

PENSIONSKASSE SPITAL NETZ BERN



JAHRESBERICHT 2022

AUF EINEN BLICK

400 Mio. Bilanzsumme

431 Mio. im 2021

113 % Deckungsgrad

124.4 % im 2021

- 8.62 % Performance

11.21 % im 2021

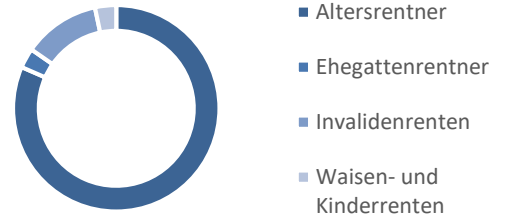
1.5 % Zins Altersguthaben umhüllend

7 % im 2021

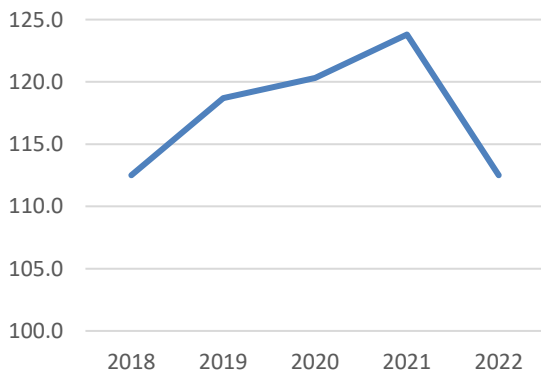
1'458 Aktive Versicherte



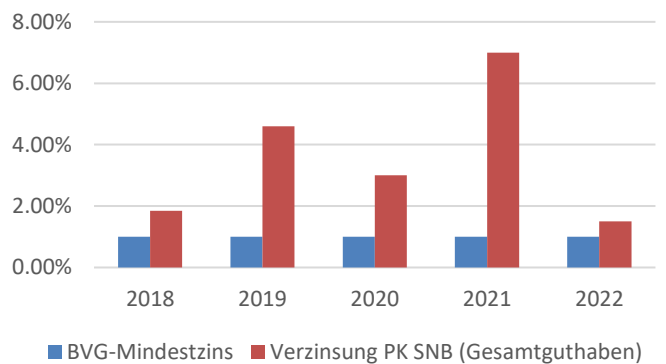
482 Rentenbezüger



Deckungsgrad



Zinsentwicklung



BERICHT DES PRÄSIDENTEN

Zu Beginn des Jahres 2022 war die Hoffnung gross, dass die Covid-19 Pandemie überwunden sein wird und wieder ruhigere Zeiten anstehen. Leider folgte im Februar 2022 der Angriffskrieg von Russland in der Ukraine. Die erschütternden Handlungen haben eine grosse Solidarität mit der ukrainischen Bevölkerung ausgelöst. Flüchtlinge wurden in ganz Europa aufgenommen und Sanktionen gegen Russland und russische Exponenten ergriffen.

Die Auswirkungen der anhaltenden Pandemie und des Kriegs in der Ukraine sind nach wie vor spürbar. Die stockende Wiederaufnahme der Lieferketten und die drohende Energiekrise trieben die Inflation an. Die Nationalbanken sahen sich gezwungen, mehrmals die Leitzinsen zu erhöhen, um der Preissteigerung entgegenzuwirken. Erstmals seit Januar 2015 sind die Leitzinsen wieder im positiven Bereich. Die Finanzmärkte reagierten deutlich negativ auf all die Ereignisse. Die Pensionskasse Spital Netz Bern hat zwar eine negative Performance von minus 8.62 % erzielt, dennoch konnte ein im Vergleich zu anderen Pensionskassen sehr solider Deckungsgrad von 113.0 % gehalten werden.

Der Stiftungsrat hat weiterhin die ausgewogene Finanzierung der Pensionskasse Spital Netz Bern als oberstes Ziel. Auch deshalb werden nun die technischen Grundlagen BVG 2020 für die Vorsorge (Generationentafel, technischer Zins 1.5 %) eingesetzt. Die aktiven Versicherten profitieren von der Verzinsung ihres Altersguthabens mit 1.5 % Zins per 31.12.2022.

Der Stiftungsrat hat von den Schliessungen der Standorte Münsingen (per 30.06.2023) und Tiefenau (per 31.12.2023) mit Bedauern Kenntnis genommen. Mitarbeitende, die nach den Schliessungen in der Insel Gruppe AG weiterarbeiten, bleiben bei der Pensionskasse Spital Netz Bern versichert. Dennoch sind mittel- bis langfristig mit Auswirkungen auf die Pensionskasse Spital Netz Bern durch eine Veränderung des Verhältnisses Aktive zu Rentnern zu erwarten. Die Sparguthaben der Destinatäre unserer Pensionskasse sind jedoch gesichert und die Rentenzahlungen sind gewährleistet. Die Bereitstellung der notwendigen Liquidität bei grösseren Abgängen von Versicherten im Laufe dieses Jahres ist ebenfalls vorbereitet. Die für das laufende Jahr ohnehin vorgesehene und vom Stiftungsrat im Mai 2023 in Auftrag gegebene Asset- und Liability-Studie (ALM) wird die Veränderungen, die sich durch die Standortschliessungen ergeben, besonders im Fokus haben. Es geht bei der ALM-Studie darum, die mittel- und langfristige Übereinstimmung der Vermögensanlage und den Verpflichtungen der Vorsorgeeinrichtung zu prüfen und aus den Ergebnissen Massnahmen abzuleiten. Dies gilt sowohl für die Anlageseite, wie auch für die Verpflichtungsseite. Die Evaluation allfällig weiterer zu treffenden Massnahmen im Hinblick auf die langfristige Entwicklung hat der Stiftungsrat in Zusammenarbeit mit der Insel Gruppe AG und mit Fachexperten eingeleitet.

Die gute Zusammenarbeit mit der Insel Gruppe AG wird weitergeführt und der Stiftungsrat ist bestrebt für die Versicherten weiterhin eine gute berufliche Vorsorge zu ermöglichen. Die laufenden Projekte zur Modernisierung der Verwaltung werden weitergeführt. Seit dem 1. Januar 2023 hat die Pensionskasse Spital Netz Bern eine neue Verwaltungspartnerin. Die PFS – Pension Fund Services AG unterstützt die Geschäftsstelle der Pensionskasse Spital Netz Bern, welche Anlaufstelle für die Anliegen der Versicherten bleibt.

Der Stiftungsrat und die Mitarbeitenden der Geschäftsstelle der Pensionskasse Spital Netz Bern wünschen allen Mitarbeitenden und Rentnern alles Gute und unterstützen Sie gerne bei Anliegen zur beruflichen Vorsorge.

Peter G. Augsburg
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 bspw. Vorbezug für Wohneigentum. Die Mitarbeitenden arbeiten im Verwaltungsgebäude des Spitals Tiefenau. Sie besuchen jedoch 1 - 2 Mal jährlich die Landspitäler, wo kurze Beratungstermine angeboten werden.

Die Koordination der Gremien und externen Partner liegt in der Verantwortung der Mitarbeitenden. Aber auch der Austausch mit der Direktion Personal gehört zu den laufenden Aufgaben.

VERSICHERTENBESTAND

AKTIVE	2022	2021
zu Jahresbeginn	1'491	1'536
Eintritte	297	257
Austritte	- 267	- 253
Pensionierungen/Erwerbsunfähigkeit/Reaktivierungen	- 63	- 49
zu Jahresende	1'458	1'491

RENTNER

Altersrenten	393	364
Ehegattenrenten	15	13
Invalidenrenten	58	59
Waisen- und Kinderrenten	16	14

VERSICHERUNGSTECHNISCHE ANGABEN	2022	2021
Verzinsung	1.5 %	7.0 %
Deckungsgrad	113 %	124.4 %
Wertschwankungsreserve CHF	45'446'127	80'579'666
in Prozenten der Bilanzsumme (Zielwert 18.7 %)	11.4 %	18.7 %
Technische Rückstellungen	19'098'461	18'737'646
Technischer Zins	1.5 %	1.5 %

MITARBEITENDE

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

Tiefenaustrasse 112, 3004 Bern
www.pksnb.ch; info@pksnb.ch; 043 210 18 04

STIFTUNGSRAT 2022

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 Tiefenau
- 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

Prevas AG, Hardturmstrasse 126, 8005 Zürich

EXPERTE FÜR BERUFLICHE VORSORGE

René Steffen, Prevas AG, Hardturmstrasse 126, 8005 Zürich

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

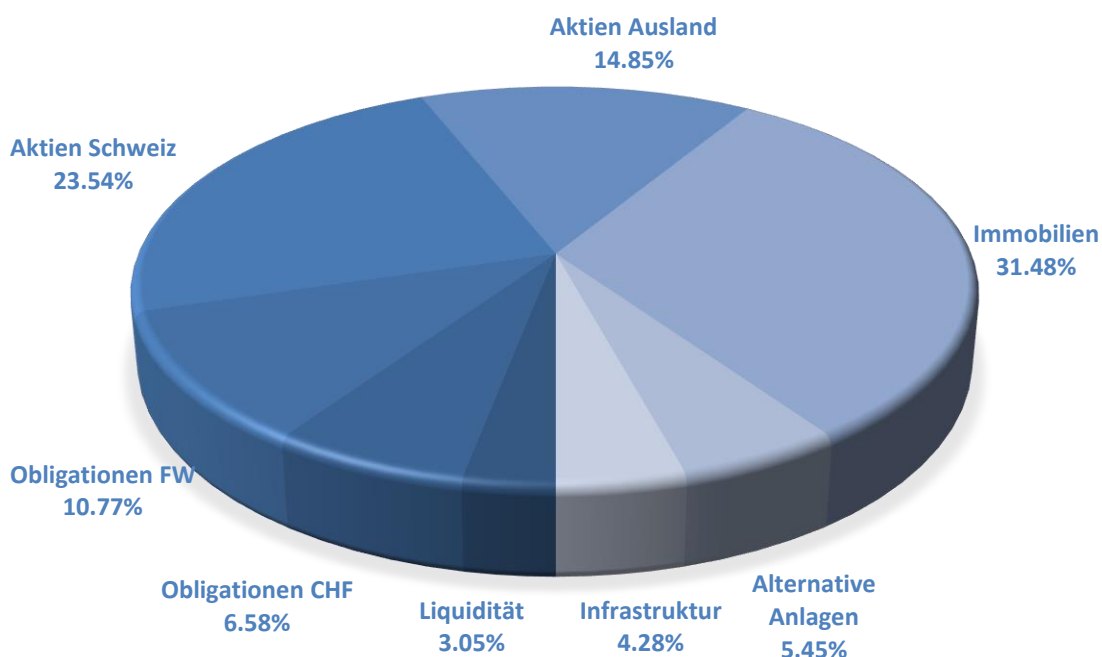
VERMÖGENSANLAGEN

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 %	31.12.2022 CHF	31.12.2021 CHF
Liquidität	3.0	3.0	12'174'364	14'832'126
Obligationen Schweizer Franken	6.6	7.0	26'224'710	29'532'189
Obligationen Fremdwährungen	10.7	10.0	42'912'645	44'673'229
Aktien Schweiz	23.5	25.0	93'812'620	118'853'866
Aktien Ausland	14.8	15.0	59'202'890	72'838'411
Immobilien	31.4	30.0	125'447'164	113'528'393
Alternative Anlagen	5.4	5.0	21'696'243	20'418'833
Infrastruktur	4.3	5.0	17'057'109	15'232'263

VERMÖGENSAUFTEILUNG PER 31.12.2022



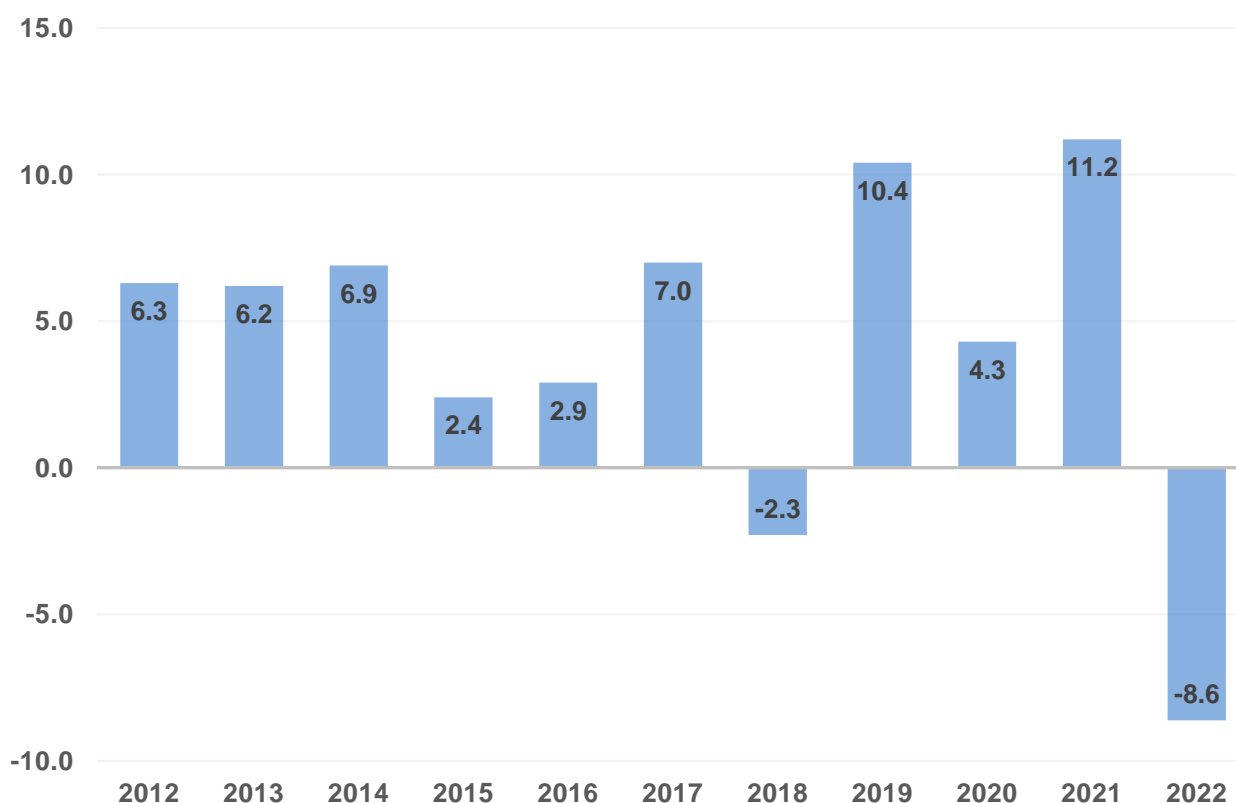
ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGEN

	31.12.2022 CHF	31.12.2021 CHF
Bankguthaben	- 37'584	- 29'077
Obligationen	- 6'953'007	- 559'075
Aktien	- 33'590'319	34'335'155
Immobilien	4'596'926	5'782'953
Alternative Anlagen	1'277'410	1'570'088
Infrastruktur	1'282'830	1'148'459
Diverse Anlageerfolge, Retrozessionen usw.	49'755	- 225
Direkte Vermögensverwaltungskosten (ohne TER)	- 596'786	- 540'581
Diverser Zinsaufwand	- 24'093	- 15'425
Netto-Ergebnis	- 33'994'868	41'692'272
Performance der Anlagen ¹	- 8.2 %	10.2 %

Die Performance gemäss TWR-Methode (Time-Weighted Return) ergibt vor der Wertberichtigung der Immobilien - 8.62 %. Im Vorjahr erreichte die PK SNB eine Performance von 11.21 %.

GESAMTPERFORMANCE 2012 – 2022

Ab 2014 nach TWR-Methode



¹ Berechnung auf der Basis des durchschnittlichen Vermögens (Bilanzsumme).

BERICHT ÜBER DIE ANLAGETÄTIGKEIT

Anlagejahr 2022

Das vergangene Jahr geht für viele Börsen rund um den Globus als das schlechteste seit der Finanzkrise 2008 in die Geschichtsbücher ein. Der Angriffskrieg in der Ukraine und die stark ansteigende Inflation erschütterten die Märkte. Sowohl die Aktien als auch die Obligationen erlitten deutliche Verluste.

Der amerikanische Aktienmarkt verlor gemessen am S&P 500 Index einen Fünftel seines Wertes. Kaum besser erging es dem Schweizer Aktienmarkt. Der Swiss Market Index (SMI) verlor rund 17 %, noch härter traf es den Index der 30 mittelgrossen Firmen in der Schweiz (SMIM). Dieser korrigierte um knapp 28 %. Die durch die Zentralbanken ausgelöste Zinswende führte zu erheblichen Kursverlusten auch bei den Anleihen. Der Swiss Bond Index (SBI) fiel um gut 12 %, während ausländische Anleihenswerte in Schweizer Franken umgerechnet um etwa 15 % nachgaben. Aus langfristiger Optik ist es dennoch zur begrüßen, dass das jahrelange Regime negativer Zinsen beendet wurde. Dies eröffnet zusätzliche Investitionsmöglichkeiten in einer wichtigen Anlageklasse.

Unsere Anlagen im Rückblick

Die Auswirkungen der Marktturbulenzen konnten wir dank unserer breit diversifizierten Anlagestrategie so weit wie möglich in Grenzen halten. Nach der hohen Rendite im Vorjahr liegt die Jahresrendite 2022 bei - 8.62 %, wodurch der Deckungsgrad auf 113 % gesunken ist. Damit liegen wir immer noch signifikant über 100 %.

Während Aktien und Obligationen Verluste bescherten, leisteten die Infrastrukturanlagen, die Alternativen Anlagen und die direkt gehaltenen Immobilien einen wichtigen Renditebeitrag. Somit war der negative Effekt bei uns geringer als bei vielen anderen Pensionskassen. Der CS- und der UBS-Pensionskassen-Index haben das Jahr mit - 10.1 %, bzw. - 9.6 % abgeschlossen.

Ursula Mengelt

Vorsitzende des Anlageausschusses und Mitglied des Stiftungsrates

BILANZ PER 31.12.2022 (MIT VORJAHRESVERGLEICH, IN CHF)

AKTIVEN	31.12.2022	31.12.2021
Vermögensanlage	399'234'466.17	430'526'782.89
Flüssige Mittel CHF	12'174'364.36	14'831'530.95
Flüssige Mittel FW	0.00	595.00
Forderungen	696'488.29	603'824.94
Guthaben beim Arbeitgeber	10'233.00	13'648.00
Wertschriften	355'694'380.52	389'354'184.00
Immobilien Direktanlagen	30'659'000.00	25'723'000.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen	651'603.56	380'523.87
Total Aktiven	399'886'069.73	430'907'306.76

PASSIVEN		
Verbindlichkeiten	3'723'593.44	4'987'252.07
Freizügigkeitsleistungen und Renten	3'711'533.67	4'973'034.00
Banken / Versicherungen	10'267.47	13'875.77
Andere Verbindlichkeiten	1'792.30	342.30
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'717'533.60	359'327.05
Arbeitgeber-Beitragsreserve (AGBR)	0.00	0.00
Nicht-technische Rückstellungen	0.00	0.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	348'998'816.00	341'971'284.00
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	207'499'653.00	207'036'733.00
Vorsorgekapital Rentner	122'400'702.00	116'196'905.00
Technische Rückstellungen	19'098'461.00	18'737'646.00
Wertschwankungsreserve	45'446'126.69	80'579'666.00
Stiftungskapital, freie Mittel	0.00	3'009'777.64
Freie Mittel - Stand zu Beginn der Periode	3'009'777.64	100'585.19
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	- 3'009'777.64	2'909'192.45
Freie Mittel - Stand am Ende der Periode	0.00	3 009 777.64
Total Passiven	399'886'069.73	430'907'306.76

BETRIEBSRECHNUNG 2022 (MIT VORJAHRESVERGLEICH, IN CHF)

VERSICHERUNGSTEIL	2022	2021
ZUFLUSS AUS BEITRÄGEN UND EINTRITTSLEISTUNGEN		
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	17'335'333.72	16'999'965.00
Beiträge Arbeitnehmer	6'043'215.00	6'093'246.00
Beiträge Arbeitgeber	9'340'314.00	9'371'462.00
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	1'951'804.72	1'535'257.00
Eintrittsleistungen	13'934'541.43	8'120'461.14
Freizügigkeitseinlagen	13'019'098.93	7'328'435.42
Einzahlungen WEF-Vorbezüge / Scheidung	915'442.50	792'025.72
Total Zufluss aus Beiträgen & Eintrittsleistungen	31'269'875.15	25'120'426.14
ABFLUSS FÜR LEISTUNGEN UND VORBEZÜGE		
Reglementarische Leistungen	- 13'278'384.40	- 11'712'442.05
Altersrenten	- 6'018'978.00	- 5'708'045.00
Hinterlassenenrenten	- 191'702.00	- 149'592.00
Invalidenrenten	- 869'710.40	- 823'184.05
Kapitalleistungen bei Pensionierung	- 5'920'213.00	- 4'502'770.00
Kapitalleistungen bei Tod	- 277'781.00	- 528'851.00
Ausserreglementarische Leistungen	0.00	- 501'013.00
Austrittsleistungen	- 14'525'872.00	14'881'915.00
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-14'218'650.00	- 14'350'688.00
Vorbezüge WEF / Scheidung	- 307'222.00	- 531'227.00
Total Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	- 27'804'256.40	- 27'095'370.05
ÜBRIGE POSITIONEN		
Veränderung von Vorsorgekapitalien, technischen Rückstellungen, Beitragsreserven	- 7'027'532.00	- 20'643'656.00
Veränderung Vorsorgekapital Aktive Versicherte	2'620'140.00	6'637'704.00
Veränderung Vorsorgekapital Rentner	- 6'203'797.00	- 9'683'425.00
Veränderung Technische Rückstellungen	- 360'815.00	- 4'172'605.00
Verzinsung des Sparkapitals	- 3'083'060.00	- 13'425'330.00
Ertrag aus Versicherungsleistungen	918'664.55	801'581.10
Versicherungsaufwand	- 1'086'147.10	- 961'374.15
Versicherungsprämie – Risiko	- 922'379.10	- 776'971.15
Versicherungsprämie – Kosten	- 92'563.00	- 112'395.00
Beiträge an Sicherheitsfonds	- 71'205.00	- 72'008.00
Total der übrigen Positionen aus dem Versicherungsteil	- 7'195'014.55	- 20'803'449.05
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	- 3'729'395.80	- 22'778'392.96

Veränderung: - = Äufnung, + = Auflösung

NETTO-ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE	2022	2021
Zinsertrag aus Wertschriften und Banken	2'485.44	0.00
Negativzinsen / Guthabengebühr	- 40'068.70	- 29'076.95
Ertrag Wertschriftenanlagen	6'470'656.90	5'998'576.95
Angleichung der Wertschriften an Kurswert	- 39'101'407.05	37'603'175.93
Immobilienenerfolg Direktanlagen	- 4'227'288.63	1'264'854.32
Wertveränderung Immobilien Direktanlagen	4'936'000.00	- 1'299'000.00
Vermögensverwaltungskosten	- 2'011'152.55	- 1'830'833.38
Diverser Zinsaufwand	- 24'093.36	- 15'425.15
Total Nettoergebnis aus Vermögensanlage	- 33'994'867.95	41'692'271.72

ÜBRIGER ERFOLG

Sonstiger Ertrag und Aufwand	192'569.05	2'875.05
Sonstiger Ertrag	75.05	375.05
Ertrag Gebührenreglement	2'500.00	2'500.00
Mutationsgewinne	189'994.00	0.00
Verwaltungsaufwand	- 611'622.25	- 591'891.36
Allgemeine Verwaltung	- 551'684.40	- 538'818.16
Kosten für die Revisionsstelle	- 21'532.20	- 18'847.50
Kosten für den Experten für berufliche Vorsorge	- 25'000.00	- 25'000.00
Kosten für die Aufsichtsbehörde	- 13'405.65	- 9'225.70
Total des übrigen Erfolgs	- 419'053.20	- 589'016.31
Ergebnis vor Veränderung der Wertschwankungsreserve	- 38'143'316.95	18'324'862.45
Veränderung Wertschwankungsreserve	35'133'539.31	- 15'415'670.00
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	- 3'009'777.64	2'909'192.45

Veränderung: - = Äufnung, + = Auflösung

BERICHT DER REVISIONSSTELLE

Die Jahresrechnung 2022 wurde von der Revisionsstelle T+R AG in Gümligen geprüft.

Im Bericht der Revisionsstelle vom 8. Juni 2023 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 2022 zur Genehmigung.



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