

Sicher nachhaltig.
Nachhaltig sicher.

COOPERA

2016

Jahresbericht

Kurzfassung

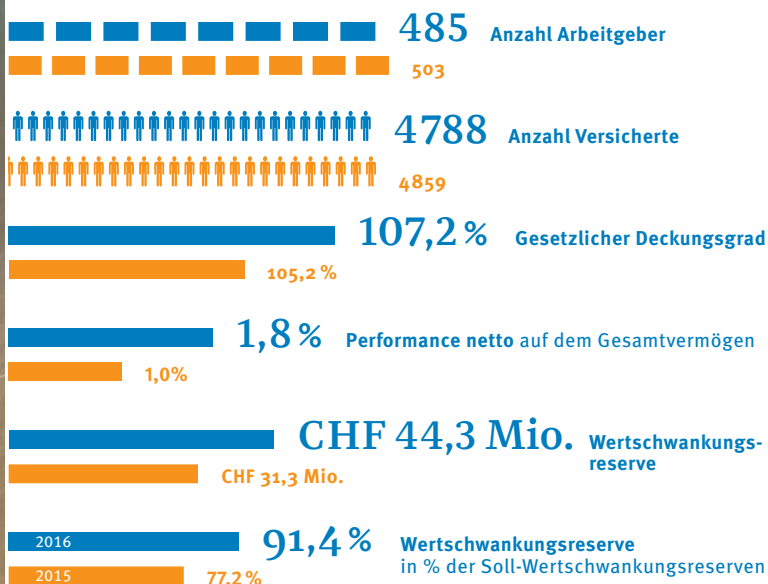
CoOpera
Sammelstiftung PUK

Pensionskasse für Unternehmen,
Künstler und Freischaffende

Im Versicherungsbereich wurde durch Mutationsgewinne, durch die Senkung des Umwandlungssatzes auf 6%, in Schritten von 0,2% ab 1.1.2018 und weniger Leistungsfälle ein Überschuss von 4 Mio. erzielt (Vorjahr rund 8 Mio. Verlust). Dadurch und mit der Auflösung von Rückstellungen konnten wir im Berichtsjahr den technischen Zinssatz von 3,5 auf 3% reduzieren. Eine erneute Bildung von Rückstellungen für die nochmalige Reduktion des technischen Zinssatzes auf 2,75% konnte bereits eingeleitet werden. Zudem beabsichtigen wir, die versicherungstechnischen Grundlagen von der Periodentafel zur Generationentafel zu ändern.

Die Nettorendite auf dem durchschnittlichen Vermögen von 1,8% ist nicht überwältigend, aber genügend, um alle unsere Verpflichtungen zu decken. Wir konnten insgesamt über CHF 13 Mio. in die Wertschwankungsreserve buchen und erreichen hier nun eine Deckung der Soll-Wertschwankungsreserve von rund 91%.

Mit diesem guten Gesamtergebnis konnte der Deckungsgrad von 105,2 auf 107,2% erhöht werden.



Bericht der Geschäftsleitung

Versicherungsbereich

Vorab das Wichtigste einer Abteilung überhaupt: Unser Team hat wiederum vieles geleistet, was im anspruchsvollen Geschäftsalltag der Motor überhaupt ist. Dennoch gibt es ab und zu Pannen, und sollten Sie Opfer einer dieser gewesen sein, hoffen wir, dass sie nicht mehr vorkommen wird.

Unsere gute Fee im Leistungsdienst (Renten) Julia Keller hat sich entschlossen, auf das neue Jahr eine andere Herausforderung anzunehmen. Zusätzlich hat Selin Refi das Team verlassen. Wir konnten demgegenüber Agnes Gerber und Martin Birri gewinnen, welcher beide über langjährige Erfahrung in der zweiten Säule verfügen. Ihnen allen wünschen wir nur das Beste, sei es auswärts oder bei uns im Team.

Aufgrund des bevorstehenden Verwaltungssoftwarewechsels per 2018 stand das Berichtsjahr bereits unter den Vorzeichen von Datenbereinigungen und Vorbereitungen, welche im laufenden Jahr fortgesetzt werden. Die Evaluationsphase der Software bedeutete eine Herausforderung der besonderen Art und wir stellten fest, dass die Standardprodukte nach wie vor von grosser Vielfalt geprägt sind. Die Wahl fiel schliesslich auf SwissPension,

welches wir in Zusammenarbeit mit der Firma WebDev GmbH einführen werden. Die anfangs 2016 neu aufgeschaltete Homepage bedingte das Überarbeiten sämtlicher Dokumente. Ebenfalls beschied das per laufendes Jahr komplett überarbeitete Vorsorgereglement einen Zusatzeffort. Zusätzlich wurden zahlreiche Verbesserungen aufgegleist, so erscheinen der Newsletter «Strichpunkt» sowie die Imagebroschüre im neuen Kleid und – nicht zu vergessen – gab es einiges umzustellen, da das Personal auf das aktuelle Jahr neu direkt durch die Stiftung angestellt wurde.

Allen Akteuren in diesem lebhaften Umfeld gebührt ein herzliches Dankeschön.

Verwaltungsbereich

Die vorgesehene Umstrukturierung der Maeder Treuhand AG per 1.1.2017 wurde umgesetzt. Alle MitarbeiterInnen, die vorwiegend für die CoOpera Sammelstiftung PUK gearbeitet haben, sind ab 1.1.2017 von der PUK direkt angestellt, auch der Geschäftsführer Daniel Maeder. Er hat das Treuhandbüro seinem früheren Mitarbeiter Adrian Loepthien verkauft.

Jahresrechnung 2016

Bilanz

AKTIVEN	2016	TCHF	%	2015	TCHF	%
Flüssige Mittel		47,759	7,0%		59,738	9,0%
Forderungen diverse		3,136	0,5%		1,715	0,3%
Forderungen KK, Arbeitgeber und Nahestehende		28,824	4,2%		21,911	3,3%
Vorräte		10	0,0%		13	0,3%
Obligationen		89,621	13,1%		127,677	18,7%
Darlehen		76,510	11,2%		56,713	8,6%
Hypotheken		123,880	18,2%		114,607	17,3%
Aktien, Anlagefonds Aktien		5,445	0,8%		5,697	0,9%
Alternative Anlagen		42,639	6,3%		40,942	6,2%
Immobilien & Beteiligungen an Immobiliengesellschaften		262,915	38,6%		243,451	35,5%
Aktive Rechnungsabgrenzung		793	0,1%		1,337	0,2%
Total Aktiven		681,533	100,0%		660,800	100,0
PASSIVEN	2016	TCHF	%	2015	TCHF	%
Kurzfristige Verbindlichkeiten		10,541	1,5%		19,594	2,9%
Passive Rechnungsabgrenzung		3,621	0,5%		241	0,0%
Arbeitgeber-Beitragsreserven		3,048	0,4%		2,663	0,4%
Vorsorgekapital aktive Versicherte		387,616	56,9%		394,068	59,6%
Vorsorgekapital Rentner		209,087	30,7%		179,427	27,2%
Technische Rückstellungen		23,181	3,4%		33,412	5,1%
Wertschwankungsreserven		44,329	6,6%		31,286	4,7%
Freie Mittel/Härtefonds		108	0,0%		108	0,0%
Total Passiven		681,533	100,0%		660,800	100,0%

Betriebsrechnung

	2016	TCHF	%	2015	TCHF	%
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		40,189	50,8%		41,745	43,2%
Eintrittsleistungen / FZL		38,983	49,2%		54,980	56,8%
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		79,173	100,0%		96,725	100,0%
Reglementarische Leistungen		-22,021	-27,8%		-19,043	-19,7%
Austrittsleistungen		-36,310	-45,9%		-32,623	-33,7%
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-58,332	-73,7%		-51,666	-53,4%
Bildung Vorsorgekapital		-108,495	-137%		-122,077	-127,0%
Auflösung Vorsorgekapital		87,849	111%		81,314	84,1%
Bildung technische Rückstellungen		10,231	12,9%		-4,622	-4,8%
Verzinsung des Sparkapitals		-5,918	-7,5%		-6,702	-6,9%
Beiträge an Sicherheitsfonds		-135	-0,2%		-132	-0,1%
Nettoergebnis aus Versicherungsteil		-3,984	-5,0%		-7,726	-8,0%
Nettoergebnis aus Vermögensanlage		12,274	16,0%		6,618	6,9%
Verwaltungsaufwand Versichertenverwaltung		-2,725	-3,4%		-2,310	-2,4%
Bewertungen Immobilien nach FER26		-936	-1,2%		-173	-0,2%
Ergebnis vor Bildung Wertschwankungsreserve		13,043	16,5%		-3,601	-3,7%
Veränderung Wertschwankungsreserve		-13,043	-16,5%		3,550	3,7%
Betriebsergebnis		0,0	0,0%		-51	-0,1%

5-Jahres-Vergleich

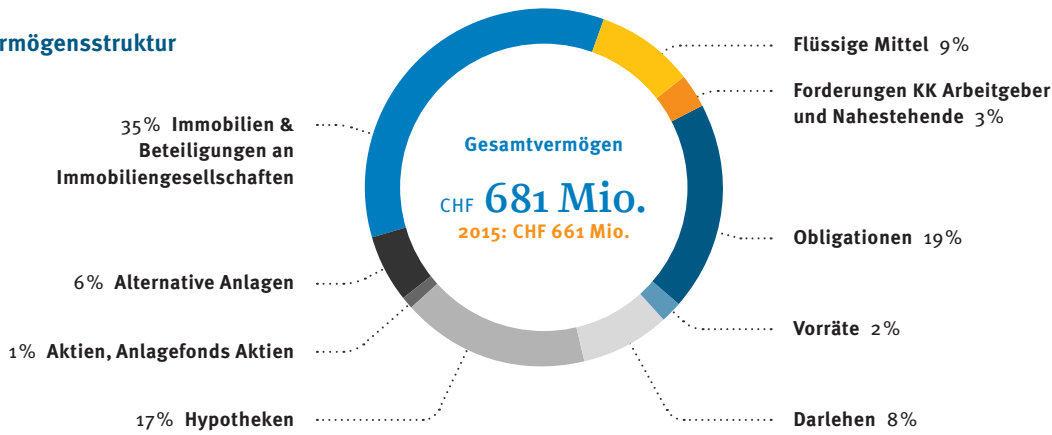
	2016	2015	2014	2013	2012
Vermögensstand in TCHF (Total Aktiven)	681 533	660 780	609 930	537 272	444 191
Anzahl Institutionen	485	503	467	461	446
Anzahl aktive Versicherte	4 788	4 859	4 693	4 439	4 358
Anzahl Rentner	1 050	946	880	715	560
Anzahl Versicherte Total	5 838	5 805	5 573	5 154	4 918
Anzahl Versicherte für Verwaltungskostenberechnung (Berechnung gem. PK-Vergleich)	7 916	7 611	7 257	7 038	6 558
Anzahl Altersrentner in % der aktiven Versicherten	15,5%	13,4%	12,4%	10,5%	8,4%
Anzahl Invalidenrentner in % der aktiven Versicherten	3,3%	3,0%	3,2%	2,9%	2,6%
Anzahl Hinterlassenenrentner in % der aktiven Versicherten	3,2%	3,0%	3,1%	2,7%	1,9%
Versichertenbeiträge und Freizügigkeitsleistungen in TCHF	74 979	93 733	76 851	104 808	66 570
Renten- und Kapitalleistungen in TCHF	22 021	19 043	13 929	12 450	10 827
Vermögensertrag in TCHF (Nettoergebnis)	11 770	6 434	17 555	11 418	12 813
Verwaltungskosten in TCHF inkl. Vermögensverwaltungskosten	4 885	4 439	4 014	3 427	2 898
Verwaltungskosten in TCHF ohne Vermögensverwaltungskosten	2 725	2 310	2 094	1 992	2 025
Verwaltungskosten in % des Vermögens	0,7%	0,7%	0,7%	0,6%	0,7%
Verwaltungskosten in % des Netto-Vermögensertrags	41,5%	69,0%	22,9%	30,0%	22,6%
Verwaltungskosten in % der koordinierten Löhne	2,4%	2,2%	2,0%	1,8%	1,7%
Verwaltungskosten je Versicherten in CHF ohne Vermögensverwaltungskosten	344	304	289	283	309



Der Jahresbericht der CoOpera Sammelstiftung PUK umfasst einen ausführlichen Geschäftsbericht, die Bilanz und Betriebsrechnung, den Anhang mit Kommentaren und Grafiken und den Revisionsbericht. Sie finden diesen unter

www.coopera.ch/dokumente/jahresberichte/2016

Vermögensstruktur



Grundlagen und Organisation

Rechtsform und Zweck

Die CoOpera Sammelstiftung PUK ist eine Stiftung nach Art. 80 ff ZGB, Art. 331 OR sowie Art. 48 Abs. 2 und Art. 49 Abs. 2 BVG. Sie bezweckt die berufliche Vorsorge im Rahmen des BVG für die ihr angeschlossenen Arbeitgeber resp. Arbeitnehmer oder selbstständig erwerbenden Mitglieder des Verbands Solid'Art, die sich bemühen, nach mensch- und naturgemässen Gesichtspunkten zu arbeiten, sowie für deren Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität.

Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung erfüllt das BVG-Obligatorium und ist im Register für die berufliche Vorsorge des Kantons Bern unter der Nummer BE.0223 eingetragen. Sie entrichtet dem Sicherheitsfonds BVG Beiträge.

CoOpera Sammelstiftung PUK

Talweg 17
Postfach 160
3063 Ittigen
Telefon 031 922 28 22
Fax 031 921 66 59
info@coopera.ch

www.coopera.ch

Personelles

Stiftungsrat

Christian Ammon	AN
Gerold Aregger	AN
Marc Desaulles	AG
Anna Katharina Detreköy	AG
Raymond Dettwiler	SE
Christian Fankhauser	SE
Niklaus Schär	AG
Romana Tomasi	AN
Peter Tschannen	SE
Udo Herrmannstorfer	
<i>Beirat, ex Mitglied Stiftungsrat</i>	
Matthias Wiesmann	
<i>Beirat, ex Mitglied Stiftungsrat</i>	

AG	Vertreter/-in Arbeitgeber
AN	Vertreter/-in Arbeitnehmer
SE	Vertreter Selbstständigerwerbende

GL-Mitglieder

Daniel Maeder	<i>Geschäftsführer und GL-Mitglied</i>
Ruth Sutter	<i>GL-Mitglied (Versichertenverwaltung)</i>
Markus Wegmüller	<i>GL-Mitglied (Anlageverwaltung)</i>

Kreditausschuss

Thomas Grädel	<i>Bankfachmann, Leiter Firmenkunden der Alternative Bank Schweiz AG, Olten</i>
Max Leu	<i>Baufachmann, ehemals Geschäftsleitung IBE Institut Bau + Energie AG, Bern, neu selbstständig</i>
Daniel Maeder	<i>Geschäftsführer der CoOpera Sammelstiftung PUK, Ittigen</i>
Rafael Spiegel,	<i>Beirat/Leitender Revisor SPIEGEL TREUHAND AG, Olten</i>
Peter Tschannen	<i>Schulleiter (GF), Beratung und Coaching, Baar</i>

Verwaltung

Rico Baumann	<i>Versicherungsbereich</i>
Agnes Gerber	<i>Versicherungsbereich</i>
Erika Grossenbacher	<i>Versicherungsbereich</i>
Jürg Hari	<i>Evaluation, Begleitung Projekte Immobilien inkl. technischer Betreuung</i>
Sara Kahidi	<i>Verantwortliche Buchhaltung</i>
Daniel Maeder	<i>Geschäftsführer und Beirat Kreditausschuss (GL-Mitglied)</i>
Sonia Ruchti	<i>Versicherungsbereich</i>
Ruth Sutter	<i>Verantwortliche Versicherungsbereich (GL-Mitglied)</i>
Wing Tran	<i>Buchhaltung, Website-Verantwortliche und Erstellung Jahresbericht</i>
Irma Wegmüller	<i>Anlageverwaltung, Mithilfe Versicherungsbereich</i>
Markus Wegmüller	<i>Administration Stiftungsrat und Kreditausschuss, Anlageverwaltung (GL-Mitglied)</i>
Experte berufliche Vorsorge	
Martin Schnider	<i>Abcon AG, Bern</i>
Revisionsstelle	
Rafael Spiegel	<i>SPiegel TREUHAND AG, Olten</i>
Obligationenmandate	
Walter Nägeli	<i>Alternative Bank Schweiz AG, Olten</i>
Frédéric Roy	<i>Bank Coop AG, Basel</i>
Aufsichtsbehörde	
Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA), Bern	