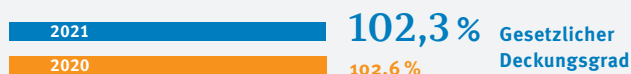


SICHER NACHHALTIG.
NACHHALTIG SICHER.

COOPERA

2021

Jahresbericht
Kurzfassung



Bemerkungen zur Jahresrechnung 2021

Das Jahr 2021 war vor allem in politischer Hinsicht äusserst wechselhaft. Nach einer langen Phase mit schrittweisen Verschärfungen der Covid-Massnahmen und der damit einhergehenden Restriktionen wurde Ende 2021 vom Bundesrat erstmals nach langer Zeit eine Lockerung der Corona-Regeln beschlossen. Leider wurde im Jahr 2022 das Aufblühen der neuerlangten Freiheiten und die Normalisierung der Geschäftstätigkeiten durch den Ausbruch des Ukraine-Kriegs getrübt.

Auch im Geschäftsjahr 2021 ist es der CoOpera Sammelstiftung PUK aufgrund ihrer realwirtschaftlichen Ausrichtung der Anlagetätigkeiten gelungen, sich von den politischen Unruhen loszulösen und ein solides Ergebnis zu erzielen. Das positive Geschäftsergebnis von rund CHF 2,3 Mio. ermöglichte es dem Stiftungsrat Ende 2021 die Rückstellungen für die Senkung des technischen Zinssatzes um weitere CHF 5 Mio. auf insgesamt CHF 10 Mio. zu erhöhen. Dadurch wird sichergestellt, dass mittelfristig der technische Zinssatz von 2,25% auf 1,75% gesenkt werden kann.

Aufgrund des soliden Geschäftsgangs bleibt der Deckungsgrad trotz der genannten Mehrbelastungen mit 102,3% auf einem stabilen Niveau und nur leicht unter dem Vorjahreswert von 102,6%.

Bemerkungen zum Vorsorgebereich 2021

Gerade zu Beginn des Jahres 2021 herrschte infolge der Pandemie immer noch eine angespannte Situation. Doch je länger das Jahr dauerte, desto ruhiger wurde es. So durften wir im Herbst 2021 zwei Pensionierungsseminare – eines in deutscher und eines in französischer Sprache – durchführen. Auch in der zweiten Jahreshälfte haben wir bei vorhandenem Interesse unsere grösseren Arbeitgeber persönlich besucht. Dabei ging es vor allem um Themen wie die aktuelle Situation der PUK, Fragen zum Solidarbeitrag, zu den Umwandlungssätzen, zur Digitalisierung und vieles mehr. Die Besuche werden auch im nächsten Jahr weitergeführt. Gegen Jahresende bereiteten wir uns auf eine grössere Umstellung unseres Online-Tools vor, welche nach erfolgreichem Jahresabschluss aufgeschaltet werden konnte. So geht auch bei uns die Digitalisierung immer weiter und nächste Schritte fürs 2022 sind bereits in Planung. Trotzdem oder gerade deshalb schätzen wir innerhalb der Vorsorge aber auch nach wie vor die zahlreichen Telefonanrufe, damit wir Sie liebe Leser, bei all Ihren Fragen unterstützen dürfen.

CoOpera
Sammelstiftung PUK

Pensionskasse für Unternehmen,
Künstler und Freischaffende

Bemerkungen zum Anlagebereich 2021

Im Berichtsjahr 2021 haben wir keine Neuanlagen getätigt, jedoch sind verschiedene Projekte in der Pipeline.

Wohnüberbauung Hirsgarten, Itingen: Die Bauarbeiten wurden im Frühling 2021 beendet, und ab 1.4.2021 sind die ersten Mieter in die neue Überbauung eingezogen. Das Projekt wurde gemeinsam mit der Gemeinschaftsstiftung Klinisch-Therapeutisches Institut Arlesheim realisiert. Unser Engagement beläuft sich auf rund CHF 9,4 Mio. **Sägegasse 2, Münsingen:** Hier haben wir einen Prozess für die Weiterentwicklung von diesem Grundstück gestartet. Im ersten Schritt wird ein Projektbusinessplan erstellt und als weiterer Meilenstein soll eine neue Überbauungsordnung UeO erarbeitet werden. Die bestehende Liegenschaft wird im Sinn einer Zwischennutzung weitervermietet. **Aufstockung Mühleweg 14, Langenthal (CoOpera Immobilien AG):** Im Spätsommer konnten die Bauarbeiten für die Aufstockung in Angriff genommen werden. Der Bezug durch die drei sozialen Institutionen ist auf Sommer 2022 geplant. **Neufeldstr. 3, Worb Biomilk (CoOpera Immobilien AG):** Die Biomilk ist daran, die Angebotspalette mit verschiedenen Produkten zu erweitern, was von unserer Seite gewisse bauliche Investitionen ausgelöst hat.

Deinvestitionen Liegenschaften

Im Sinn einer Portfoliobereinigung haben wir die Liegenschaft Hertnerstr. 19 in Pratteln per 30.6.2021 verkauft.

Weitere Anlagen

Terra Libra Immobilien GmbH: Aufstockung Darlehen um EUR 1,1 Mio. zur indirekten Finanzierung des Mietersyndikats Dahlwitz-Hoppegarten in Berlin durch die Terra Libra Immobilien GmbH. Es ist ein Projekt mit 35 Wohneinheiten geplant. Die Wohneinheiten werden in genossenschaftlicher Form mit dem Ziel der Förderung von sozialen Wohneinheiten geführt. **CIAG (CoOpera Immobilien AG):** Aufstockung des bestehenden Hypothekendarlehens um CHF 16 Mio. auf neu CHF 32 Mio. zur vollständigen Finanzierung des HANRO Areals in Liestal (nach der Realteilung). Die Gebäude beherbergen die ehemalige Textilfabrik, diverse Handwerks- und Gewerbebetriebe, Werkstätten, Künstlerateliers usw. **CoOpera Finanzierungen Deutschland:** Aufstockung Darlehen von EUR 8,5 Mio. zur Finanzierung von Leasing Geschäften in Deutschland. **S-Inn Beteiligungen GmbH:** Neugeschäft Hypothek von EUR 4,383 Mio. zur Finanzierung von Eigenkapital für die neu gegründete Firma Volksbau Freiburg II GmbH & Co. KG, welche den Zweck hat, preiswerten Wohnraum zu erstellen und anschliessend zu vermieten. Zudem werden auch neue Beschäftigungsmöglichkeiten gefördert.

Jahresrechnung 2021

Bilanz

AKTIVEN	2021	TCHF	%	2020	TCHF	%
Flüssige Mittel		50 255	5,7%		73 531	8,3%
Forderungen diverse		3 004	0,3%		2 943	0,3%
Forderungen KK, Arbeitgeber und Nahestehende		34 634	3,9%		61 989	7,0%
Vorräte		11	0,0%		11	0,0%
Obligationen und Pfandbrief-Obligationen		104 408	11,7%		104 335	11,7%
Darlehen		69 181	7,8%		60 444	6,8%
Hypotheken		167 516	18,8%		160 120	18,0%
Aktien, Anlagefonds Aktien		1 059	0,1%		960	0,1%
Anlagen Infrastruktur		30 389	3,4%		19 745	2,2%
Alternative Anlagen inkl. Devisentermingeschäfte		84 688	9,5%		83 040	9,3%
Immobilien & Beteiligungen an Immobiliengesellschaften		344 647	38,7%		322 534	36,2%
Mobile Sachanlagen		198	0,0%		236	0,0%
Aktive Rechnungsabgrenzung		1 121	0,1%		1 147	0,1%
Total Aktiven		891 111	100,0%		891 035	100,0%
PASSIVEN	2021	TCHF		2020	TCHF	%
Kurzfristige Verbindlichkeiten		39 551	4,5%		20 324	2,3%
Passive Rechnungsabgrenzung		1 944	0,2%		5 275	0,6%
Arbeitgeber-Beitragsreserven		3 760	0,4%		3 538	0,4%
Vorsorgekapital aktive Versicherte		428 902	48,1%		482 597	54,2%
Vorsorgekapital Rentner		379 613	42,6%		341 328	38,3%
Technische Rückstellungen		18 312	2,1%		16 262	1,8%
Wertschwankungsreserven		18 923	2,1%		21 605	2,4%
Freie Mittel/Härtefonds		106	0,0%		106	0,0%
Total Passiven		891 111	100,0%		891 035	100,0%

Betriebsrechnung

	2021	TCHF	%	2020	TCHF	%
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		41 038	48,1%		40 896	40,2%
Einmaleinlagen, Eintrittsleistungen / FZL / Rückzahlungen WEF & FZL Scheidungen		56 780	51,9%		60 831	59,8%
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		97 818	100,0%		101 728	100,0%
Reglementarische Leistungen		-36 458	-37,3%		-31 540	-31,0%
Austrittsleistungen		-87 222	-89,2%		-48 639	-47,8%
Ausserreglementarische Leistungen		-37	0,0%		-39	-0,1%
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-123 717	-126,5%		-80 218	-78,9%
Bildung Vorsorgekapital		-162 426	-166,0%		-134 694	-132,4%
Auflösung Vorsorgekapital		182 716	186,8%		100 145	95,5%
Bildung / Auflösung technische Rückstellungen		-2 050	-2,1%		5 251	5,2%
Verzinsung des Sparkapitals		-4 675	-4,8%		-4 762	-4,7%
Beiträge an Sicherheitsfonds		-230	-0,2%		-231	-0,2%
Zuschüsse Sicherheitsfonds bei ungünstiger Altersstruktur		629	0,6%		648	-0,6%
Nettoergebnis aus Versicherungsteil		-11 935	-12,2%		-12 133	-11,9%
Nettoergebnis aus Vermögensanlage (vor Bewertungs-korrektur Immobilien)		10 187	10,4%		10 559	10,4%
Verwaltungsaufwand Versichertenverwaltung		-2 036	-2,1%		-1 993	-2,0%
Bewertungen Immobilien nach FER26		1 103	1,2%		10 638	10,5%
Ergebnis vor Bildung Wertschwankungsreserve		-2 681	-2,7%		7 070	7,0%
Veränderung Wertschwankungsreserve		-2 681	2,7%		-7 070	-7,0%
Betriebsergebnis		0	0,0%		0	0,0%

5-Jahres-Vergleich

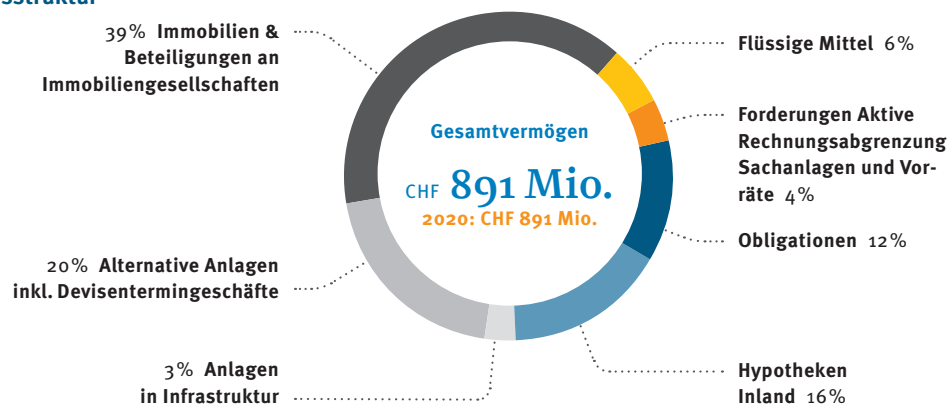
	2021	2020	2019	2018	2017
Vermögensstand in TCHF (Total Aktiven)	891 11	891 035	841 741	775 745	728 741
Anzahl Institutionen	577	582	560	518	502
Anzahl aktive Versicherte	5 395	5 677	5 437	4 983	4 918
Anzahl Rentner	1 619	1 492	1 422	1 197	1 147
Anzahl Versicherte total	7 014	7 169	6 859	6 180	6 065
Anzahl Versicherte für Verwaltungskostenberechnung	10 740	9 321	8 878	8 156	8 093
Anzahl Altersrentner in % der aktiven Versicherten	24,5%	21,2%	20,6%	18,1%	16,9%
Anzahl Invalidenrentner in % der aktiven Versicherten	2,8%	2,7%	2,9%	3,1%	3,3%
Anzahl Hinterlassenenrentner in % der aktiven Versicherten	2,8%	2,6%	2,7%	2,8%	3,2%
Beiträge, Freizügigkeitsleistungen und Einkäufe in TCHF	92 515	98 583	118 145	85 149	78 368
Renten- und Kapitalleistungen in TCHF	36 458	31 540	32 297	27 059	22 513
Vermögensertrag in TCHF (Nettoergebnis)	11 282	21 141	14 438	3 958	28 580
Performance netto auf dem Gesamtvermögen	1,2%	2,4%	1,8%	0,5%	4,1%
Verzinsung Sparkapital	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Verwaltungskosten in TCHF inkl. Vermögensverwaltungskosten	5 597	4 638	4 356	4 294	4 254
Verwaltungskosten in TCHF ohne Vermögensverwaltungskosten	2 105	2 016	1 583	1 560	1 509
Verwaltungskosten in % des Vermögens	0,6%	0,5%	0,5%	0,6%	0,6%
Vermögensverwaltungskosten in % des Netto-Vermögensertrags	31,0%	12,4%	19,2%	69,1%	9,6%
Verwaltungskosten in % der koordinierten Löhne	2,4%	2,0%	1,9%	2,0%	2,1%
Verwaltungskosten je Versicherten in CHF ohne Vermögensverwaltungskosten	196	215	178	191	186



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

www.coopera.ch/dokumente/jahresberichte/2021

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 und anderen Berufsverbänden, sowie für deren Hinterlassene gegen die wirt-

schaftlichen 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 223 eingetragen. Sie entrichtet dem Sicherheitsfonds BVG-Beiträge.

Anlageausschuss

Thomas Grädel
Verwaltungsrat und Verantwortlicher des BackOffice der CoOpera Beteiligten AG

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

Thomas Pittracher
Geschäftsführer TPI-Beratungen AG

Peter Tschannen¹
Schulleiter (GF) bis Ende Juli 2019, Beratung und Coaching, Baar

André Pierre Schmidt²
Geschäftsführer

Jürg Hari²
Leiter Anlagen

Rafael Spiegel³,
Leitender Revisor
SPIEGEL TREUHAND AG, Kappel (SO)

¹ Peter Tschannen vertritt den Stiftungsrat im Anlageausschuss.

² André Pierre Schmidt und Jürg Hari sind ohne Stimmrecht beratend anwesend.

³ Rafael Spiegel ist ohne Stimmrecht beratend anwesend.

Oberstes Organ, Geschäftsführung, Geschäftsleitung und Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat

Marc Desaulles ¹	AG
Anna Katharina Detreköy	AG
Niklaus Schär ⁴	AG
Peter Tschannen ⁴	AG
Annett Hofer	AN
Gerold Aregger ²	AN
Philipp von Homeyer ³	AN
Christine Jost	AN
Romana Tomasi	AN

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

¹ Austritt per 31.12.2021

² Austritt per 30.06.2021; Beirat ab 01.07.2021

³ Eintritt per 01.07.2021

⁴ von SE – Verband Solid'Art

GL-Mitglieder

Daniel Maeder¹
Geschäftsführer,
Mitglied der Geschäftsleitung

André Pierre Schmidt²
Geschäftsführer,
Mitglied der Geschäftsleitung

Beatrice Schmid
Leiterin Vorsorge und Personal,
Mitglied der Geschäftsleitung

Jürg Hari
Leiter Anlagen,
Mitglied der Geschäftsleitung

¹ Austritt per 31.03.2021, Beirat bis 31.12.2021

² Eintritt per 01.04.2021

Alle Mitglieder des Stiftungsrates sind jeweils für vier Jahre gewählt.

Philipp von Homeyer wurde als Nachfolger von Gerold Aregger gewählt. Alle acht Mitglieder des Stiftungsrates wurden für die neue Amtsperiode 2021 bis 2025 gewählt. Die Wahl erfolgte an der Delegiertenversammlung vom 23.06.2021.

Die Mitglieder des Stiftungsrates sowie die Mitglieder der Geschäftsleitung haben Unterschrift kollektiv zu zweien.

CoOpera Sammelstiftung PUK

Talweg 17
Postfach 160
3063 Ittigen
Telefon +41 31 922 28 22
info@coopera.ch

www.coopera.ch