

Betriebsrechnung	2022		2021	
	TCHF	%	TCHF	%
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	42 035	46.4	41 038	48.1
Einmaleinlagen, Eintrittsleistungen/FZL/Rückzlg. WEF & FZL Scheidungen	48 608	53.6	56 780	51.9
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	90 643	100	97 818	100
Reglementarische Leistungen	-40 051	-44.2	-36 458	-37.3
Austrittsleistungen	-57 862	-63.8	-87 222	-89.2
Ausserreglementarische Leistungen	-33	0	-37	0
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-97 945	-108	-123 717	-126.5
Bildung Vorsorgekapitalien	-132 106	-145.7	-162 426	-166
Auflösung Vorsorgekapital	130 115	143.5	182 716	186.8
Bildung/Auflösung technische Rückstellungen	-2 135	-2.4	-2 050	-2.1
Verzinsung des Sparkapitals	-4 329	-4.8	-4 675	-4.8
Beiträge an Sicherheitsfonds	-218	-0.3	-230	-0.2
Zuschüsse Sicherheitsfonds bei ungünstiger Altersstruktur	594	0.7	629	0.6
Nettoergebnis aus Versicherungsteil	-15 381	-17	-11 935	-12.2
Nettoergebnis aus Vermögensanlage (vor Bewertungskorr. Immobilien)	7 073	7.8	10 187	10.4
Verwaltungsaufwand Versichertenverwaltung	-2 266	-2.5	-2 036	-2.1
Bewertungen Immobilien nach FER26	1 235	1.4	1 103	1.2
Ergebnis vor Bildung Wertschwankungsreserve	-9 339	-10.3	-2 681	-2.7
Veränderung Wertschwankungsreserve	9 339	10.3	2 681	2.7
Betriebsergebnis	0	0	0	0

Grundlagen und Organisation

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 selbständig erwerbenden Mitglieder des Verbands Solid'Art sowie für deren Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität.

Oberstes Organ, Geschäftsführung, Geschäftsleitung und Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat	Funktion	Vertretung
Christoph Eberhard Cordes ¹⁾	Mitglied Stiftungsrat	Arbeitgeber
Anna Katharina Detreköy	Mitglied Stiftungsrat	Arbeitgeber
Niklaus Schär ²⁾	Mitglied Stiftungsrat	Arbeitgeber
Peter Tschannen ²⁾	Mitglied Stiftungsrat	Arbeitgeber
Annett Hofer	Mitglied Stiftungsrat	Arbeitnehmer
Philipp von Homeyer	Mitglied Stiftungsrat	Arbeitnehmer
Christine Jost	Mitglied Stiftungsrat	Arbeitnehmer
Romana Tomasi	Mitglied Stiftungsrat	Arbeitnehmer

¹⁾ Eintritt per 01.07.2022
²⁾ von SE-Verband Solid'Art

Geschäftsleitung	Funktion	Vertretung
André Pierre Schmidt	Geschäftsführer	Mitglied der Geschäftsleitung
Beatrice Schmid	Leiterin Vorsorge und Personal	Mitglied der Geschäftsleitung
Jürg Hari	Leiter Anlagen	Mitglied der Geschäftsleitung

Alle Mitglieder des Stiftungsrates sind jeweils für vier Jahre gewählt.

Christoph Eberhard Cordes wurde als Nachfolger von Marc Desaulles gewählt. Alle acht Mitglieder des Stiftungsrates wurden für die neue Amtsperiode 2021 bis 2025 gewählt. Die Wahl erfolgte an der Delegiertenversammlung vom 22.06.2022.

Anlageausschuss	Funktion
Roger Eberhard ¹⁾	Architekt FH, Executive MBA BFH, Partner bei reflecta AG
Hanspeter Niggli ¹⁾	Verwaltungsrat der CoOpera Beteiligungen AG, Geschäftsführer von Thymos AG
Thomas Grädel	Verwaltungsrat der CoOpera Leasing AG und Kowema AG
Max Leu ²⁾	Dipl. Architekt ETH/SIA/UBC, Beratung und Planung
Thomas Pitttracher	Geschäftsführer der TPI Beratungen AG
Peter Tschannen ³⁾	Verwaltungsrat der Bio Development AG, Beratung und Coaching in Baar (ZG)
André Pierre Schmidt ⁴⁾	Geschäftsführer
Jürg Hari ⁴⁾	Leiter Anlagen
Rafael Spiegel ⁵⁾	Leitender Revisor, SPIEGEL TREUHAND AG, Kappel (SO)
Philipp von Homeyer ³⁾	Dipl.-Math., Leitung Kreditanalyse in der Freien Gemeinschaftsbank

¹⁾ Mitglied des Anlageausschusses seit 01.07.2022.

²⁾ Max Leu ist per 30.06.2022 zurückgetreten.

³⁾ Peter Tschannen und Philipp von Homeyer (Mitglied des Anlageausschusses seit 17.08.2022) vertreten den Stiftungsrat im Anlageausschuss.

⁴⁾ André Pierre Schmidt und Jürg Hari sind ohne Stimmrecht beratend anwesend.

⁵⁾ Rafael Spiegel ist ohne Stimmrecht als Vertreter der Revisionsstelle anwesend.

CoOpera Sammelstiftung PUK
info@coopera.ch
Galgenfeldweg 16
3006 Bern
Telefon +41 31 922 28 22

www.coopera.ch

Bemerkungen zur Jahresrechnung 2022

Gerade in Finanzkrisen sticht die CoOpera Sammelstiftung PUK oft durch positive Ergebnisse hervor. Im Geschäftsjahr 2022 beendete eine durchschnittliche Schweizer Vorsorgeeinrichtung das Jahr mit einer Minusperformance von rund 12%. Die CoOpera Sammelstiftung PUK hingegen konnte als eine der wenigen Sammelstiftungen eine positive Anlagerendite von 1% erwirtschaften.

Auch im Geschäftsjahr 2022 verdeutlicht die CoOpera Sammelstiftung PUK mit einem stabilen Geschäftsergebnis, dass sie seit fast 40 Jahren, wie keine andere Vorsorgeeinrichtung, mit einer einzigartigen Konsequenz eine nachhaltige und in der Realwirtschaft stark verankerte Anlagepolitik betreibt.

Das Jahr 2022 war eines der schlechtesten Pensionskassen-Jahre. Die Finanzwelt geriet durch den anhaltenden Ukraine-Krieg und die ausgebrochene Inflation in Turbulenzen, welche aufgrund des Bankrotts der Silicon Valley Bank und der Übernahme der Credit Suisse durch die UBS im März 2023 bis heute anhalten. Rund 16% der privatrechtlichen Kassen, rund 44% der öffentlich-rechtlichen Kassen mit Vollkapitalisierung und rund 92% der öffentlich-rechtlichen Kassen mit Teilkapitalisierung wiesen Ende 2022 einen Deckungsgrad unter hundert Prozent aus.

Der CoOpera Sammelstiftung PUK ist es trotz widrigster Verhältnisse gelungen, ein ansprechendes Ergebnis zu erzielen. Wie im Geschäftsjahr 2021 konnten unsere langjährigen Investitionen in ökologische und alternative Energieproduktionsunternehmen sowie unsere Immobilien auch im vergangenen Jahr einen wertvollen Beitrag leisten. Insgesamt steuerten unsere Finanzanlagen einen Gewinn von rund CHF 8.5 Mio. zum Gesamtergebnis bei. Dieses positive Finanzergebnis konnte leider nicht die Aufwände, welche sich aus der starken Erhöhung der versicherungstechnischen Rückstellungen, Deckungskapitalien und Rentenleistungen ergaben, ausgleichen. Insgesamt weist die CoOpera Sammelstiftung PUK für das Geschäftsjahr 2022 einen Verlust von CHF 9.3 Mio. auf.

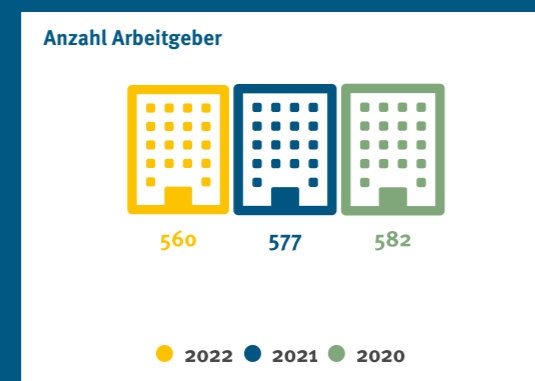
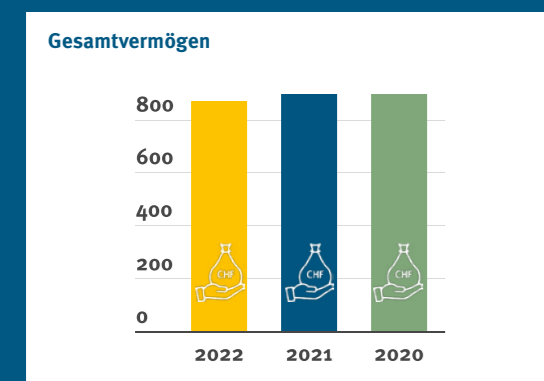
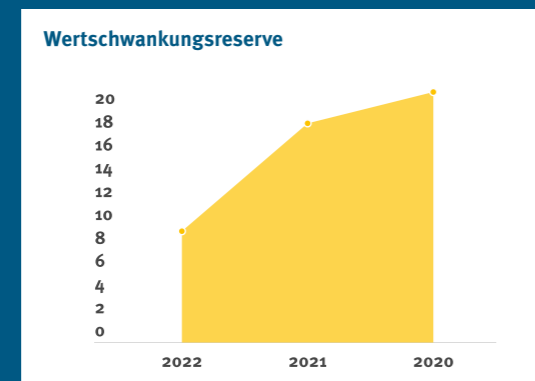
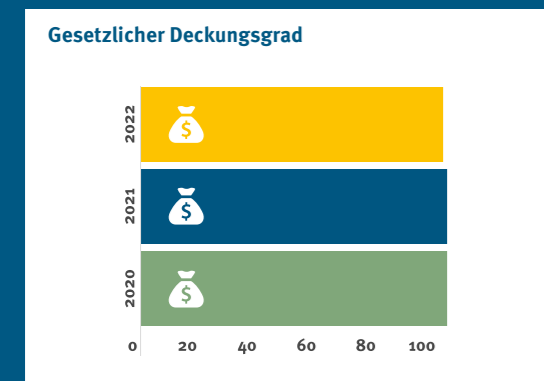
Aufgrund des soliden Geschäftsgangs fällt der Deckungsgrad lediglich um 1.2% und beträgt somit 101.1%. Mit diesem moderaten Rückgang sticht die CoOpera Sammelstiftung PUK auch in dieser Hinsicht aus der Schweizer Pensionskassen-Landschaft hervor.

2022

Jahresbericht

CoOpera
Sammelstiftung PUK

CoOpera Sammelstiftung PUK Kennzahlen im Überblick



Bemerkungen zum Vorsorgebereich 2022

Zu Beginn des Jahres konnten wir eine neue Version des Online-Tools für die bei uns angeschlossenen Unternehmen aufschalten. Dadurch sind die Möglichkeiten für die Online-Verarbeitung und Kommunikation der Arbeitgeberinnen und Arbeitgeber mit der CSPUK nochmals gestiegen und einfacher geworden. Die neue Version war ebenfalls Voraussetzung, dass wir die Versicherten-App für alle Versicherten einführen konnten. Eine rundum gelungene Sache, die es ermöglicht, jederzeit tagesaktuell die eigenen Vorsorgedaten zur Verfügung zu haben, Simulationsrechnungen für einen Einkauf oder eine Wohneigentumsförderung vorzunehmen, eine Pensionierung oder einen Austritt zu berechnen und vieles mehr. Im

Weiteren konnten wir drei Pensionierungsseminare durchführen, zwei in deutscher Sprache und eines in französischer Sprache, welche gut besucht wurden.

Der Kontakt mit unseren Arbeitgeberinnen und Arbeitgebern bei einem persönlichen Besuch ist eine wichtige Dialog- und Austauschmöglichkeit, weshalb auch die Kundenbesuche weitergeführt wurden. Zeit benötigt es auch, um das Vorsorgereglement einer generellen Überprüfung zu unterziehen und damit für Sie, liebe Leserinnen und Leser, weiterhin gute Grundlagen und Versicherungsmöglichkeiten zu schaffen.

Bemerkungen zum Anlagebereich 2022

Im Berichtsjahr 2022 haben wir keine Neuanlagen getätigt, jedoch sind verschiedene Projekte vorbereitet.

Sägegasse 2, Münsingen:

Hier haben wir einen Prozess für die Weiterentwicklung des Grundstücks gestartet. Im ersten Schritt wird ein Projektbusinessplan erstellt. Als weiterer Meilenstein soll eine neue Überbauungsordnung (UeO) erarbeitet werden. Die bestehende Liegenschaft wird im Sinne einer Zwischennutzung weitervermietet.

Chemin de Sur-Beauvent, Confignon:

Im September 2022 konnte der Totalunternehmer-Vertrag (TU) unterzeichnet werden, bereits im November 2022 starteten die Abbruch- und Bauarbeiten für dieses Wohnbauprojekt. Der Bezug ist auf Sommer 2024 vorgesehen.

Richigenstrasse, Worb:

Das ganze Jahr über wurde intensiv am Nutzungskonzept und Bauprojekt gearbeitet. Es ist ein sehr schönes Wohnbauprojekt mit Gewerbenutzung im Erdgeschoss entstanden. Im Frühling 2023 wird das Baugesuch eingegeben.

Galgenfeldweg 16, Bern (CoOpera Immobilien AG):

Das 2. Obergeschoss wurde für unsere Bedürfnisse als neuer Geschäftssitz umgebaut. Zudem wurde die bestehende Gastherme durch eine moderne CO₂-freie Pelletheizung ersetzt.

Aufstockung Mühleweg 14, Langenthal (CoOpera Immobilien AG):

Anfang August 2022 konnten die drei Mietflächen an die sozialen Institutionen übergeben werden. Speziell gilt es die grüne Halle im Erdgeschoss zu erwähnen. Sie verfügt über einen schönen Gastrobetrieb. www.gruene-halle.ch

Investitionen in bestehende Immobilien:

Unsere Bestandesliegenschaften werden von uns laufend unterhalten und falls notwendig auch veränderten Mieterbedürfnissen angepasst.

Desinvestitionen: Liegenschaften

Im Sinne einer Portfoliobereinigung haben wir unseren Miteigentumsanteil an der Liegenschaft Dorfstrasse in Lützelflüh an den anderen Miteigentümer verkauft.

Weitere Anlagen:

Es hat keinen grösseren Anlagebedarf gegeben. Die bestehende Anlagestrategie wurde in den Gremien überprüft und neu festgelegt. Den Fokus setzten wir im Berichtsjahr 2022 vor allem darauf, bestehende Anlagen auf ihre Sicherheit und Rentabilität zu prüfen. Daher haben wir folgende Transaktionen getätigt:

Wertschriften:

responsAbility Micro and SME Finance Leaders Fund: Desinvestition, da keine Ausschüttung (thesaurierend) und Kursentwicklung rückläufig seit Investition.

Finethic Fund:

Desinvestition, da keine Ausschüttung (thesaurierend). Kursentwicklung stagnierend seit Investition.

CreditGate 24 / Alkione:

Obligation, Abschluss 2020 für 10 Jahre, keine Ausschüttung (thesaurierend). Die Anlage konnten wir mit dem Emittenten in eine ausschüttende Anlage umwandeln. Zudem neue kurzfristige Investition von CHF 2 Mio. bis April 2023.

Kredite:

Bio Development AG:

Erhöhung Darlehen um total CHF 2.5 Mio.

Stiftung Rüttihubelbad:

Erhöhung Hypothek um CHF 400 000 zur Übernahme der Hypothek von NEST sowie CHF 600 000 für Renovationen.

Terra Schweiz AG:

Erhöhung Aktionärsdarlehen um CHF 5 Mio. für Kauf Liegenschaften.

Jahresbericht 2022

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/2022

Hier folgen Bilanz und Betriebsrechnung in einer Kurzfassung:

Kennzahlen	2022	2021
Anzahl Arbeitgeber	565	577
Anzahl Versicherte	5320	5395
Gesetzlicher Deckungsgrad	101.10%	102.30%
Performance	1.00%	1.20%
Wertschwankungsreserve Mio. CHF	9.6	18.9
Wertschwankungsreserve in % Soll	13.80%	29.90%
Technischer Zinssatz	2.25%	2.25%

Bilanz Aktiven	2022		2021	
	TCHF	%	TCHF	%
Flüssige Mittel	46 502	5.4	50 255	5.7
Forderungen diverse	2 662	0.3	3 004	0.3
Forderungen Kto-Krte m. Arbeitgebern und Nahestehenden	5 284	0.7	34 634	3.9
Vorräte	16	0	11	0
Obligationen	82 643	9.4	104 408	11.7
Darlehen	84 430	9.8	69 181	7.8
Hypotheken	155 269	17.8	167 516	18.8
Aktien, Anlagefonds Aktien	892	0.1	1 059	0.1
Anlagen in Infrastruktur	35 447	4.1	30 389	3.4
Alternative Anlagen inkl. Devisentermingeschäfte	98 552	11.4	84 688	9.5
Immobilien & Immobilien-Beteiligungen- und Fonds	349 608	40.3	344 647	38.7
Anlagen in nicht kotierte Beteiligungen und Forderungen	4 433	0.5	0	0
Mobile Sachanlagen	303	0	198	0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2 017	0.2	1 121	0.1
Total Aktiven	868 058	100	891 111	100
Passiven				
Kurzfristige Verbindlichkeiten	18 949	2.2	39 551	4.5
Passive Rechnungsabgrenzungen	454	0.1	1 944	0.2
Arbeitgeber-Beitragsreserven	3 789	0.4	3 760	0.4
Vorsorgekapital aktive Versicherte	430 193	49.6	428 902	48.1
Vorsorgekapital Rentner	384 641	44.2	379 613	42.6
Technische Rückstellungen	20 448	2.4	18 312	2.1
Wertschwankungsreserven	9 584	1.1	18 923	2.1
Freie Mittel / Härtefonds	0	0	106	0
Total Passiven	868 058	100	891 111	100

CoOpera Sammelstiftung PUK Kennzahlen im Überblick

