

Sicher nachhaltig.
Nachhaltig sicher.

COOPERA

2017

Jahresbericht
Kurzfassung

CoOpera
Sammelstiftung PUK

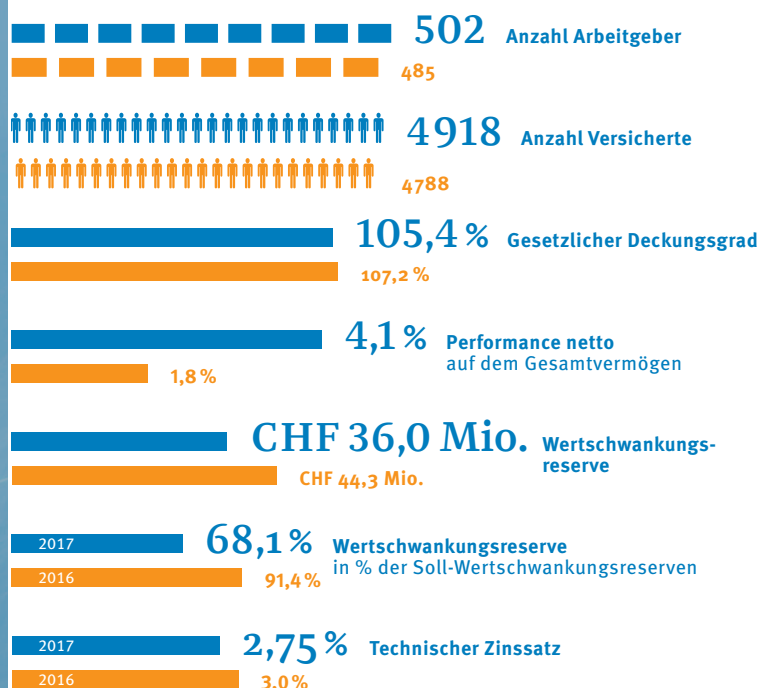
Pensionskasse für Unternehmen,
Künstler und Freischaffende

Obwohl die CoOpera Sammelstiftung PUK praktisch keine börsenkotierten Aktien besitzt und somit nicht von den weltweit steigenden Kursen an den Aktienbörsen teilhaben konnte, haben wir eine gute Performance von netto 4,1 Prozent erreicht. Dies ist für die Anlagepolitik, die wir verfolgen, ausserordentlich hoch. Zwei Gründe haben dazu geführt:

- Der gegenüber dem EURO sinkende Wert des Schweizerfrankens hat bei den Wertschriften, Darlehen und Hypotheken im Euroraum zu erheblichen Kursgewinnen geführt.
- Wir haben auf Ende 2017 erstmalig den Kapitalisierungssatz bei der Bewertung unserer Liegenschaften um 0,25 Prozent konform zu Swiss GAAP FER 26 gesenkt und dadurch eine Wertsteigerung von ca. CHF 9 Mio. erzielt.

Auf Empfehlung des Pensionskassenexperten haben wir nun bereits 2017 eine weitere Senkung des technischen Zinssatzes von einem Viertelpunkt auf 2,75 Prozent vorgenommen.

Dadurch ergibt sich ein Verlust von CHF 8 306 286,02. Daraus resultiert ein Deckungsgrad von 105,4 Prozent (Vorjahr 107,2 Prozent).



Bericht der Geschäftsleitung

Versicherungsbereich

Das Geschäftsjahr zeichnete sich im Versicherungsbereich durch den Verwaltungssoftwarewechsel aus. Wir packten die Gelegenheit beim Schopf: Datenbereinigungen, neue Dokumente, Prozesse überdenken und entschlacken. Die ganz grosse Herausforderung war, unsere zahlreichen Vorsorgeplanvarianten im neuen System zu erfassen, was unseren Softwarebetreiber bei einzelnen Plänen zu sehr kreativen mathematischen Formeln zwang, wenn denn Mathematik als kreativ bezeichnet werden soll. Dies alles stimmig auf Papier zu bringen, bereitete über einige Zeit Kopfzerbrechen, und der Output war schliesslich nicht überall perfekt. Wir entschuldigen uns für die Unannehmlichkeiten, welche bei einigen Kunden dadurch entstanden und bedanken uns für Ihre Geduld. Anforderungen und Zeitdruck sind bei solchen Projekten stets hoch und Fehler vermutlich unvermeidlich. Mittlerweile sind wir gut unterwegs und bessern die Kinderkrankheiten aus. Dem Softwareteam der Firma WebDev und unseren involvierten Mitarbeitenden danken wir für ihren Einsatz herzlich.

Wir freuen uns, den angeschlossenen Betrieben nun eine Online-Fläche für Mutationen und Abfragen zur Verfügung stellen zu können. Auch die Selbstständigen, Versicherten und Rentner werden nach und nach informiert, damit sie sich ihre Informationen übers Netz beschaffen können. Selbstverständlich sind wir weiterhin für Ihre Anliegen da.

Nachhaltigkeit ist in aller Munde. Wir stellen fest, dass sie sehr unterschiedlich interpretiert wird. Es war uns ein Anliegen, unsere Versicherten zu befragen. Unter anderem, ob die Anlagepolitik unserer Kasse bekannt sei. Die Antworten waren vielseitig, für uns ein Ansporn, unsere Kommunikation zu verbessern.

Einige unserer angeschlossenen Betriebe hinterfragen denn auch kritisch, andere sind mit voller Überzeugung bei uns versichert, da sie Gewissheit haben, dass ihr Vorsorgegeld in ethisch sauberen und umweltförderlichen Projekten angelegt ist.

Wir freuen uns auf die weiterhin gute Zusammenarbeit mit Ihnen und danken für Ihr Vertrauen.

Jahresrechnung 2017

Bilanz

AKTIVEN	2017	TCHF	%	2016	TCHF	%
Flüssige Mittel		63,359	8,7%		47,759	7,0%
Forderungen diverse		1,916	0,3%		3,137	0,5%
Forderungen KK, Arbeitgeber und Nahestehende		42,738	5,9%		28,824	4,2%
Vorräte		5	0,0%		11	0,0%
Obligationen		89,925	12,3%		89,621	13,1%
Darlehen		84,174	11,6%		76,510	11,2%
Hypotheken		107,284	14,7%		124,009	18,2%
Aktien, Anlagefonds Aktien		5,610	0,8%		5,445	0,8%
Alternative Anlagen		48,988	6,7%		42,639	6,3%
Immobilien & Beteiligungen an Immobiliengesellschaften		283,550	38,9%		262,677	38,6%
Mobile Sachanlagen		341	0,0%		238	0,0%
Aktive Rechnungsabgrenzung		851	0,1%		793	0,1%
Total Aktiven		728,741	100,0%		681,663	100,0%
PASSIVEN	2017	TCHF	%	2016	TCHF	%
Kurzfristige Verbindlichkeiten		12,737	1,7%		10,672	1,5%
Passive Rechnungsabgrenzung		5,742	0,8%		3,622	0,5%
Arbeitgeber-Beitragsreserven		3,226	0,4%		3,048	0,4%
Vorsorgekapital aktive Versicherte		416,413	55,1%		401,671	56,9%
Vorsorgekapital Rentner		228,878	33,6%		195,032	30,7%
Technische Rückstellungen		25,614	3,5%		23,181	3,4%
Wertschwankungsreserven		36,023	4,9%		44,329	6,6%
Freie Mittel/Härtetfonds		108	0,0%		108	0,0%
Total Passiven		728,741	100,0%		681,663	100,0%

Betriebsrechnung

	2017	TCHF	%	2016	TCHF	%
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		42,144	52,1%		39,801	50,8%
Eintrittsleistungen / FZL		38,684	47,9%		38,983	49,2%
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		80,828	100,0%		78,784	100,0%
Reglementarische Leistungen		-22,513	-27,9%		-22,021	-27,8%
Austrittsleistungen		-39,569	-49,0%		-36,310	-45,9%
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-62,082	-76,8%		-58,332	-73,7%
Bildung Vorsorgekapital		-116,617	-144,3%		-108,495	-137%
Auflösung Vorsorgekapital		69,056	85,4%		87,849	111%
Bildung / Auflösung technische Rückstellungen		-2,433	-3,0%		10,231	12,9%
Verzinsung des Sparkapitals		-3,988	-4,9%		-5,918	-7,5%
Beiträge an Sicherheitsfonds		-165	-0,2%		-135	-0,2%
Nettoergebnis aus Versicherungsteil		-35,400	-43,8%		3,984	5,0%
Nettoergebnis aus Vermögensanlage		21,561	26,7%		12,274	16,0%
Verwaltungsaufwand Versichertenverwaltung		-1,493	-1,8%		-2,725	-3,4%
Bewertungen Immobilien nach FER26		7,027	8,7%		-936	-1,2%
Ergebnis vor Bildung Wertschwankungsreserve		-8,306	-10,3%		13,043	16,5%
Veränderung Wertschwankungsreserve		8,306	10,3%		-13,043	-16,5%
Betriebsergebnis		0,0	0,0%		0,0	0,0%

5-Jahres-Vergleich

	2017	2016	2015	2014	2013
Vermögensstand in TCHF (Total Aktiven)	728 741	681 663	660 780	609 930	537 272
Anzahl Institutionen	502	485	503	467	461
Anzahl aktive Versicherte	4 918	4 788	4 859	4 693	4 439
Anzahl Rentner	1 147	1 050	946	880	715
Anzahl Versicherte total	6 065	5 838	5 805	5 573	5 154
Anzahl Versicherte für Verwaltungskostenberechnung	8 093	7 916	7 611	7 257	7 038
Anzahl Altersrentner in % der aktiven Versicherten	16,9%	15,5%	13,4%	12,4%	10,5%
Anzahl Invalidenrentner in % der aktiven Versicherten	3,3%	3,3%	3,0%	3,2%	2,9%
Anzahl Hinterlassenenrentner in % der aktiven Versicherten	3,2%	3,2%	3,0%	3,1%	2,7%
Beiträge, Freizügigkeitsleistungen und Einkäufe in TCHF	78 368	74 979	93 733	76 851	104 808
Renten- und Kapitalleistungen in TCHF	22 513	22 021	19 043	13 929	12 450
Vermögensertrag in TCHF (Nettoergebnis)	28 580	11 770	6 434	17 555	11 418
Performance netto auf dem Gesamtvermögen	4,1%	1,8%	1,0%	3,1%	2,4%
Verzinsung Sparkapital	1,00%	1,50%	1,75%	1,75%	1,50%
Verwaltungskosten in TCHF inkl. Vermögensverwaltungskosten	4 254	4 894	4 439	4 014	3 427
Verwaltungskosten in TCHF ohne Vermögensverwaltungskosten	1 509	2 434	2 310	2 094	1 992
Verwaltungskosten in % des Vermögens	0,6%	0,7%	0,7%	0,7%	0,6%
Verwaltungskosten in % des Netto-Vermögensertrags	14,9%	41,6%	69,0%	22,9%	30,0%
Verwaltungskosten in % der koordinierten Löhne	2,1%	2,4%	2,2%	2,0%	1,8%
Verwaltungskosten je Versicherten in CHF ohne Vermögensverwaltungskosten ¹	186	307	304	289	283

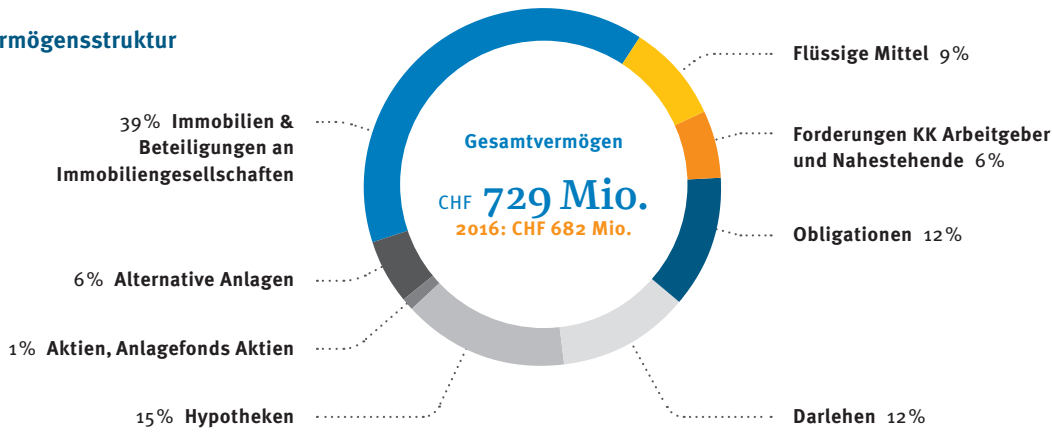
1] Ab 2017 genauere Aufteilung der Verwaltungskosten Vermögensverwaltung/Versichertenverwaltung.



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/2017

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.

Personelles

GL-Mitglieder

Daniel Maeder
Geschäftsführer und GL-Mitglied

Ruth Sutter
GL-Mitglied (Versichertenverwaltung)

Markus Wegmüller
GL-Mitglied (Anlageverwaltung)

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

Stiftungsrat

Christian Ammon	AN
Gerold Aregger	AN
Marc Desaulles	AG
Katharina Detreköy	AG
Raymond Dettwiler	SE
Annett Hofer	AN
Niklaus Schär	SE
Romana Tomasi	AG
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

Kreditausschuss

Thomas Grädel
Bankfachmann, Leiter Firmenkunden der Alternative Bank Schweiz AG, Olten

Max H. Leu
Dipl. Arch. ETH/SIA/UBC, Beratung und Planung

Daniel Maeder
Geschäftsführer der CoOpera Sammelstiftung PUK, Ittigen

Rafael Spiegel,
Beirat/Leitender Revisor SPIEGEL TREUHAND AG, Kappel

Peter Tschannen
Schulleiter (GF), Beratung und Coaching, Baar

Verwaltung

Ridha Althabity
Kaufmännische Lehre

Rico Baumann
Versicherungsbereich

Ueli Bühler
IT-Verantwortlicher

Martin Birri
Versicherungsbereich

Agnes Gerber
Versicherungsbereich

Erika Grossenbacher
Versicherungsbereich

Jürg Hari
Evaluation, Begleitung Projekte Immobilien inkl. technischer Betreuung

Sara Kahidi
Verantwortliche Buchhaltung

Daniel Maeder
Geschäftsführer und Beirat Kreditausschuss (GL-Mitglied)

Manuela Kürsteiner
Versicherungsbereich

Ruth Sutter
Verantwortliche Versicherungsbereich (GL-Mitglied)

Wing Tran
Buchhaltung, Inkasso, Website-Verantwortliche und Erstellung Jahresbericht

Irma Wegmüller
Anlageverwaltung, Mithilfe Versicherungsbereich

Markus Wegmüller
Administration Stiftungsrat und Kreditausschuss, Anlageverwaltung (GL-Mitglied)

Christine Wüthrich
Immobilienbereich

Experte berufliche Vorsorge

Martin Schnider
Abcon AG, Bern

Revisionsstelle

Rafael Spiegel
SPIEGEL TREUHAND AG, Kappel

Obligationenmandate

Walter Nägeli
Alternative Bank Schweiz AG, Olten

Antonello Guercioni
Bank Cler AG, Basel

Aufsichtsbehörde

Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA), Bern