

PENSIONSKASSE SPITAL NETZ BERN



JAHRESBERICHT 2023

AUF EINEN BLICK

396 Mio.

Bilanzsumme

400 Mio. im 2022

116.9 %

Deckungsgrad

113 % im 2022

4.3 %

Performance

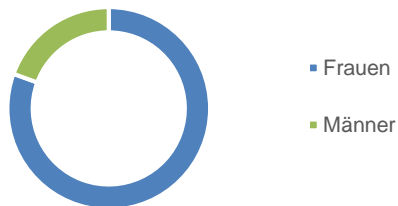
- 8.62 % im 2022

3.0 % Zins Altersguthaben umhüllend

1.5 % im 2022

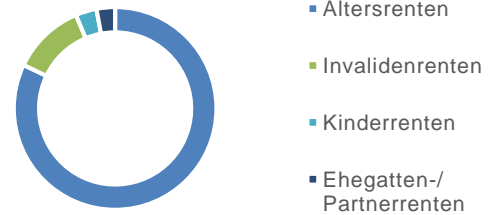
1'249

Aktive Versicherte

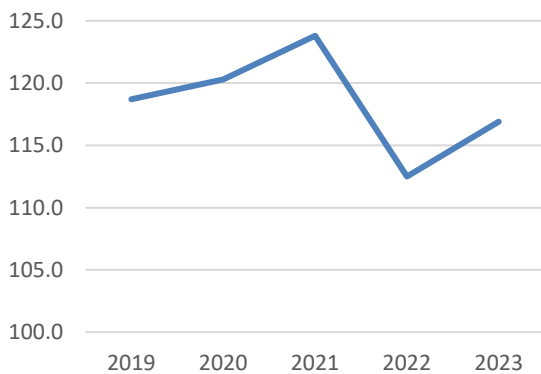


507

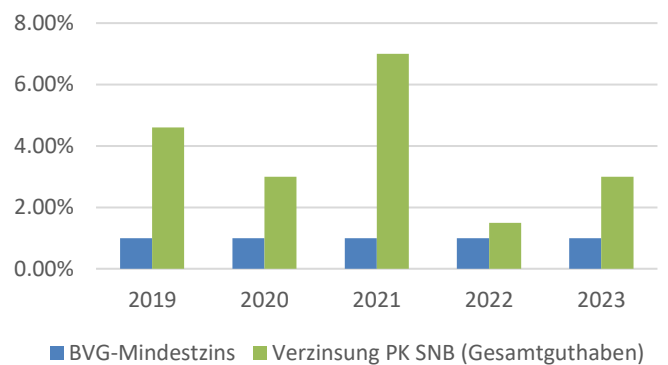
Rentenbezüger



Deckungsgrad



Zinsentwicklung



BERICHT DES PRÄSIDENTEN

Das vergangene Jahr 2023 brachte gleich in mehreren Bereichen einschneidende Ereignisse mit sich:

Das erste Mal seit der Gründung im Jahr 1989 hat die Pensionskasse Spital Netz Bern ihren Sitz ausserhalb eines angeschlossenen Spitals verlegt. Die Schliessungen der Standorte Münsingen und Tiefenau haben es mit sich gebracht, dass die Geschäftsstelle neue Büroräumlichkeiten suchen musste und an der Länggassstrasse 7 in Bern fündig wurde. In Gehdistanz zum Insel Campus und zum Bahnhof Bern können sich die Versicherten nach wie vor direkt bei den Mitarbeiterinnen der Pensionskasse Spital Netz Bern mit ihren Anliegen zur beruflichen Vorsorge melden. Denn nach wie vor bleibt die Pensionskasse Spital Netz Bern für die Standorte Aarberg, Belp und Riggisberg zuständig. Zudem verbleiben die Mitarbeitenden nach dem internen Wechsel von den Standorten Münsingen und Tiefenau zum Insel Campus in der PK Spital Netz Bern.

Die Schliessungen der beiden Spitäler hatten noch weitere Auswirkungen für die Pensionskasse Spital Netz Bern. So haben wir durch diese Massnahme leider über 200 aktive Versicherte verloren, die sich ausserhalb der Insel Gruppe AG eine neue Herausforderung gesucht haben. Die Austritte aufgrund der Spitalschliessungen und auch die übrigen Austritte und Pensionierungen konnten alle korrekt abgewickelt werden. Der Aufwand für die technische Verwaltung und die Geschäftsstelle war erheblich. Die Pensionskasse hatte im Vergleich zu anderen Jahren dadurch auch deutlich höhere Austrittsleistungen zu bezahlen. Dies wiederum stellte eine Herausforderung für das Liquiditätsmanagement dar. Ging es doch darum, immer die notwendigen Mittel bereitzuhalten ohne gezwungen zu sein, zu ungünstigen Konditionen Vermögensanlagen zu veräussern. Der Geschäftsstelle ist das zusammen mit dem Anlageausschuss und den Vermögensverwaltern sehr gut gelungen.

Mit über 1'200 aktiven Versicherten und rund 500 Rentenbeziehenden hat die PK Spital Netz Bern nach wie vor eine Grösse und eine Struktur, welche eine Fortführung der PK gewährleistet. Die Kasse ist ausserdem gut organisiert und finanziert. Die Bilanzsumme hat trotz der deutlichen Reduktion von Versicherten gegenüber dem Vorjahr lediglich um 4 Mio. Franken abgenommen. Mit einer Rendite der Vermögensanlagen von 4.3 % und den Sondereffekten der zahlreichen Austritte wurde ein Deckungsgrad von 116.9 % erreicht. Die Altersguthaben der per 31.12.2023 versicherten Personen konnten zudem mit ansehnlichen 3 % verzinst werden.

Der Stiftungsrat prüft regelmässig, ob Anpassungen der organisatorischen, reglementarischen und versicherungstechnischen Rahmenbedingungen nötig sind, damit auch künftig die finanzielle Sicherheit gewährt bleibt. Deshalb hat er unter anderem entschieden, nach fast 30 Jahren den externen Verwaltungspartner für die Führung der Alterskonten der Versicherten zu wechseln. Neu arbeiten wir seit dem 01.01.2023 mit der PFS Pension Fund Services AG in Glattbrugg zusammen. Die Mitarbeiterinnen der Pensionskasse Spital Netz Bern bleiben jedoch die direkten Ansprechpersonen der Versicherten. Sie haben für die aktiven Versicherten und Rentenbeziehenden ein offenes Ohr. Des Weiteren wurde per 01.01.2024 das Vorsorgereglement angepasst, um die Bestimmungen der AHV 21 Reform und des überarbeiteten Datenschutzgesetzes Rechnung zu tragen.

Ende des Geschäftsjahrs hat uns die Assepro AG (Arbeitgeber des bisherigen Pensionskassenexperten) mitgeteilt, dass sie aus personellen Gründen keine Expertenmandate mehr weiterführt. Der Stiftungsrat hat rasch gehandelt, das Mandat ausgeschrieben und mit Herrn Thomas Keller (Kellex AG, Solothurn) eine gute Besetzung dieser für die Pensionskasse wichtigen Funktion gefunden.

Wir danken Ihnen für das entgegengebrachte Vertrauen und wünschen alles Gute in den turbulenten Zeiten.

Peter G. Augsburger

Präsident des Stiftungsrates und Mitglied des Anlageausschusses

INFORMATIONEN DER GESCHÄFTSSTELLE

Die Geschäftsstelle dient als Anlaufstelle für alle Anliegen der Versicherten im Zusammenhang mit ihrer Altersvorsorge, Risikoleistungen oder anderen Fragen zur beruflichen Vorsorge. Das Büro der Pensionskasse Spital Netz Bern befindet sich neu an der Länggassstrasse 7, 3012 Bern.

Die Mitarbeiterinnen der Geschäftsstelle koordinieren die involvierten Partner und stellen den Informationsfluss zu und von den Versicherten sicher. Der regelmässige Austausch mit der Personalabteilung der Insel Gruppe AG gehört auch zu den Aufgaben der Mitarbeiterinnen.

VERSICHERTENBESTAND

AKTIVE	2023	2022
zu Jahresbeginn	1'458	1'491
Eintritte	208	297
Austritte	- 369	- 267
Pensionierungen/Erwerbsunfähigkeit/Reaktivierungen	- 48	- 63
zu Jahresende	1'249	1'458

RENTNER

Altersrenten	416	393
Ehegattenrenten	15	15
Invalidenrenten	59	58
Waisen- und Kinderrenten	17	16

VERSICHERUNGSTECHNISCHE ANGABEN	2023	2022
Verzinsung	3 %	1.5 %
Deckungsgrad	116.9 %	113 %
Wertschwankungsreserve CHF	54'978'637	45'446'127
in Prozenten der Bilanzsumme (Zielwert 18.7 %)	14.1 %	11.4 %
Technische Rückstellungen	16'867'000	19'098'461
Technischer Zins	1.5 %	1.5 %

MITARBEITENDE

- Valeria Romang, Leiterin Geschäftsstelle
- Claudia Riser Hartmeier, stellvertretende Leiterin Geschäftsstelle
- Fabienne Blättler-Müllli, Sachbearbeiterin

Länggassstrasse 7, 3012 Bern
www.pksnb.ch; info@pksnb.ch; 043 210 18 04

STIFTUNGSRAT 2023

ARBEITGEBERVERTRETER/INNEN:

- Peter G. Augsburg, Präsident, Mitglied Anlageausschuss, Rechtsanwalt und Notar
- Ursula Mengelt, Vorsitzende Anlageausschuss, Vermögensverwalterin
- Nicole Stämpfli, Direktorin Personal Insel Gruppe AG
- Oliver Gutjahr, Leiter Hauptbuchhaltung Insel Gruppe AG

ARBEITNEHMERVERTRETER/INNEN:

- Björn Nitz, Vizepräsident, Mitglied Anlageausschuss, Rettungssanitäter, Rettungsdienst Insel Gruppe AG
- Doris Conrad-Wegmüller, medizinische Sekretärin, Spital Aarberg
- Verena Holzer, Mitglied Anlageausschuss, Berufsbildungsverantwortliche für alle Pflegeberufe, Spital und Altersheim Belp
- Kathrin Kobel, Direktionsassistentin Spital Aarberg

PARTNER

REVISIONSSTELLE

T + R AG, Sägeweg 11, Postfach 237, 3073 Gümligen

BUCHFÜHRUNG/ TECHNISCHE VERWALTUNG

PFS Pension Fund Services AG, Sägereistrasse 29, 8152 Glattbrugg

EXPERTE FÜR BERUFLICHE VORSORGE

René Steffen, Assepro Vorsorge Zürich, Hardturmstrasse 126, 8005 Zürich (bis 31.12.2023)

Thomas Keller, Kellex AG, Postfach 546, 4502 Solothurn (ab 01.01.2024)

AUFSICHTSBEHÖRDE

Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA, Belpstrasse 48, Postfach, 3000 Bern 14

INVESTMENT-CONTROLLING

Complementa Investment-Controlling AG, Gaiserwaldstrasse 14, 9015 St. Gallen

LIEGENSCHAFTSVERWALTUNG

Patrick Emmenegger Immobilien Verwaltungen AG, Sempachstrasse 7, 3014 Bern

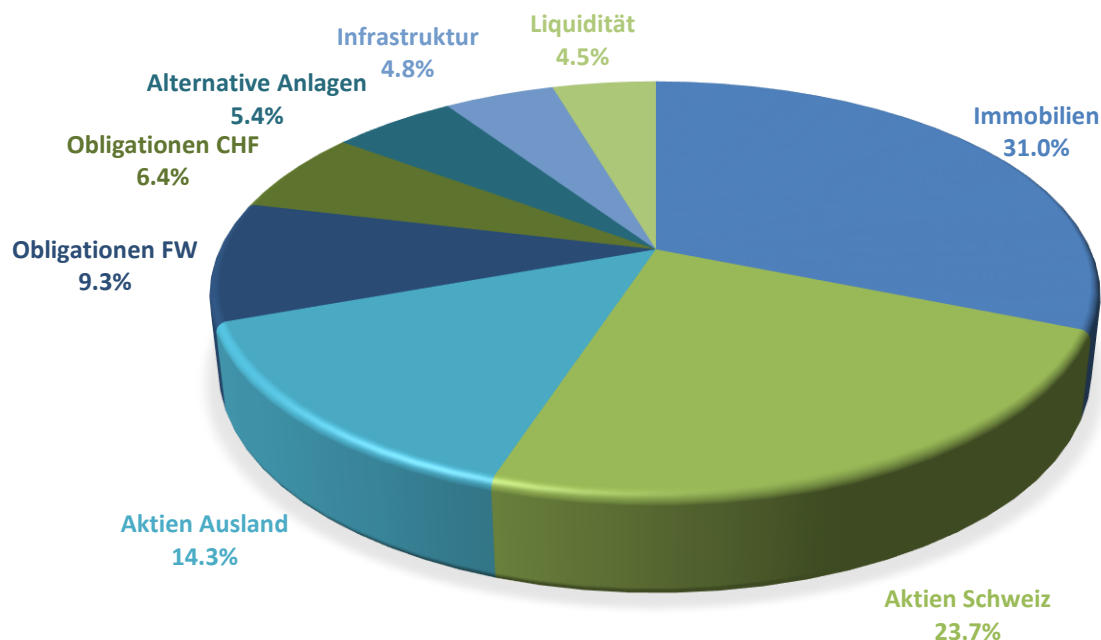
VERMÖGENSANLAGEN

Das Vermögen der Pensionskasse SNB wird mit Ausnahme der Liquidität und den Immobilien durch beauftragte externe Vermögensverwalter bewirtschaftet. Es wird anhand der Anlagestrategie investiert und teilt sich in aktiv und passiv (indexnah) verwaltete Mandate auf.

VERMÖGENSANLAGE NACH ANLAGEKATEGORIEN

	Anteil %	Strategie %	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Liquidität	4.5	3.0	17'720'923	12'174'364
Obligationen Schweizer Franken	6.4	7.0	25'315'542	26'224'710
Obligationen Fremdwährungen	9.3	10.0	37'061'595	42'912'645
Aktien Schweiz	23.7	25.0	94'176'471	93'812'620
Aktien Ausland	14.3	15.0	56'732'046	59'202'890
Immobilien	31.0	30.0	122'899'512	125'447'164
Alternative Anlagen	5.4	5.0	21'333'650	21'696'243
Infrastruktur	4.8	5.0	19'099'771	17'057'109

VERMÖGENSAUFTEILUNG PER 31.12.2023



BERICHT ÜBER DIE ANLAGETÄTIGKEIT

2023 war ein gutes Anlagejahr. Trotz stark steigenden Leitzinsen, Bankenkrise in den USA, der Übernahme der Credit Suisse und geopolitischen Unsicherheiten ist die Weltwirtschaft nicht, wie mancherorts befürchtet, in eine Rezession gefallen. Die Aktienmärkte stiegen rund um den Globus und konnten die im Vorjahr erlittenen Verluste zumindest teilweise wieder wettmachen. Obligationen, Infrastruktur und die meisten Immobilienanlagen erzielten ebenfalls positive Renditen und trugen zu einem erfolgreichen Anlageergebnis bei. Unsere Kasse erwirtschaftete im 2023 eine erfreuliche Rendite von 4.3 %. Das Jahresresultat übertraf damit die vorgegebene Soll-Rendite.

Unsere Pensionskasse verfolgt eine langfristig ausgerichtete Anlagestrategie, welche die Sicherheit der Vorsorge und gleichzeitig eine attraktive Rendite anstrebt.

Die Schliessung der Spitalbetriebe Münsingen und Tiefenau hatten Auswirkungen auf unsere Kasse. Da die Mehrheit der Mitarbeitenden der beiden Spitäler der PK Spital Netz Bern angeschlossen sind, mussten wir mit einem erhöhten Liquiditätsbedarf infolge Kündigungen rechnen.

Aufgrund dieser neuen Situation und unserer Aufgabe, die Sicherheit der Vorsorge sicherzustellen, haben wir verschiedene Szenarien definiert. Darauf basierend befassten wir uns intensiv mit der Überprüfung der Leistungs- und Anlagestrategie. Die Ergebnisse einer externen ALM-Studie bestätigten, dass wir nicht nur passivseitig sondern auch anlageseitig mit der definierten Anlagestrategie gut aufgestellt sind.

Ursula Mengelt

Vorsitzende des Anlageausschusses und Mitglied des Stiftungsrates

ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGEN (IN CHF)

	31.12.2023	31.12.2022
Bankguthaben, Festgelder	960	- 37'584
Obligationen	1'256'498	- 6'953'007
Aktien	10'379'440	- 33'590'319
Immobilien	4'318'300	4'596'926
Alternative Anlagen	3'342	1'277'410
Infrastruktur	1'766'711	1'282'830
Diverse Anlageerfolge, Retrozessionen usw.	0	49'755
Vermögensverwaltungskosten *	- 2'029'225	- 596'786
Diverser Zinsaufwand	- 47'759	- 24'093
Netto-Ergebnis	15'648'267	- 33'994'868

* bis 2022 ohne TER

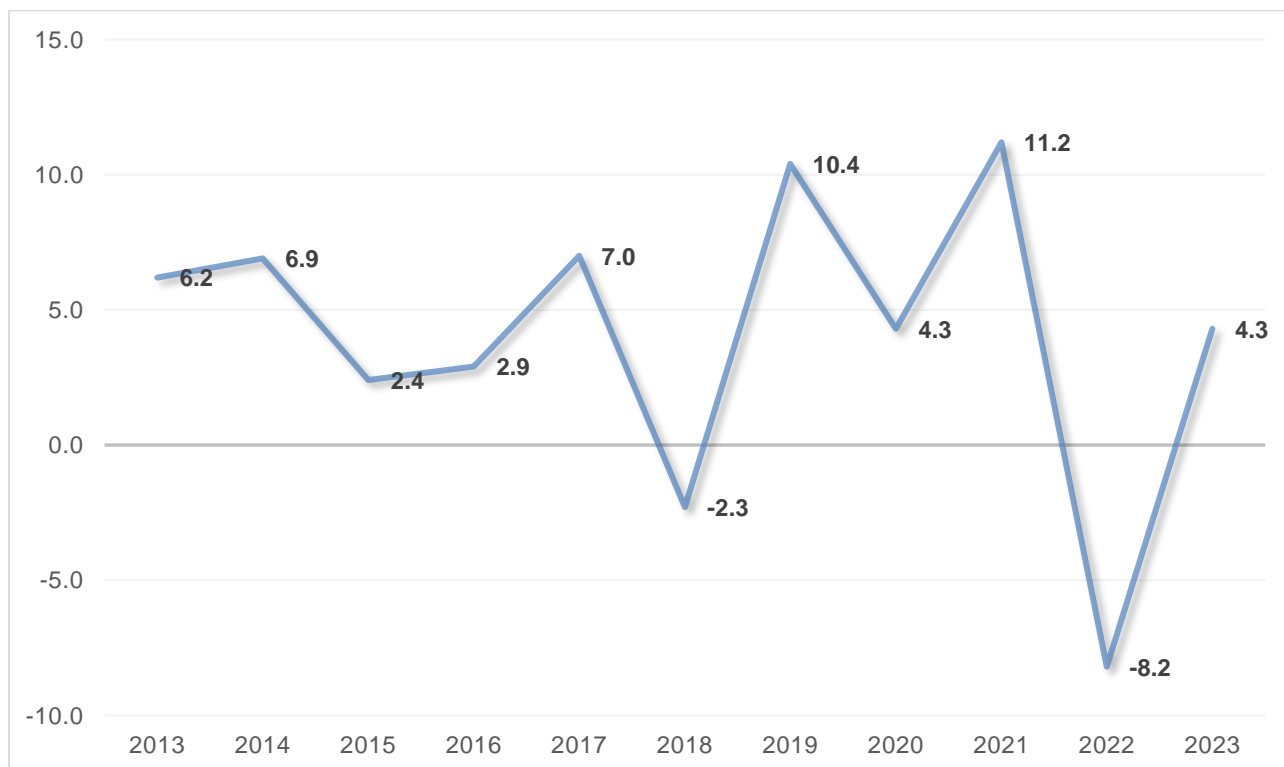
PERFORMANCE JE ANLAGEKATEGORIE 2023

	Rendite in %	Gewicht ¹ in %	Beitrag in %
Liquidität	-4.15 %	2.69 %	-0.11 %
Obligationen CHF	6.80 %	6.71 %	0.46 %
Obligationen FW	2.32 %	10.23 %	0.24 %
Aktien Schweiz	6.57 %	24.17 %	1.59 %
Aktien Ausland	7.30 %	14.56 %	1.06 %
Immobilien	2.48 %	31.79 %	0.79 %
Infrastruktur	8.59 %	4.50 %	0.39 %
Alternative Anlagen	-1.51 %	5.35 %	-0.08 %
Performance der Anlagen (TWR)	4.30 %	100 %	4.30 %

¹Durchschnittlich investiertes Kapital in der Periode 01.01. – 31.12.2023

GESAMTPERFORMANCE 2013 – 2023

Ab 2014 nach TWR-Methode



BILANZ PER 31.12.2023 (MIT VORJAHRESVERGLEICH, IN CHF)

AKTIVEN	31.12.2023	31.12.2022
Vermögensanlagen	396'177'297	399'234'466
Flüssige Mittel – CHF	17'720'923	12'174'364
Forderungen	700'037	696'488
Guthaben beim Arbeitgeber	1'137'749	10'233
Wertschriften	345'959'587	355'694'381
Immobilien	30'659'000	30'659'000
Aktive Rechnungsabgrenzung	410'368	651'604
Total Aktiven	396'587'665	399'886'070
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten	14'592'751	3'723'593
Freizügigkeitsleistungen / Renten	14'592'751	3'711'534
Banken / Versicherungen	347	10'267
Andere Verbindlichkeiten	131'732	1'792
Passive Rechnungsabgrenzung	952'708	1'717'534
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	326'063'569	348'998'816
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	182'332'437	207'499'653
Vorsorgekapital Rentner	126'864'132	122'400'702
Technische Rückstellungen	16'867'000	19'098'461
Wertschwankungsreserve	54'978'637	45'446'127
Stiftungskapital, Freie Mittel, Unterdeckung	0	0
Freie Mittel – Stand zu Beginn der Periode	0	3'009'778
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	0	-3'009'778
Freie Mittel – Stand am Ende der Periode	0	0
Total Passiven	396'587'665	399'886'070

BETRIEBSRECHNUNG 2023 (MIT VORJAHRESVERGLEICH, IN CHF)

	2023	2022
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	16'266'141	17'335'334
Beiträge Arbeitnehmer	5'835'345	6'043'215
Beiträge Arbeitgeber	9'038'030	9'340'314
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	1'392'767	1'951'805
Eintrittsleistungen	7'425'055	13'934'542
Freizügigkeitseinlagen	7'048'497	13'019'099
Einzahlungen WEF-Vorbezüge / Scheidung	376'558	915'443
Total Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	23'691'196	31'269'875
Reglementarische Leistungen	-13'900'700	-13'278'384
Altersrenten	-6'509'722	-6'018'978
Hinterlassenenrenten	-211'856	-191'702
Invalidenrenten	-814'260	-869'710
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-6'016'661	-5'920'213
Kapitalleistungen bei Tod	-348'201	-277'781
Ausserreglementarische Leistungen	0	0
Austrittsleistungen	-37'749'916	-14'525'872
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-37'186'205	-14'218'650
Vorbezüge WEF / Scheidung	-563'711	-307'222
Total Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-51'650'616	-27'804'256
Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	22'935'247	-7'027'532
Veränderung Vorsorgekapital Aktive Versicherte	30'539'800	2'620'140
Veränderung Vorsorgekapital Rentner	-4'172'886	-6'203'797
Veränderung Technische Rückstellungen	2'231'461	-360'815
Verzinsung des Sparkapitals	-5'663'127	-3'083'060
Ertrag aus Versicherungsleistungen	799'287	918'665
Versicherungsaufwand	-1'111'904	-1'086'147
Versicherungsprämie – Risiko	-950'398	-922'379
Versicherungsprämie – Kosten	-101'199	-92'563
Beiträge an Sicherheitsfonds	-60'306	-71'205
Total der übrigen Positionen aus dem Versicherungsteil	22'622'631	-7'195'015
Total Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-5'336'790	-3'729'396

BETRIEBSRECHNUNG 2023 (FORTSETZUNG, MIT VORJAHRESVERGLEICH, IN CHF)

	2023	2022
Ergebnis aus Vermögensanlage	15'648'267	-33'994'868
Zinsertrag aus Wertschriften	22'339	2'485
Negativzinsen / Guthabengebühr	-21'380	-40'069
Ertrag Wertschriftenanlagen	3'422'079	6'470'657
Angleichung der Wertschriften an Kurswert	9'983'912	-39'101'407
Immobilienenerfolg	4'318'300	-4'227'289
Wertveränderung Immobilien	0	4'936'000
Vermögensverwaltungskosten	-2'029'225	-2'011'153
Diverser Zinsaufwand	-47'759	-24'093
Total Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	15'648'267	-33'994'868
Sonstiger Ertrag und Aufwand	-85'421	192'569
Sonstiger Ertrag	4'014	75
Sonstiger Aufwand	-91'035	0
Ertrag Gebührenreglement	1'600	2'500
Mutationsgewinne	0	189'994
Verwaltungsaufwand	-693'546	-611'622
Allgemeine Verwaltung	-604'406	-551'684
Kosten für die Revisionsstelle	-21'286	-21'532
Kosten für den Experten für berufliche Vorsorge	-57'405	-25'000
Kosten für die Aufsichtsbehörde	-10'448	-13'406
Total des übrigen Erfolgs	-778'967	-419'053
Ergebnis vor Veränderung der Wertschwankungsreserve	9'532'510	-38'143'317
Veränderung Wertschwankungsreserve	-9'532'510	35'133'539
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	0	-3'009'778

Enthält Rundungsdifferenzen

BERICHT DER REVISIONSSTELLE

Die Jahresrechnung 2023 wurde von der Revisionsstelle T+R AG in Gümligen geprüft.

Im Bericht der Revisionsstelle vom 27. Juni 2024 stellt die T+R AG fest, dass die ihr vorgelegte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen entspricht. Die T+R AG empfiehlt, die ihr vorgelegte Jahresrechnung 2023 zur Genehmigung.



Besuchen Sie unsere Webseite für weitere Informationen: www.pksnb.ch