



INFORMATIONSSCHREIBEN ZKBV

Februar 2024

2023 – ein Jahr des Aufschwungs!

3% Zinsen für 2023 gezahlt

Am Ende des Jahres beträgt der dem gesamten Altersguthaben (kumuliert zum Ende des Jahres 2023 ohne Altersgutschriften für das Jahr) der aktiven Versicherten zum 1. Januar 2024 gutgeschriebene Zinssatz **3%**. Dieser Zinssatz übersteigt den vom Bundesrat festgelegten BVG-Mindestzinssatz um 2%. Darüber hinaus hat der Stiftungsrat auch beschlossen, allen Altersrentnern, die am 31. Dezember 2023 eine Rente bezogen, eine 13. Rente auszubezahlen (die Begünstigten erhalten eine spezifische Mitteilung).

Dank des Rückgangs der Inflation im Jahr 2023 konnten die Finanzmärkte positive Ergebnisse erzielen und trugen damit zur Wertentwicklung der ZKBV von 4,92% über das Jahr bei. Die generierte Wertsteigerung liegt bei etwa 400 Millionen CHF und wurde im Wesentlichen in den beiden letzten Monaten des Jahres erzielt. Die Märkte haben begonnen, die Möglichkeit einer geldpolitischen Lockerung einzupreisen. Der weltweite Aktienindex legte um 10% zu, was insbesondere der Aussichten auf die Einführung von künstlicher Intelligenz in wirtschaftlichen Aktivitäten zu verdanken ist. Fünf US-Unternehmen (Microsoft, Apple, Alphabet, Amazon und Nvidia) steuerten mehr als ein Drittel zum Anstieg des weltweiten Index bei und haben nun in diesem Index ein Gewicht von 16%. Alle US-Aktien zusammen machen 68% der weltweiten Marktkapitalisierung aus.

Obligationen in CHF und Immobilienfonds leisteten weitere gute Beiträge zu den Ergebnissen der Kasse. Dank der Widerstandsfähigkeit der US-Wirtschaft, die von Konsumausgaben getragen wird, konnte eine weltweite Rezession vermieden werden, während das Wachstum in Europa an Fahrt verlor und sich die Schwäche der chinesischen Wirtschaft zuspitzte – und all das in einem ungünstigen geopolitischen Umfeld.

Infolge des wirtschaftlichen Paradigmenwechsel wurde die strategische Allokation im Laufe des Jahres einer tiefgehenden Analyse unterzogen. Angesichts der erwarteten Wertentwicklungen, des Finanzierungsbedarfs der Kasse und ihrer Risikotragfähigkeit hat der Stiftungsrat beschlossen, die strategische Allokation unverändert zu lassen. Dasselbe gilt für ihren Anlageprozess, der bei einer langfristigen Sichtweise strikt eingehalten wird.

Mit einem Deckungsgrad¹, der bei etwa **113,5%** liegen dürfte, befindet sich die Kasse in einer sehr guten finanziellen Lage. Nach einer Prüfung wird der definitive Wert des Deckungsgrads im Jahresbericht 2023 im kommenden Juni mitgeteilt.

Entwicklung der ZKBV im Jahr 2023

Die ZKBV hat das Jahr 2023 mit einem Anstieg ihrer Bilanzsumme um 513 Millionen CHF auf über 8,7 Milliarden CHF abgeschlossen. Ende 2023, verwaltete sie die berufliche Vorsorge von 10 551 Unternehmen und Selbstständigerwerbenden (+0,81%), was Versicherten entspricht 51 383 (+2,09%). Die Anzahl der Rentenbezüger lag bei 7 676 (+5,63%). 2023 beliefen sich die in Rechnung gestellten Beiträge auf über 453 Millionen CHF (+4,48%).

Reglementarische Änderungen ab dem 1 Januar 2024

Ab dem 1. Januar 2024 wurde das Vorsorgereglement der ZKBV an die Entwicklung der gesetzlichen Bestimmungen im Zusammenhang mit der AHV-Reform («AHV 21») angepasst.

Die bedeutendste Änderung dieser Reform betrifft das Rentenalter von Frauen. Dieses wird für Frauen, die ab 1964 geboren wurden, von 64 auf 65 Jahre angehoben, mit einer Übergangszeit für Frauen der Jahrgänge 1961 bis 1963. Bei der ZKBV hat der Stiftungsrat beschlossen das Rentenalter von Frauen während des Übergangszeitraums bei 64 Jahren zu belassen und es für Frauen, die ab 1964 geboren wurden, auf 65 Jahre anzupassen. Damit begünstigt die ZKBV einen entspannten Übergang, der nur ein Mindestmaß an Auswirkungen für die betroffenen Versicherten hat.

Die Reform AHV 21 hat auch andere gesetzliche Änderungen im Rahmen des Bundesgesetzes über die berufliche Vorsorge (BVG) mit sich gebracht, wie etwa die Möglichkeit, den Bezug der Altersrente vorzuziehen oder aufzuschieben oder eine Teilrente in Anspruch zu nehmen. Es ist anzumerken, dass die ZKBV ihren Versicherten schon jetzt den grössten Teil dieser Optionen anbot.

Das neue Vorsorgereglement sowie eine Erläuterung der vorgenommenen Änderungen sind auf der Website der ZKBV und in den Online-Diensten für Versicherte der Kasse verfügbar.

Die Politik der ZKBV im Bereich ESG (Umwelt, Soziales und Governance)

2023 hat die ZKBV ihr Engagement für Nachhaltigkeit in den Unternehmen und Immobilien, in denen sie investiert ist, fortgesetzt.

Die ZKBV übt bei all ihren schweizerischen Aktien ihr Stimmrecht aus, und das tut sie auch bei den etwa 500 grössten Positionen in ausländischen Unternehmen. Damit deckt die Stimmrechtsausübung der ZKBV 70% ihres in Aktien investierten Vermögens ab. Die Berichte über die ausgeübten Stimmrechte in der Schweiz und auf internationaler Ebene werden im kommenden Juni verfügbar sein. Die jährliche Analyse der Nachhaltigkeit der Investitionen der Kasse hat es ermöglicht, dem über Ethos Services ausgeübten Engagement Orientierung zu geben. Die ZKBV hat ihren Partner aufgefordert, einen besonderen Schwerpunkt auf den Dialog mit den Unternehmen unter ihren Positionen zu legen, die den stärksten Kontroversen ausgesetzt sind. Sie hat sich aktiv am Einreichen eines Aktionärsbeschlusses für mehr Klimaschutz auf der Generalversammlung 2023 eines im Ausland kotierten Schweizer Unternehmens beteiligt und hat an der Ausarbeitung eines Beschlusses teilgenommen, der auf der Generalversammlung 2024 eines der grössten Ölfunktionen zur Abstimmung vorgelegt wird.

Des Weiteren hat sich die ZKBV im Rahmen der Gruppierungen Ethos Engagement Pool Schweiz und Ethos Engagement Pool International bei über 2000 Unternehmen für Nachhaltigkeit eingesetzt. Es wurden die 150 grössten Schweizer Unternehmen angesprochen – sowohl zu ihren Bemühungen um das Klima als auch zu ihrer Unternehmensführung und der Einhaltung der Menschenrechte (insbesondere bei den Arbeitsbedingungen in ihren Lieferketten). Auf internationaler Ebene konzentrierte sich das Engagement auf 50 Kampagnen, von denen die bedeutendsten das Ziel verfolgten, die Einhaltung der Menschenrechte zu verbessern, Emissionen in Richtung Netto-Null zu reduzieren, die Biodiversität zu verteidigen und eine Nachhaltigkeitsberichtserstattung einzuführen.

Vorsorgeausweis und Zinssatz 2024

Der erstellte Ausweis, der in unseren Online-Diensten für Versicherte der ZKBV zur Verfügung steht, gibt den Stand des Alterskontos zum 31. Dezember 2023 nach Zahlung eines Zinses von 3% an sowie die voraussichtlichen Leistungen, berechnet auf der Grundlage eines Zinssatzes von 1,25%.

Für das Jahr 2024 hat der Stiftungsrat der ZKBV den Zinssatz auf 1,25% festgesetzt (was dem BVG-Mindestzinssatz entspricht). Der Satz, der den Alterskonten der erwerbstätigen Versicherten der Kasse zum 1. Januar 2025 effektiv zugewiesen wird, wird im Januar 2025 auf der Grundlage der im Jahr 2024 von der ZKBV erzielten Ergebnisse definitiv festgelegt.

Versichertenportal

Das E-Services-Portal für Versicherte ermöglicht ihnen unter anderem, ihre administrativen Angelegenheiten zu erledigen, verschiedene Simulationen durchzuführen und ihre BVG-Dokumente auf sichere Weise zu konsultieren. Liebe Versicherte, warten Sie nicht länger, um sich anzumelden!

Veränderung im Stiftungsrat

2023 gab es eine Veränderung bei der Vertretung der Arbeitgeber im Stiftungsrat mit dem Eintritt von Christelle Schultz (anstelle von Olivier Sandoz). Zurzeit besteht der Stiftungsrat aus den folgenden Personen: Aldo Ferrari, Präsident; Bruna Campanello; Anna Gabriel Sabaté; Luc Dupuis; ein Mitglied für die Arbeitnehmervertreter wird zurzeit noch ernannt; Ivan Slatkine, Vizepräsident; Christelle Schultz; Michel Rossier; Pascal Schwab und Robert Zoells für die Arbeitgebervertreter.

Kontakt

Für weitere Auskünfte und die Aktualisierung Ihrer Daten steht Ihnen die Verwaltungsabteilung unseres Hauptsitzes oder die unserer Geschäftsstellen gern zur Verfügung.

Glossar

¹Deckungsgrad: Der Deckungsgrad ermöglicht die Berechnung des Finanzierungsgrads aller Verpflichtungen der Kasse zu einem bestimmten Zeitpunkt.

Agenturen

Bulle	Rue Condémine 56	1630 Bulle	T 026 919 87 40
Freiburg	Rue de l'Hôpital 15	1701 Freiburg	T 026 552 66 90
Neuenburg	Av. du 1 ^{er} -Mars 18	2001 Neuenburg	T 032 727 37 00
Porrentruy	Ch. de la Perche 2	2900 Porrentruy	T 032 465 15 80

Verwaltungssitz der Kasse

Rue de Saint-Jean 67 – Postfach – 1211 Genf 3
T 058 715 32 06 – ciepp@fer-ge.ch – www.ciepp.ch



CIEPP

Caisse Inter-Entreprises
de Prévoyance Professionnelle

ZKBV - Zwischenbetriebliche Kasse für Berufliche Vorsorge
CIPP - Cassa Interaziendale di Previdenza Professionale