

Grundlagen und Organisation

Rechtsform und Zweck

Unter dem Namen Pensionskasse Conzzeta besteht eine Stiftung im Sinne der Art. 80 ff. ZGB, Art. 331 OR und Art. 48 Abs. 2 BVG.

Die Stiftung diente bis zum 31. Dezember 2020 der Durchführung der obligatorischen und weitergehenden beruflichen Vorsorge der Conzzeta Gruppe. Aufgrund einer strategischen Transformation der Conzzeta Gruppe wurden sämtliche Anschlussverträge mit der Pensionskasse Conzzeta per 31. Dezember 2020 aufgelöst. Die Pensionskasse Conzzeta wird seit dem 1. Januar 2021 als Rentnerkasse geführt. Sie hat per 1. Januar 2021 sämtliche Rentenverpflichtungen der Giesshübel-Stiftung übernommen. Die Giesshübel-Stiftung diente der ergänzenden ausserobligatorischen beruflichen Vorsorge der Conzzeta Gruppe und wurde gemäss Verfügung der Aufsichtsbehörde vom 28. April 2021 aufgehoben.

Urkunde und Reglemente

Die Stiftungsurkunde wurde mit Beschluss des Stiftungsrates vom 13. Oktober 2021 geändert und der Aufsicht zur Genehmigung eingereicht. Die

Aufsicht hat die Urkundenänderung am 23. November 2021 verfügt und am 20. Januar 2022 ist die Verfügung zur Urkundenänderung rechtskräftig geworden.

Mit Beschluss vom 13. Oktober 2021 hat der Stiftungsrat das Organisationsreglement, mit dem Verfügungsdatum der neuen Stiftungsurkunde, in Kraft gesetzt. Dieses ersetzt das Organisationsreglement vom 27. Oktober 2005.

Führungsorgan der Vorsorgeeinrichtung / Zeichnungsberechtigung

Um die Kontinuität und Handlungsfähigkeit der Pensionskasse Conzzeta bis zum Abschluss der Teilliquidation sicherzustellen, hat der bisherige Stiftungsrat an seiner Sitzung vom 29. März 2021 einvernehmlich beschlossen und der Aufsicht beantragt, dass drei der bisherigen Arbeitnehmervertreter sowie die drei bisherigen Arbeitgebervertreter weiterhin im Stiftungsrat verbleiben, bis die Urkundenänderung und die Anpassung des Organisationsreglements an die Neuorganisation als reine Rentnerkasse abgeschlossen ist.

Kennzahlen

		31.12.2021	31.12.2020
Aktiv Versicherte		0	1 166
Rentenbezüger		725	750
Anlagevermögen	CHF Mio.	309,560	566,364
Ertrags- / Aufwandüberschuss			
Aufwandüberschuss 2021: ohne Abfluss freies Stiftungskapital durch Teilliquidation in der Höhe von CHF Mio. 9,403	CHF Mio.	-2,750	20,874
Vorsorgekapital aktiv Versicherte (Altersguthaben)	CHF Mio.	0	182,268
Vorsorgekapital Rentner (Deckungskapital)	CHF Mio.	220,772	183,137
Technische Rückstellungen	CHF Mio.	17,018	80,251
Nicht-technische Rückstellungen	CHF Mio.	11,234	11,684
Wertschwankungsreserve	CHF Mio.	45,201	84,675
Wertschwankungsreserve In Prozent der Zielgrösse	%	100,0	100,0
Freies Stiftungskapital	CHF Mio.	8,720	20,874
Deckungsgrad Verhältnis des Nettovermögens zu den Verpflichtungen	%	122,7	123,7

Grundlagen und Organisation

Die Aufsicht hat am 22. Juni 2021 die Einsetzung des interimistischen Stiftungsrates verfügt und am 29. September 2021 ist die Verfügung rechtskräftig geworden.

Die Arbeitnehmervereiter Ruth Meier, FoamPartner Switzerland und Pirmin Walker, Mammut Sports Group AG, haben ihren Rücktritt aus dem Stiftungsrat der Pensionskasse Conzzeta per 31. März 2021 eingereicht.

Stiftungsrat (ab 1. April 2021 interimistisch)

Arbeitgebervertreter

Kaspar W. Kelterborn (Präsident), Julia Braun und Thomas Randon

Arbeitnehmervereiter

Michele Dell'Amore, Bruno Gerber, Ruth Meier Lliso (bis 31.03.2021), Pirmin Walker (bis 31.03.2021) und Kurt Wiedmer

Geschäftsführung

Marc Sutter

Experte, Revisionsstelle und Aufsichtsbehörde

Experte für berufliche Vorsorge: Vertragspartner, DEPREZ Experten AG, Zürich und ausführender Experte, Philippe Deprez

Revisionsstelle: KPMG AG, Zürich

Aufsichtsbehörde: BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS).

Bilanz

Aktiven	2021		2020	
	CHF Mio.	%	CHF Mio.	%
Liquide Mittel und Forderungen	53,860	17,4	277,588	49,0
Obligationen CHF	203,105	65,6	144,188	25,4
Alternative Anlagen	0,000	0,0	2,789	0,5
Immobilien Direktanlagen	0,000	0,0	97,500	17,2
Indirekte Immobilienanlagen	52,595	17,0	44,299	7,8
Aktive Rechnungsabgrenzung	0,000	0,0	0,315	0,1
Total Aktiven	309,560	100,0	566,679	100,0
Passiven				
Verbindlichkeiten	6,566	2,1	3,470	0,6
Passive Rechnungsabgrenzung	0,049	0,0	0,320	0,1
Nicht-technische Rückstellungen	11,234	3,6	11,684	2,1
Vorsorgekapital aktiv Versicherte (Altersguthaben)	0,000	0,0	182,268	32,2
Vorsorgekapital Rentner (Deckungskapital)	220,772	71,3	183,137	32,3
Technische Rückstellungen	17,017	5,5	80,251	14,2
Wertschwankungsreserve	45,200	14,6	84,675	14,9
Freies Stiftungskapital	8,720	2,8	20,874	3,7
Total Passiven	309,560	100,0	566,679	100,0

Bilanz

Teilliquidation

Mit dem kollektiven Ausritt der Versicherten wurden Anteile an den technischen Rückstellungen, Wertschwankungsreserven und freien Mittel, nach den Bestimmungen des Teilliquidationsreglements und basierend auf dem Expertenbericht, in der Höhe von CHF 74,755 Mio. kollektiv an die neuen Vorsorgeeinrichtungen übertragen.

Die individuell ausgetretene Versicherte haben einen individuellen Anspruch auf die freien Mittel im Umfang von insgesamt CHF 0,151 Mio. Insgesamt wurden kollektive und individuelle Ansprüche aus der Teilliquidation von CHF 74,906 Mio. übertragen.

Einlage aus Übernahme Rentner-Bestand

Im Rahmen der Neuausrichtung der Conzzeta Vorsorgestiftungen hat die Pensionskasse Conzzeta die gesamten Rentenverpflichtungen der Giesshübel-Stiftung übernommen. Mit der Auflösung der Giesshübel-Stiftung wurden insgesamt CHF 24,991 Mio. übertragen.

Vermögensanlagen

Die Rentenverpflichtungen werden mit Obligationen CHF von erstklassiger Bonität nachgebildet (Cashflow Matching). Das übrige Vermögen, welches nicht direkt durch Rentenversprechen gebunden ist, setzt sich gegenwärtig aus einem Immobilienfonds und einem Geldmarktfonds zusammen.

Die Anpassung der Anlagestrategie auf die Neuausrichtung als reine Rentnerkasse wurde vom Stiftingsrat verabschiedet und im März 2022 in Kraft gesetzt. Diese sieht vor, dass das übrige Vermögen (Reserven) in einem gemischten Mandat mit Obligationen, Aktien und Immobilien angelegt wird.

Nicht-technische Rückstellungen

Mit dem Verkauf aller Liegenschaften im Januar 2021 wurde der Gesamtbetrag für die latenten Grundstückgewinnsteuern in der Höhe von CHF 10,234 Mio. aufgelöst und an die Steuerämter überwiesen. Die im Berichtsjahr neu gebildete Rückstellung in der Höhe von CHF 10,630 Mio. beinhaltet die Kosten der Verwaltung und Vermögensverwaltung für die folgenden 15 Jahre.

Vorsorgekapital Rentner (Deckungskapital)

Mit der Bewertungsänderung der Rentenverpflichtungen vom bisher fixen technischen Zinssatz von 1,25% auf die Bewertung mit risikolosen Sätzen (als risikolose Bewertungszinssätze gelten die fristenkongruenten Kassazinssätze von Obligationen der Eid-

genossenschaft), wurde die Rückstellung von insgesamt CHF 41,440 Mio. aufgelöst (siehe nachfolgend) und in das Vorsorgekapital der Rentner übertragen. Andererseits führte das gestiegene Zinsniveau zu einer Bewertungsanpassung der Rentenverpflichtungen (- CHF 10,937 Mio.).

Im Berichtsjahr wurden CHF 13,988 Mio. an Rentenleistungen ausbezahlt. Der Bestand der Rentenbezüger reduzierte sich um 3,3% von 750 auf 725.

Durch die Übernahme der Rentenverpflichtungen der Giesshübel-Stiftung erhöhte sich das Rentendeckungskapital um CHF 20,0 Mio.

Technische Rückstellungen

Gegenüber dem Vorjahr nahm der Bestand an technischen Rückstellungen um CHF 63,233 Mio. auf CHF 17,017 Mio. ab.

Im Rahmen des Teilliquidationsverfahrens wurden CHF 23,794 Mio. an die neuen Vorsorgeeinrichtungen der aktiv Versicherten übertragen und die Rückstellung Senkung technischer Zinssatz über CHF 41,440 wurde aufgelöst und in das Vorsorgekapital der Rentner übertragen.

Mit der Übernahme der Rentenverpflichtungen der Giesshübel-Stiftung wurden technische Rückstellungen über CHF 1,0 Mio. übertragen.

Im Berichtsjahr wurden die technischen Rückstellungen zusätzlich um insgesamt CHF 2,529 Mio. verstärkt.

Wertschwankungsreserve

Die Wertschwankungsreserve dient dem Ausgleich von Wertschwankungen des Anlagevermögens.

Im Rahmen des Teilliquidationsverfahrens wurden CHF 41,557 Mio. an die neuen Vorsorgeeinrichtungen der aktiv Versicherten übertragen. Mit der Übernahme der Rentenverpflichtungen der Giesshübel-Stiftung sind CHF 3,990 Mio. zugeflossen.

Die aktuelle Wertschwankungsreserve in der Höhe von CHF 45,200 Mio. entspricht 19% der Verpflichtungen (Summe aus Vorsorgekapital und technischen Rückstellungen), bzw. 100% der angestrebten, notwendigen Zielgrösse.

Freies Stiftungskapital

Gegenüber dem Vorjahr haben die freien Mittel um CHF 12,154 Mio. auf CHF 8,720 Mio. abgenommen. Im Rahmen des Teilliquidationsverfahrens wurden CHF 9,554 Mio. zu Gunsten der aktiv Versicherten übertragen.

Betriebsrechnung

	2021	2020
	CHF Mio.	CHF Mio.
Ordentliche Beiträge	0	19,966
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	0	1,455
Freizügigkeitseinlagen	0,022	8,582
Einzahlungen WEF-Vorbezüge / Scheidung	0	0,469
Einlage aus Übernahme Rentner-Bestand	24,991	0
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	25,013	30,472
Altersleistungen	-9,613	-10,143
Hinterlassenenleistungen	-3,547	-3,883
Invalidenleistungen	-0,973	-1,063
Ausserreglementarische Leistungen	0	-1,037
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-181,090	-38,623
Übertragung von zusätzlichen Mitteln durch kollektiven Austritt	-74,906	-4,723
Vorbezüge WEF / Scheidung	0	-0,883
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-270,129	-60,355
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen	207,868	20,068
Versicherungsaufwand	-0,007	-0,091
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-37,255	-9,906
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	-3,373	36,103
Sonstiger Ertrag	0,055	0,146
Auflösung (+) / Bildung (-) Nicht-technische Rückstellungen	-10,630	-1,450
Verwaltungsaufwand	-0,403	-1,172
Sonstiger Aufwand	-0,022	-0,025
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) vor Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve	-51,628	23,696
Bildung (-) / Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	39,474	-2,822
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)	-12,154	20,874

Pensionskasse Conzzeta

Giesshübelstrasse 45
CH-8045 Zürich

Telefon +41 44 545 84 20

E-Mail vorsorge@pkconzzeta.ch