

Gutes Jahr für die Schindler PK Verzinsung der Altersguthaben von 5.5%

Geschätzte Kolleginnen und Kollegen, liebe Destinatäre der Schindler PK

Wir informieren Sie nachstehend über die Performance des vergangenen Jahres, die Verzinsung der Altersguthaben und wichtige Neuigkeiten in der Schindler Pensionskasse. In Kürze:

- **Gute Performance von +4.20% in anspruchsvollem Umfeld**
- **Verzinsung der Altersguthaben im Jahre 2023 mit 5.50%**
- **Erhöhung des Deckungsgrades von 116.4% auf ca. 121%, finanzielle Sicherheit der PK auf sehr gutem Niveau**
- **ESG-Bericht 2023 der PK veröffentlicht, Rating Klima-Allianz neu hellgrün**
- **Anpassungen im Vorsorgereglement per 1.1.2024 aufgrund AHV21 und neuem Datenschutzgesetz**
- **Versichertenportal löst Papierversand ab**
- **Neue Stiftungsratsmitglieder ab 1.1.2024**

1. Anlageumfeld und Performance im Jahr 2023

Anlageumfeld

Das Anlagejahr 2023 war gekennzeichnet von Leitzinserhöhungen durch die meisten Notenbanken, einer sinkenden Inflation und sich deutlich erholenden Aktienmärkten. In der Schweiz war die Übernahme der Credit Suisse durch die UBS wohl das schwerwiegendste Ereignis. Innert 25 Jahren hat sich die Anzahl der Grossbanken in der Schweiz von fünf auf eine reduziert.

Im Gegensatz zu den kurzfristigen Zinsen haben sich die langfristigen Zinsen in der Schweiz deutlich reduziert. Erstmals seit langer Zeit sind die kurzfristigen Zinsen höher als die langfristigen. Das veränderte Zinsumfeld führte bei Immobilien zu Anpassungen der Diskontierungssätze, was eine Reduktion der Immobilienwerte zur Folge hatte.

Gegen Ende des Jahres hat sich der Schweizer Franken gegenüber dem USD und EUR deutlich verstärkt. Beide Währungen sind auf neue Tiefstände gefallen.

Performance

Die PK verzeichnet mit einer Performance von +4.2% ein stabiles Ergebnis. Im Vergleich zum PK-Index der UBS (+4.92%) entstand ein leichter Rückstand. Dieser ist hauptsächlich auf den höheren Anteil an Alternativen Anlagen zurückzuführen, wie z.B. Private Equity, welche im Jahr 2023 mit der Performance der Aktien nicht mithalten konnten.

Details zum Anlageergebnis

Verschiedene Anlagekategorien mit einem hohen Fremdwährungsanteil, wie Obligationen Fremdwährungen, Private Equity oder Immobilien Ausland, erzielten negative Renditen. Diese Verluste wurden jedoch durch Überschüsse bei den Währungsabsicherungen teilweise neutralisiert. Die grössten Gewinne verzeichneten die Aktien Ausland mit +11.6% und die Aktien Schweiz mit +7.2%.

Die Immobilien Schweiz erzielten ein Ergebnis von +1.1%. Eine Abwertung des eigenen Immobilienbestandes um rund 2% hat das Ergebnis belastet.

2. Bauprojekt Schlieren

Die Baubewilligung für das Bauprojekt Schlieren hat die PK im Frühjahr 2023 erhalten. Der Baubeginn ist nun auf den 1. April 2024 geplant. Die PK rechnet mit einer Bauphase von rund drei Jahren.

3. Deckungsgrad per 31.12.2023

Der Deckungsgrad hat sich innert Jahresfrist von 116.4% auf ca. 121% erhöht. Damit befindet sich der Deckungsgrad im mittleren Bereich der Ziel-Bandbreite (116% - 124%). Die deutliche Zunahme des Deckungsgrades ist unter anderem auf die Auflösung einer Rückstellung zurückzuführen (Erklärung siehe nachstehend).

4. Diverse versicherungstechnische Informationen

a) Verzinsung der Altersguthaben im Jahre 2023

Ordentliche Verzinsung

Angesichts der relativ guten Performance und des gesteigerten Deckungsgrades hat der Stiftungsrat entschieden, die Altersguthaben im Jahre 2023 mit 3.5% zu verzinsen.

Ausserordentliche Verzinsung (Umwandlungssatz)

Aufgrund des höheren Zinsniveaus hält der Stiftungsrat eine Reduktion des Umwandlungssatzes aktuell nicht mehr für erforderlich. Aus diesem Grund wird die vor einiger Zeit für allfällige Abfederungsmassnahmen gebildete Rückstellung aufgelöst. Ein Teil davon wird in Form einer ausserordentlichen Verzinsung von 2.0% an die aktiven Versicherten verteilt.

Gesamtverzinsung

Die Altersguthaben werden somit im Jahre 2023 insgesamt mit 5.5% verzinst.

b) Verzinsung der Altersguthaben für die Austritte/Vorsorgefälle bis 30.11.2024

Die Altersguthaben im Jahre 2024 für die Austritte und Vorsorgefälle bis 30.11.2024 werden mit dem neuen BVG-Mindestzinssatz von 1.25% (vorher 1.0%) verzinst.

c) Keine Anpassung der Renten

Da der erwartete Zielwert der Wertschwankungsreserven nicht erreicht wurde, hat der Stiftungsrat entschieden, die Renten nicht zu erhöhen und auch keine einmalige Zusatzrente auszahlen.

5. Wahrnehmung der Aktionärsrechte im Jahr 2023

Bei knapp 30 Generalversammlungen von direkt gehaltenen Aktien hat die PK die Aktionärsstimmrechte nach dem neuem Aktienrecht wahrgenommen. Das detaillierte Stimmverhalten kann auf der Homepage der PK (www.schindler-pk.ch) eingesehen werden.

6. Anlagestrategie 2024

Der Stiftungsrat hat die Anlagestrategie für das Jahr 2024 unverändert belassen. Im Frühjahr wird eine ALM -Studie durchgeführt, welche das Verhältnis zwischen dem Ertrag der Vermögensanlagen und den Verbindlichkeiten der PK prüft. Über eine eventuelle Anpassung der Anlagestrategie wird aufgrund der durch die ALM-Studie gewonnenen Erkenntnisse entschieden.

Die aktuelle Asset-Allocation und die Anlagestrategie sehen wie folgt aus:

| in Prozent | Stand per 31.12.2023 | Strategie 2023/2024 | Bandbreiten |
|------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|
| Liquidität | 1.7 | 0.5 | 0 - 15% |
| Obligationen CHF | 14.4 | 14.5 | +/-10.0% |
| Obligationen Fremdwährung (hedged) | 3.9 | 4.0 | +/-3.0% |
| Obligationen Fremdwährung | 0.3 | 0.0 | 0 - 5% |
| Aktien Schweiz | 11.0 | 11.0 | +/-2.5% |
| Aktien Ausland | 18.4 | 18.0 | +/-2.5% |
| Immobilien Schweiz | 31.2 | 33.0 | +/-5.0% |
| Alternative Immobilien Ausland | 2.5 | 3.0 | +/-2.0% |
| Private Equity | 7.7 | 7.0 | +/-2.0% |
| Hedge Funds | 1.2 | 1.5 | +/-1.5% |
| Insurance-linked Securities | 1.4 | 1.5 | +/-1.5% |
| Infrastruktur | 4.2 | 4.0 | +/-2.0% |
| Alternative Obligationen | 2.1 | 2.0 | +/-2.0% |
| | 100.0 | 100.0 | |

7. ESG-Bericht 2023 der PK

Der Stiftungsrat hat im November 2023 den neuen ESG-Report der PK verabschiedet. Der detaillierte Bericht ist auf der Homepage (www.schindler-pk.ch) zu finden.

Insgesamt konnte die ESG- Bewertung des Gesamtvermögens von 78% auf erfreuliche 87% erhöht werden.

Der ESG-Score beträgt neu 7.28 – von ursprünglich 8.18 – was weiterhin einem ESG-Rating von AA entspricht. Die Reduktion des ESG-Score ist auf eine Regeländerung bei MSCI für die traditionellen Anlagen zurückzuführen. Die gewichtete Kohlenstoff-Intensität bei den Wertschriften konnte ebenfalls von 112.4 auf 80.8 Tonnen reduziert werden. Bei den wenigen nicht bewerteten Vermögensteilen handelt es sich hauptsächlich um indirekte Immobilienanlagen oder um nicht bewertete Fondsinvestitionen.

Bei zwei eigenen Liegenschaften wurden im Jahr 2023 PV-Anlagen installiert. Damit folgt die PK dem durch den Stiftungsrat definierten CO2-Absenkungspfad, um bis ins Jahr 2040 Netto-Null Emissionen zu erreichen.

Insgesamt wurden die ESG-Aktivitäten der PK von der Klima-Allianz sehr positiv bewertet; es erfolgte eine bessere Einschätzung um zwei Stufen von rot auf hellgrün.

8. Revision Vorsorgereglement per 1.1.2024 Auswirkungen AHV21 und neues Datenschutzgesetz

Auswirkungen AHV21

Der bisherige Begriff «Schlussalter» wird durch «Pensionsalter» ersetzt. Das Pensionsalter wird am Monatsersten nach Vollendung des 65. Altersjahres erreicht.

Bei Weiterführung des Arbeitsverhältnisses nach Erreichen des Pensionsalters kann sich die versicherte Person auf Antrag für eine beitragsfreie Weiterversicherung entscheiden.

Eine Teilpensionierung kann in maximal drei Schritten erfolgen. Die Anzahl Kapitalbezüge wird von zwei auf drei erhöht. Falls der anrechenbare Jahreslohn unter die Eintrittsschwelle fällt, wird die gesamte Altersleistung fällig.

Neues Datenschutzgesetz

Die PK hat im Rahmen des neuen Datenschutzgesetzes die Informationen zum Datenschutz im Reglement ergänzt.

9. Umsetzung neues Datenschutzgesetz

Das totalrevidierte Datenschutzgesetz (DSG) ist am 1. September 2023 in Kraft getreten. Der Stiftungsrat hat an seiner Sitzung im August 2023 Aurélien Pasquier (Datenschutzverantwortlicher für Schindler Schweiz) zum Datenschutzberater der PK bestimmt. Die PK hat in Zusammenarbeit mit Aurélien Pasquier alle Vorgaben des neuen Datenschutzgesetzes umgesetzt.

10. Versichertenportal für Aktive löst den Papierversand ab

Im Sommer 2023 wurde das Versichertenportal Connect⁺ für Versicherte eingeführt. Ein Grossteil der versicherten Personen hat sich bereits registriert und erhält die Unterlagen der PK in elektronischer Form. Dieser Erfolg hat die PK in der Überzeugung gestärkt, die Digitalisierung weiter zu verfolgen. Aus diesem Grund wird die PK ab 2024 alle Korrespondenz (Vorsorgeausweise, Information an die Versicherten, WEF-Offerten usw.) über das Versichertenportal zu stellen.

Im Januar 2024 werden die noch nicht registrierten versicherten Personen nochmals ein Registrierungsschreiben erhalten. Wir bitten alle noch nicht registrierten versicherten Personen, die Registrierung nach Erhalt des neuen Schreibens durchzuführen, damit die Zustellung von Unterlagen sichergestellt ist.

11. Information aus dem Stiftungsrat / Stiftungsratswahlen

Der Anlageausschuss und der Stiftungsrat haben sich im Jahr 2023 zu insgesamt sieben Sitzungen getroffen. Zu den folgenden Themen wurden Ausbildungs- und Informationsseminare durchgeführt:

- Auswirkungen AHV21 und BVG-Reform auf die Schindler PK
- Aufgaben/Verantwortung/Haftung des Stiftungsrates
- Flexible Renten
- Zusammenhang Umwandlungssatz/technischer Zinssatz

Wechsel im Stiftungsrat / Arbeitnehmervertreter per 01.01.2024

Ende 2023 ist der langjährige Stiftungsrat und Arbeitnehmervertreter Adriano Linguanotto aus dem Stiftungsrat und dem Anlageausschuss zurückgetreten. Gregorio Garcia, bisheriges Ersatzmitglied, hat ab 1.1.2024 die Nachfolge als Arbeitnehmervertreter im Stiftungsrat angetreten.

Als neues Mitglied im Anlageausschuss wählte der Stiftungsrat Mike Weidlich.

Wechsel im Stiftungsrat / Arbeitgebervertreter per 01.01.2024

Infolge eines Funktionswechsels tritt Erika Neumann per 31.12.2023 aus dem Stiftungsrat zurück. Dominique Widmer wurde zur Nachfolgerin und neuen Arbeitgebervertreterin ernannt.

Für allfällige Auskünfte stehen Ihnen die Stiftungsräte oder die Geschäftsführung gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüssen

Schindler Pensionskasse



Adrian Boutellier
Präsident des Stiftungsrates



Antonietta Despeaux
Geschäftsführerin

Ebikon, im Januar 2024