die Ehe mindestens zehn Jahre gedauert hat	Rentenanspruch gemäss BVG, sofern im Scheidungsurteil eine Rente zugesprochen wurde und die Ehe mindestens zehn Jahre gedauert hat
Lebenspartnerrente	–	Sofern Bedingungen gemäss Artikel 32 des Reglements erfüllt sind, hat die Lebenspartnerin oder der Lebenspartner die gleichen Leistungen wie die Ehegattin oder der Ehegatte
Waisenrente	20 % der Invalidenrente bis Alter 18 resp. 25 (in Ausbildung)	20 % der Invalidenrente bis Alter 20, resp. 25 (in Ausbildung)
Abfindung	3 Jahresrenten, wenn kein Anspruch auf Hinterlassenenleistung	3 Jahresrenten, wenn kein Anspruch auf Hinterlassenenleistung
Todesfallkapital vor Pensionierung	–	Derjenige Teil des Sparkapitals, welcher nicht zur Deckung der Hinterlassenenleistungen benötigt wird, mindestens aber der Betrag einer versicherten Invalidenrente. Ein allfälliges Überschusskonto sowie ein allfälliges versichertes zusätzliches Todesfallkapital werden zusätzlich ausbezahlt
Todesfallkapital nach Pensionierung	–	Wird keine Ehegattenrente fällig, werden diejenigen Altersrenten, welche bis Alter 75 noch ausgerichtet worden wären, als Kapital ausbezahlt
Einkäufe	–	Rückgewähr der bei der PTV getätigten Einkäufe bei Tod als aktive Person

Bei Fragen stehen wir gerne zur Verfügung.

verantwortungsbewusst

«Zeit haben. Entspannen, geniessen. Sich auf das freuen, was noch kommt.
Und sich sicher fühlen dank der langjährigen Partnerschaft mit der Pensionskasse.
Das Verantwortungsbewusstsein der PTV gibt mir ein gutes Gefühl.»

Peter Wyss
Bauingenieur

ptv

aufmerksam · unabhängig · verantwortungsbewusst

Organe

Stand 01.01.2020

Stiftungsrat

Jobst Willers
Masch.-Ing. HTL
Jobst Willers Engineering AG, Rheinfelden
Vertreter Arbeitgebende SIA
Präsident Stiftungsrat

Fabienne Plüss
MSc BA
Schweizerischer Ingenieur- und Architektenverein SIA, Zürich
Vertreterin Arbeitnehmende SIA
Mitglied Ausschuss Wertschriften

Philip Schmitt
Dipl.-Ing. Architekt SIA
Jung + Schmitt Architekten GmbH, Zürich
Vertreter Arbeitgebende SIA
Mitglied Ausschuss Immobilien

Andreas Steinegger
Lic. oec., Raumplaner ETH NDS
Jauslin Stebler AG, Muttenz
Vertreter Arbeitnehmende SIA
Mitglied Ausschuss Versicherung und Strategie

Daniel Baldenweg
Dipl. Ing. FH, Reg. A, SIA
dsp Ingenieure & Planer AG, Uster
Vertreter Arbeitgebende STV
Mitglied Ausschuss Wertschriften

Franz Mathis
Dipl. Ing. HTL STV
Peseux
Vertreter Arbeitnehmende STV
Präsident Ausschuss Wertschriften

Patrick Sommer
Dipl. Ing. FH, eMBA
Corporate Software AG, Biel
Vertreter Arbeitgebende STV
Mitglied Ausschuss Wertschriften

Christian Vils
Dipl. Elektroing. HTL
Engineering Management
Selection E.M.S. AG, Zürich
Vertreter Arbeitnehmende STV
Mitglied Ausschuss Versicherung und Strategie

Lisa Ehrensperger
Dipl. Architektin ETH BSA
Frei + Ehrensperger Architekten GmbH, Zürich
Vertreterin Arbeitgebende BSA
Mitglied Ausschuss Immobilien

Bülent Parlak
Dipl. Architekt FH
arb architekten, Bern
Vertreter Arbeitnehmende BSA
Mitglied Ausschuss Immobilien

Jürg Winkelmann
Dipl. Architekt ETH FSAI SIA
Winkelmann Architekten AG, Murten
Vertreter Arbeitgebende FSAI
Präsident Ausschuss Immobilien

Patrick Wüthrich
Dipl. Betriebswirtschafter HF
Spreng + Partner Architekten AG, Bern
Vertreter Arbeitnehmende FSAI
Mitglied Ausschuss Immobilien

Gérald Brandt
Eidg. dipl. HR-Leiter
BG Ingenieure & Berater AG, Lausanne
Vertreter Arbeitgebende USIC
Vizepräsident und Präsident Ausschuss Versicherung und Strategie

Marlene Locher Brander
GL-Assistentin
Bänziger Partner AG, Buchs SG
Vertreterin Arbeitnehmende USIC
Mitglied Ausschuss Versicherung und Strategie

Geschäftsführung

Geschäftsstelle	ATAG Wirtschaftsorganisationen AG, Bern
Gertrud Stoller-Laternser	Geschäftsführerin
Beat Christen	Stv. Geschäftsführer
Alban Pllana	Leitung Akquisition und Kundenbetreuung
Peter Gasser	Leitung Finanz- und Rechnungswesen
Rita Manaa	Leitung Administration
Simone Ringler	Verantwortliche Immobilien

Pensionskassenexperte

Patrick Spuhler	Prevanto Vorsorge AG, Basel

Leitender Revisor

André Egli	Balmer-Etienne AG, Luzern

Anlageexperte

Dr. Hansruedi Scherer	PPCmetrics AG, Zürich

Aufsichtsbehörde

Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht, Bern

ptv

Pensionskasse der
Technischen Verbände
SIA STV BSA FSAI USIC

Postfach 1023
3000 Bern 14
T 031 380 79 60
F 031 380 79 43
info@ptv.ch
www.ptv.ch