

Mikron Pensionskasse
Geschäftsbericht 2021
Kurzversion

Überdurchschnittliche Jahresrendite

Euphorie an den Aktienmärkten Auch im Jahr 2021 waren die Aktienmärkte deutlich vom Verlauf der Corona-Pandemie geprägt. Waren sie im vierten Quartal des Vorjahres noch durch Kursverluste gekennzeichnet, erwiesen sich die erfolgreichen Impfkampagnen in zahlreichen Ländern neben den guten Quartalsergebnissen vieler Unternehmen als wichtige Treiber für die Rekordkurse im Sommer 2021. Trotz eines Dämpfers im September wegen der Immobilienkrise in China und der wieder aufflammenden Corona-Pandemie konnten wir letztlich eine überdurchschnittliche Jahresrendite von **+8,3%** erzielen.

Aktien Die beste Performance erreichten wir mit den globalen Aktien (+26,6%), gefolgt von den Schweizer Aktien mit +22,7%. Die Aktien in den Emerging Markets hingegen konnten nicht an die guten Resultate der Vorjahre anknüpfen und verloren rund 4% an Wert.

Obligationen Aufgrund des anziehenden Zinsniveaus verzeichneten die Obligationen im vergangenen Jahr Kursverluste von -2,2% (Schweiz) bzw. -3,0% (Globale Anleihen Ausland).

Immobilien Die Immobilien sind mit einem Anteil von rund 34% die gewichtigste Anlageklasse der Mikron Pensionskasse. 2021 erwirtschaftete die Pensionskasse im Bereich Immobilien Schweiz eine Rendite von 6,15% und im Bereich Immobilien im Ausland gar von über 11%.

Anpassung Vorsorgereglement Der Stiftungsrat hat das Vorsorgereglement den neuen technischen Grundlagen BVG 2020 angepasst und den Umwandlungssatz von 5,2% auf 4,9% gesenkt. Als Kompensation für diese Senkung wurde bei allen Versicherten eine einmalige Gutschrift von 6,12% auf dem Alterskonto vorgenommen. Diese Gutschrift in der Höhe von insgesamt CHF 8,4 Mio. wurde durch die in den letzten Jahren gebildeten Rückstellungen finanziert.

Um das Leistungsniveau halten zu können, wurden die Sparbeiträge im Durchschnitt ebenfalls um 6,12%

erhöht. Die neuen technischen Grundlagen zeigen, dass die Zahl der Invaliditätsfälle in den letzten fünf Jahren zurückgegangen ist. Auch die Wahrscheinlichkeit, dass die Mikron Pensionskasse Witwen- oder Witwerrenten auszahlen muss, hat abgenommen. Daher konnten die Risikobeiträge gesenkt werden, wodurch ein Teil der Erhöhung der Sparbeiträge kompensiert werden konnte.

Junge Versicherte zwischen 20 und 24 Jahren konnten bisher nur Risikobeiträge einzahlen. Ab 2022 leisten die Versicherten dieser Altersgruppe auch Sparbeiträge zum Aufbau ihrer Altersvorsorge.

Verzinsung der Altersguthaben mit 8,0% Der Stiftungsrat hat beschlossen, die Altersguthaben mit **8,0%** zu verzinsen. Diese Verzinsung liegt deutlich über dem gesetzlichen Mindestzinssatz von 1,0%.

Zusätzliche Monatsrente Weiter hat der Stiftungsrat beschlossen, allen Rentenbezüglern im Dezember 2021 eine zusätzliche Monatsrente zu vergüten. Auf eine generelle Rentenerhöhung per 1. Januar 2022 wurde hingegen verzichtet.

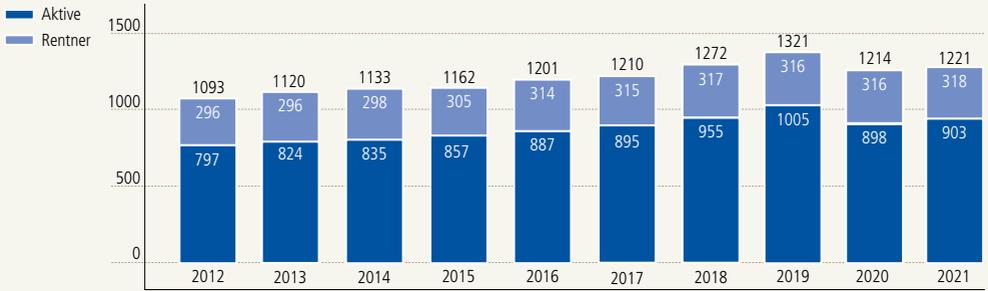
Erhöhung Deckungsgrad Dank des ausserordentlich guten Ergebnisses der Vermögensanlage im vergangenen Jahr erzielte die Mikron Pensionskasse einen Ertragsüberschuss von CHF 15,2 Mio. Dies nach einer Verzinsung der Altersguthaben mit 8%, der Ausrichtung einer zusätzlichen Monatsrente an die Rentenbezüglern sowie der Erhöhung der Wertschwankungsreserven um CHF 491'276. Der Deckungsgrad stieg von 117,9% auf stolze **124,03%** per Ende 2021.

Boudry, im Mai 2022

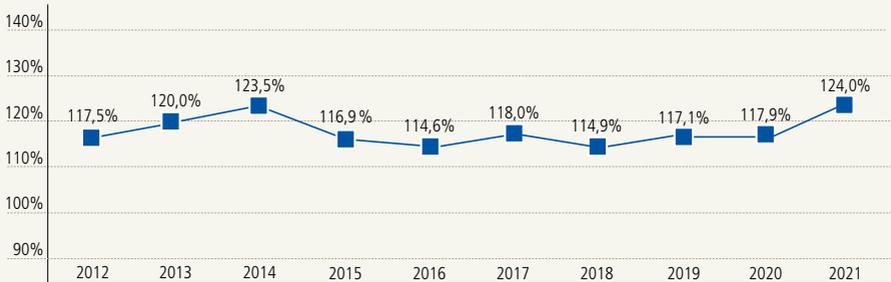
Andreas Heierli
Präsident Stiftungsrat

Marco Zumwald
Geschäftsführer

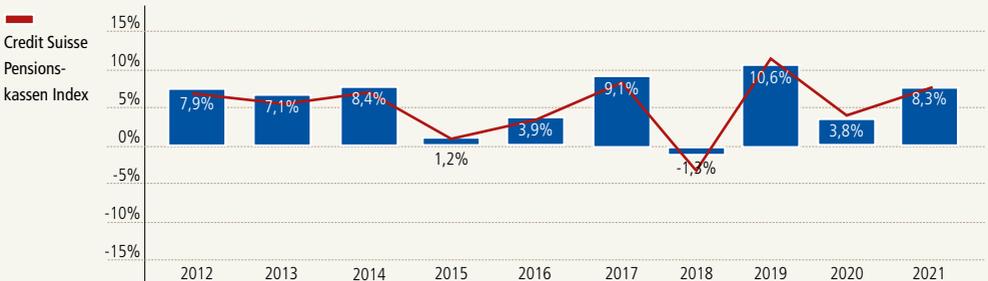
Entwicklung Mitgliederbestand (Ende Jahr)



Entwicklung Deckungsgrad



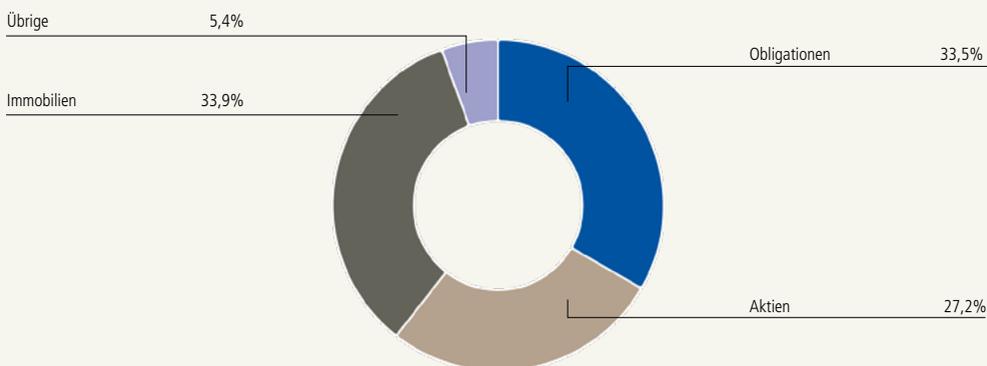
Jährliche Performance



Bilanz

Aktiven (CHF)	31.12.2021		31.12.2020	
Kurzfristige Anlagen	16'847'918	5,3%	13'401'056	4,5%
Obligationen Schweiz	59'893'141	19,0%	45'027'732	15,0%
Hypotheken Schweiz	10'676'731	3,4%		
Obligationen Welt	17'485'439	5,5%	30'129'648	10,1%
Obligationen Welt Corporates	17'585'262	5,6%	8'743'278	2,9%
Aktien Schweiz	42'080'009	13,2%	42'948'472	14,3%
Aktien Ausland	38'125'018	12,1%	36'089'708	12,0%
Aktien Emerging Markets	6'075'535	1,9%	5'849'442	1,9%
Anteile Immobilien Schweiz	69'785'598	22,1%	67'535'302	22,5%
Anteile Immobilien Ausland	24'201'605	7,7%	27'627'412	9,2%
Hedge Funds	126'000	0,1%	126'000	0,1%
Senior Loans	0	0,0%	9'670'253	3,2%
Immobilien Schweiz Direktanlagen	12'983'600	4,1%	13'042'000	4,3%
Total Aktiven	315'865'856	100,0%	300'190'303	100,0%
Passiven (CHF)				
Verpflichtungen	1'937'899		2'729'320	
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	146'022'229		132'993'000	
Vorsorgekapital Rentner	93'835'033		95'757'260	
Technische Rückstellungen	13'241'000		23'644'000	
Wertschwankungsreserven	45'558'000		45'066'723	
Freies Stiftungskapital	15'271'695		0	
Total Passiven	315'865'856		300'190'303	

Vermögenszusammensetzung 31.12.2021



Betriebsrechnung

(CHF)	2021	2020
Reglementarische Beiträge	10'563'493	11'324'186
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	713'261	703'682
Beitragsrückerstattungen	0	-4'914
Total Beiträge und Einlagen	11'276'754	12'022'954
Freizügigkeitseinlagen	4'341'233	1'816'517
Einzahlungen Wohneigentumsförderung/Scheidungen	79'700	52'000
Total Eintrittsleistungen und Einlagen	4'420'933	1'868'517
Zufluss aus Beiträgen, Eintrittsleistungen und Einlagen	15'697'687	13'891'471
Rentenzahlungen	-6'512'387	-6'579'696
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-5'186'591	-3'145'184
Kapitalleistungen Tod und Invalidität	-5'890	-37'197
Total reglementarische Leistungen	-11'704'868	-9'762'077
Ausserreglementarische Leistungen (Sonderzahlung an Rentenbezüger)	-539'210	-274'240
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-10'044'602	-11'611'165
Rückzahlungen Sondergutschrift 2017	40'417	65'804
Vorbezüge Wohnbauförderung/Auszahlungen Scheidungen	-857'631	-853'638
Total Austrittsleistungen	-10'861'816	-12'398'999
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-23'105'894	-22'435'316
Bildung/Auflösung Vorsorgekapital aktive Versicherte	-13'029'229	307'614
Bildung/Auflösung Vorsorgekapital Rentner	1'922'227	2'715'757
Bildung/Auflösung technische Rückstellungen	10'403'000	-2'459'000
Saldo Bildung Vorsorgekapital, technische Rückstellungen	-704'002	564'371
Prämien Sicherheitsfonds BVG/Stop Loss Vertrag	-108'165	-110'857
Total Versicherungsaufwand	-108'165	-110'857
Nettoergebnis aus Versicherungsteil	-8'220'374	-8'090'331
Ergebnis aus flüssigen Mitteln	-84'640	-42'255
Ergebnis aus Wertschriften	25'521'902	11'463'215
Ergebnis aus Direktanlagen Immobilien	577'501	616'655
Verwaltungsaufwand Vermögensanlage	-1'680'609	-1'722'292
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	24'334'154	10'315'323
Übriger Ertrag	18'583	20'053
Allgemeine Verwaltung	-276'071	-323'583
Revisionsstelle, Experte für berufliche Vorsorge, Aufsichtsbehörde	-93'320	-48'560
Verwaltungsergebnis und übriger Aufwand/Ertrag	-350'808	-352'090
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve	15'762'972	1'872'902
Auflösung (Bildung) Wertschwankungsreserven	-491'277	-1'872'902
Aufwand-/Ertragsüberschuss	15'271'695	0

«Auf unsere Firmenpensionskasse können wir stolz sein»

27 Jahre lang führte er die Mikron Pensionskasse. Stets mit Umsicht und grosser Sorgfalt. Auch in turbulenten Zeiten. Ende 2021 trat er nun seinen verdienten Ruhestand an. Zeit für ein kurzes Gespräch mit Marco Zumwald.

Herr Zumwald, welche Situation trafen Sie an, als Sie 1995 die Geschäftsführung der Mikron Pensionskasse übernahmen?

Ich durfte von Dr. Hans Rohner, der die Firmenpensionskasse bereits 1963 gegründet hatte, eine sehr gut aufgestellte Kasse übernehmen. Das Anlageumfeld war günstig. Kassenscheine wurden mit 6 Prozent verzinst, der Mindestzinssatz lag bei 4 Prozent und der Umwandlungssatz bei 7,2 Prozent. Wir befanden uns in einer heilen Pensionskassenwelt und erzielten sehr gute Renditen. Unsere Versicherten profitierten von Mehrverzinsungen und Rentenanpassungen.

Welche Ereignisse prägten Ihre Tätigkeit in den vergangenen 20 Jahren ganz besonders?

Ein Einschnitt war das Platzen der Dotcom-Blase 2001. Die massive Überbewertung von Technologieunternehmen und die starken Kurseinbrüche an der Börse führten auch bei uns zu einer herausfordernden Situation mit negativer Rendite und sinkendem Deckungsgrad. Ab 2004 wurde das Zinsumfeld schwieriger und komplexer. Höhere Erträge bedingten risikoreichere Anlagen. Ein heute noch anhaltender Trend ist die Senkung des Umwandlungssatzes. Wir konnten dies für unsere Versicherten glücklicherweise mit Gutschriften kompensieren. Bisher hat unsere Kasse alle Herausforderungen gemeistert und ist nach wie vor sehr gut aufgestellt.

Seit Ihrer Pensionierung wird die Geschäftsführung und Verwaltung von Swiss Life Pension Services AG wahrgenommen. Welchen Vorteil hat diese Lösung?

Für die Versicherten ist es vor allem bezüglich Digitalisierung ein Quantensprung. Sie können über ein Portal neu direkt auf ihre eigenen Daten zugreifen und beispielsweise die erwartete Rente selbst berechnen. Durch das Outsourcing der Geschäftsführung und der Verwaltung bleibt die firmeneigene Pensionskasse mit

ihren übersichtlichen Strukturen und den guten Leistungen dennoch bestehen. Eine Firmenpensionskasse hat den Vorteil, Gewinne direkt und unkompliziert den Versicherten weitergeben zu können.

Worauf im Ruhestand freuen Sie sich am meisten?

Ich freue mich darauf, mehr Zeit auf meinem Boot auf dem Bielersee zu verbringen und meine anderen Hobbys wie Reisen, Wandern und das Skifahren intensiver pflegen zu können. Natürlich schwingt auch etwas Wehmut mit. Die Geschäftsführung der Mikron Pensionskasse war für mich immer mehr als ein Job. Auf unsere Firmenpensionskasse können wir stolz sein! Es war mir eine Herzensangelegenheit, ihr gut Sorge zu tragen.



Mitglieder

	31.12.2021	31.12.2020
Aktive Versicherte		
H+T Presspart AG	96	100
forteq Derendingen	0	9
forteq Management AG	18	13
Mikron Switzerland AG, Boudry	390	368
Mikron Switzerland AG, Agno	265	275
Mikron Tool SA	127	126
Mikron Management AG/Pensionskasse	7	7
Total	903	898

Rentner

Altersrentner	212	211
Invalidenrentner	13	15
Witwen- und Witwerrenten	78	73
Kinderrenten	15	17
Total	318	316

Kassenorgane

Stiftungsrat

Arbeitgeber-Votreter

Andreas Heierli, Präsident
Jean-Charles Authier
Rolf Rihs
Matteo Castiglioni

Firma

Mikron Switzerland AG, Langenthal
Mikron Switzerland AG, Boudry
Mikron Switzerland AG, Boudry
Mikron Switzerland AG, Agno

Arbeitnehmer-Votreter

Christian Huguenin
Marco Rubin
Laura Bressa
Patrick Deini

Mikron Switzerland AG, Boudry
H+T Presspart AG, Nidau
Mikron Switzerland AG, Agno
Mikron Switzerland AG, Agno

Kontrollstelle

BDO AG, Hodlerstrasse 5, 3001 Bern

Versicherungsexperte

Aon Schweiz AG, 8048 Zürich

Financial Consulting

c-alm AG, 9000 St. Gallen

Geschäftsführer bis 31.12.2021

Marco Zumwald

Geschäftsführerin ab 1.1.2022

Saranda Bytyqi, Swiss Life Pension Services, Bern

Ort der Verwaltung

Swiss Life Pension Services AG
Zentweg 13, 3006 Bern

Telefon

058 311 22 58

E-Mail

mikron.pensionskasse@mikron.com

Website

www.mikron-pensionskasse.ch



Pensionskasse Mikron
c/o Swiss Life Pension Services AG
Zentweg 13
3006 Bern
Schweiz
www.mikron-pensionskasse.ch

Veröffentlicht in Deutsch, Französisch und Italienisch.

Texte: Mikron Pensionskasse, Boudry
Konzeption: Zoebeli Communications AG, Bern
Fotos: Terence du Fresne, Worblaufen
Druck: Swiss Life Pension Services AG, Bern

Mai 2022, © Copyright Mikron Pensionskasse
Mikron® ist eine Marke der Mikron Holding AG, Biel (Schweiz).

