



Pensjonskasse Musik und Bildung
Caisse de Pension Musique et Formation
Cassa Pensioni Musica e Educazione

Vorsorge Info 2022

Nr. 1

Mitteilungen und Jahresdaten 2021

- umfassende berufliche Vorsorge
- hohe Fachkompetenz
- attraktive Konditionen
- umsichtige Anlagestrategie
- effiziente Verwaltung

www.musikundbildung.ch

Herausforderungen gut bewältigt

Liebe Versicherte

Mit diesem Vorsorge-Bulletin informieren wir Sie über Aktuelles und Wissenswertes zu Ihrer Pensionskasse. Der Abschluss des Geschäftsjahres 2021 ist das zentrale Thema.

Allgemeine Kosten für die Verwaltung und das Vermögen

Eines unserer Hauptziele ist, die Kosten so tief wie möglich zu halten zugunsten der Beiträge fürs Alterskapital. Pensionskassen kennen zwei relevante Verwaltungskostenpositionen:

Die **Kosten für die Administration und Verwaltung** inkl. Marketing, Werbung, Revision, PK-Experten, Gebühren für die Aufsichtsbehörden. Die mittleren Verwaltungskosten im schweizerischen Durchschnitt belaufen sich auf CHF 245.

Die **Verwaltungskosten der Pensionskasse Musik und Bildung** betragen im **Rechnungsjahr 2021 CHF 141 pro Person**. Dabei sei erwähnt, dass wir keine Makler- und Broker-tätigkeit finanzieren.

Die Kosten für die Verwaltung der Vermögen

Allein für die Vermögensverwaltung bezahlt eine versicherte Person (Aktive und Pensionierte) laut Comparis durchschnittlich rund CHF 960 pro Jahr.

Die **Kosten für unsere Vermögensverwaltung** belaufen sich auf **CHF 390 pro Versicherten und Rentner**.

Die Leistungen sind auf die jeweiligen Versicherten zugeschnitten und beinhalten auch individuelle Wahlfreiheiten wie nachträgliche Einkäufe oder den Bezug von Mitteln für den Erwerb von selbstbewohntem Wohneigentum. Die Pensionskassen haben hohe Anforderungen an die Transparenz zu erfüllen, indem sie die Versicherten regelmässig und ausführlich informieren müssen, u.a. mit einem jährlichen Leistungsausweis in Form eines Versichertenausweises, der jeweils Anfang des Jahres zugesandt wird. Jeder Stellenwechsel zieht den Übertrag von Freizügigkeitsleistungen nach sich.

Hans Peter Schenk
Stiftungsratspräsident

Bericht zum Rechnungsjahr 2021

Die Jahresrechnung 2021 der Pensionskasse Musik und Bildung schliesst nach Bildung der Wertschwankungsreserven mit einem sehr erfreulichen Ertragsüberschuss von CHF 38'741'784 ab.

Die freien Mittel haben sich dadurch von CHF 9'532'430 auf CHF 48'274'212 erhöht, bei

voller Bildung der Wertschwankungsreserve. Der Deckungsgrad beträgt 122.45 %. Im Berichtsjahr wurden die Alterskapitalien mit 1,5 Prozent verzinst, auf Grund des Einnahmenüberschusses wurde vom Stiftungsrat für das Jahr 2022 eine Verzinsung von 2 Prozent beschlossen. (BVG-Zinssatz 1 Prozent)

Bilanz und Betriebsrechnung 2021 (Kurzform)

BILANZ PER	31.12.2021 IN CHF	31.12.2020 IN CHF
AKTIVEN		
A VERMÖGENSANLAGEN INKL. FLÜSSIGE MITTEL	714'742'185	623'204'647
B AKTIVE RECHNUNGSABGRENZUNG	620'550	8'278
C AKTIVEN AUS VERSICHERUNGSVERTRÄGEN	14'540'511	13'586'667
TOTAL AKTIVEN	729'903'247	636'799'591
PASSIVEN		
D VERBINDLICHKEITEN	5'704'644	4'665'490
E PASSIVE RECHNUNGSABGRENZUNG	0	0
F ARBEITGEBERBEITRAGSRRESERVE	0	0
G NICHT-TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN	0	0
H VORSORGEKAPITAL UND TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN	591'424'996	550'921'762
GEBUNDENE PASSIVEN	597'129'641	555'587'252
I WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	84'499'392	71'679'910
J STIFTUNGSKAPITAL/FREIE MITTEL/UNTERDECKUNG		
> STAND ZU BEGINN DER PERIODE	9'532'430	0
> ZU- ODER ABNAHME AUS TEILLIQUIDATION	0	0
> ERTRAGSÜBERSCHUSS/AUFWANDÜBERSCHUSS	38'741'784	9'532'025
> EINLAGE V. ÜBERN. VERSICHERTEN-BESTÄNDEN	0	404
> STAND AM ENDE PERIODE	48'274'214	9'532'430
TOTAL PASSIVEN	729'903'247	636'799'591

Betriebsrechnung vom 1.1. bis 31.12.

	2021 IN CHF	2020 IN CHF
K ORDENTLICHE UND ÜBRIGE BEITRÄGE	42'163'925	42'503'603
L EINTRITTSLEISTUNGEN	8'750'887	7'139'198
K-L ZUFLUSS AUS BEITRÄGEN UND EINTRITTSLEISTUNGEN	50'914'813	49'642'801
M REGLEMENTARISCHE LEISTUNGEN	-26'957'418	-22'332'075
N AUSSERREGLEMENTARISCHE LEISTUNGEN	0	0
O AUSTRITTSLEISTUNGEN	-10'953'278	-64'717'611
M-O ABFLUSS FÜR LEISTUNGEN UND VORBEZÜGE	-37'910'696	-87'049'686
P/Q AUFL./BILD. VON VORSORGEKAP., TECHN. RÜCKST. U. RESERVEN	-39'549'391	-333'190'471
R ERTRAG AUS VERSICHERUNGSLEISTUNGEN	20'853'442	363'663'336
S VERSICHERUNGSaufWAND	-5'719'021	-5'900'267
K-S NETTO-ERGEBNIS AUS DEM VERSICHERUNGSTEIL	-11'410'854	-12'834'287
T ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE	68'043'434	74'631'340
T VERMÖGENSVERWALTUNGSKOSTEN	-4'082'512	-3'473'872
T NETTO-ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE	63'960'922	71'157'469
U AUFL./BILD. NICHT-TECHNISCHER RÜCKSTELLUNGEN	0	0
V SONSTIGER ERTRAG	0	0
W SONSTIGER aufWAND	0	-7'525
X VERWALTUNGSaufWAND ALLGEMEIN / REVISION / EXPERTE / AUFSICHT	-879'192	-970'546
X VERWALTUNGSaufWAND MARKETING	-109'610	-122'400
K-X ERTRAGS-/aufWANDÜBERSCHUSS VOR WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	51'561'266	57'222'709
Y AUFLÖSUNG/BILDUNG WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	-12'819'482	-47'690'684
Z ERTRAGS-/aufWANDÜBERSCHUSS	38'741'784	9'532'025
DECKUNGSGRAD	122.45%	114.74%

KONTROLLSTELLENBERICHT

Unsere Revisionsstelle (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) hat die Jahresrechnung 2021 und die Geschäftsführung geprüft. Sie bestätigt zu Händen des Stiftungsrates, dass alle Vorgänge im Einklang mit dem Gesetz und den reglementarischen Verpflichtungen erfolgten.

Anlagestrategie

Der Stiftungsrat verfolgt eine verantwortungsbewusste Anlagestrategie, die Risiko und Rendite in einem ausgewogenen Gleichgewicht hält, unter laufender Begleitung durch die Spezialisten der Alfofin AG.

Bei der Anlagetätigkeit berücksichtigt die Pensionskasse Musik und Bildung Nachhaltigkeitsüberlegungen bzw. ESG-Faktoren

(Umweltbewusstsein, Sozialverantwortung und gute Governance). Der Stiftungsrat setzt sich mit dem Thema Nachhaltigkeit bzw. ESG-konformem Investieren auseinander und integriert Elemente in den Anlageprozess, wo dies nach Prüfung möglich und sinnvoll ist. Der Stiftungsrat versteht den Einbezug dieser Thematik als Teil des Leistungsversprechens gegenüber den Destinatären.

Anlagen im Sinne des Anlagereglements

Per 31.12.2021 waren die Anlagen folgendermassen investiert:

	BETRAG (IN CHF)	IN %
LIQUIDITÄT	2'813'395	0.40 %
OBLIGATIONEN CHF	60'017'524	8.64 %
OBLIGATIONEN FW	107'789'081	15.52 %
AKTIEN SCHWEIZ	81'376'656	11.71 %
AKTIEN AUSLAND	133'051'246	19.15 %
AKTIEN EMERGING MARKET	18'441'411	2.65 %
IMMOBILIEN SCHWEIZ	164'878'523	23.73 %
IMMOBILIEN AUSLAND	11'162'043	1.61 %
PRIVATE EQUITY	46'985'016	6.76 %
COMMODITIES	23'478'425	3.38 %
EMERGING MARKET BONDS	22'209'374	3.20 %
HIGH YIELD BONDS	22'530'984	3.24 %
TOTAL	694'733'679	100.00 %

Die Limiten nach Art. 54 BVV2 (Begrenzung einzelner Schuldner), 54a BVV2 (Begrenzung einzelner Gesellschaftsbeteiligungen) sowie Art. 54b BVV2 (Begrenzung bei der Anlage in einzelne Immobilien und bei deren Belehnung) sind eingehalten. Die Bandbreiten gemäss Art. 55 BVV2 sind eingehalten.

Die wichtigsten Kennzahlen

Das Anlageergebnis mit einer Performance von 9,99 Prozent per Ende 2021 ist sehr erfreulich. Die Pensionskasse Musik und Bildung verfügt mit einem Deckungsgrad von 122,45 Prozent über eine gesunde Basis.

Die Beiträge bleiben nach dem 2022 auch im 2023 unverändert. Im Berichtsjahr 2021 wurden die Alterskapitalien mit 1,5 Prozent verzinst, für das Jahr 2022 wurde vom Stiftungsrat eine Verzinsung von 2,0 Prozent beschlossen.

Die Verwaltungskosten sind im Berichtsjahr nach Abschluss der Umstellungskosten in die Teilautonomie wieder auf das Niveau der Vorjahre gesunken. Die ausgewiesenen Vermögensverwaltungskosten sind seit dem Schritt in die Teilautonomie mit der Verwaltung des nunmehr gesamten Anlagevermögens entsprechend angestiegen.

Das Vorsorgekapital, das in der Bilanz ausgewiesen wird, ist durch den Verbleib des Rentenbestandes per 31.12.2019 bei der AXA Leben AG, ab 2020 tiefer als in den Vorjahren.

Entwicklung der Pensionskasse Musik und Bildung

STAND PER ENDE...	2018	2019	2020	2021
ANZAHL VERSICHERTE	9829	9800	8920	8892
ANZAHL RENTNER	1342	1324	1428	1568
BEITRAGSEINNAHMEN MIO CHF	38.9	40.1	37.9	36.8
VERWALTUNGSKOSTEN PRO VERSICHERTE PERSON UND RENTNER CHF	154	182	155	141
VERMÖGENSVERWALTUNGSKOSTEN PRO PERSON UND RENTNER CHF	158	151	336	390
VORSORGEKAPITAL MIO CHF	703	787	551	591
WERTSCHWANKUNGSRESERVEN MIO CHF	17.8	23.9	71.7	84.5
VERZINSUNG ALTERSGUTHABEN IN PROZENT	2.50	1.00	1.5	1.5
EIGENE MITTEL MIO CHF	0	0	9.5	48.3
DECKUNGSGRAD IN PROZENT	102.5	103.05	114.74	122.45

Verschiedene Informationen

Beiträge

Die Beiträge bleiben nach dem 2022 auch im 2023 unverändert.

Pensionierung

Reguläre Pensionierungen

(Kein Handlungsbedarf)

- Bei Pensionierung gemäss Vorsorgeplan (Männer mit 65 Jahren/Frauen mit 64 Jahren) ist von den versicherten Personen nichts vorzukehren. Die Personen und die zuständigen Arbeitgeber werden durch uns automatisch kontaktiert.

Flexible Pensionierungen

(Begehren sind uns spätestens **drei Monate** vorher schriftlich einzureichen)

- Versicherte Personen können bei endgültiger Aufgabe der Erwerbstätigkeit frühestens ab Vollendung des 58. Altersjahres die vorzeitige Pensionierung verlangen
- Versicherte Personen können bei weiterer Erwerbstätigkeit den Bezug von Altersleistungen um längstens fünf Jahre aufschieben

Renten- / Kapitalbezug

(Schriftliche Mitteilung bei Kapitalbezug notwendig)

- Die erwerbsfähige versicherte Person kann anstelle der Altersrente die Auszahlung eines Viertels, der Hälfte oder ihres gesamten vorhandenen Altersguthabens verlangen. Den Bezug der Hälfte oder des gesamten Alterskapitals in Form einer einmaligen Kapitalabfindung hat die versicherte Person uns **drei Monate** vor der Pensionierung schriftlich mitzuteilen.

Einkauf in die Pensionskasse

Um einen Einkauf in die PK Musik und Bildung tätigen zu können, muss die maximal mögliche Einkaufssumme berechnet werden. Diese Berechnung kann mit dem Formular «Begehren für den Einkauf» von jeder versicherten Person bis zum 30. November des Kalenderjahres, für welches der Einkauf geplant ist, bestellt werden. Das Formular und das dazugehörige Merkblatt erhalten Sie auf der Geschäftsstelle der Pensionskasse Musik und Bildung oder auf der Website www.musikundbildung.ch.

Rente für den Lebenspartner

Seit 2007 gewährt die Pensionskasse Musik und Bildung die Rente für den hinterbliebenen Partner einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft, sofern die Partner in den letzten fünf Jahren bis zu ihrem Tod mindestens zur Hälfte die Kosten des Haushaltes am gemeinsamen Wohnsitz getragen oder gemeinsame Kinder haben. Bitte beachten Sie, dass Lebenspartnerschaften, welche diese Bedingungen erfüllen, der PK Musik und Bildung unbedingt anzumelden sind. Sie erhalten das Formular auf der Geschäftsstelle oder auf der Website www.musikundbildung.ch.

Geschäftsstelle / Ansprechpartner

Pensionskasse Musik und Bildung

Dufourstrasse 11, 4052 Basel
T +41 61 906 99 00
www.musikundbildung.ch

Christine Stücker, Geschäftsführerin
christine.stuecker@musikundbildung.ch

Sabrina Demontis, Sozialversicherungs-Fachfrau
sabrina.demontis@musikundbildung.ch

Angela Corbella, Sozialversicherungs-Fachfrau
angela.corbella@musikundbildung.ch

Stiftungsrat

Arbeitgebervertreter

Hans Peter Schenk, Präsident
Bettina Michaelis
Thomas Saxer

Arbeitnehmervertreter

Flavio Dora, Vizepräsident
Stefan Erl
Roland Huber

Aufsicht / Berater

Aufsichtsbehörde

BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel BSABB

Experte

Keller Experten AG, Frauenfeld

Kontrollstelle

Ramseier Treuhand AG, Pratteln

Investmentberatung

Algofin AG, St. Gallen

Depotbank

Credit Suisse, Basel

Risikoversicherer

AXA Leben AG, Winterthur

Stifterverband

Verband Musikschulen Schweiz

Geschäftsstelle
info@musikschule.ch

