NOVENTUS
PENSIONSKASSEN

GESCHÄFTSBERICHT 2019

NOVENTUS PENSIONSKASSEN

INHALT

JAHRESBERICHT

3 Vorwort der Geschäftsführung

JAHRESRECHNUNG

5 Bilanz NoventusCollect per 31. Dezember 2019
6 Betriebsrechnung NoventusCollect 1. Januar bis 31. Dezember 2019
7 Bilanz NoventusCollect Plus per 31. Dezember 2019
8 Betriebsrechnung NoventusCollect Plus 1. Januar bis 31. Dezember 2019

VERSCHIEDENES

9 Anlagegefässe
10 Typ R und K
11 Typ GK
12 Typ G
13 Organisation
14 Stiftungsrat und Geschäftsführung
15 Entwicklungen und Statistiken
16 Beschlüsse der Stiftungsräte
18 Revisionsbericht (Zusammenfassung) der Jahresrechnungen 2019

NoventusCollect
NoventusCollect Plus
Grundstrasse 18
6343 Rotkreuz
Telefon +41 41 798 11 77
Fax +41 41 798 11 79
info@noventus.ch
www.noventus.ch

JAHRESBERICHT

Sehr geehrte Kundinnen und Kunden, sehr geehrte Versicherte

Der Übergang der Stiftungen vom Standort Zürich nach Rotkreuz liegt bereits über ein Jahr zurück und ist reibungslos verlaufen. Seit August 2019 verstärkt Andrea Schäfli als stellvertretende Geschäftsführerin den Stiftungsrat und das ganze Team um die Noventus Pensionskassen. Seit kurzem ist auch der Vertrieb mit dem Eintritt von Michael Reinle wieder komplettiert. Einem weiteren Wachstum der beiden Pensionskassen steht nichts mehr im Wege. Die Stiftungen sind stabil aufgestellt und holen die Bedürfnisse am Markt mit ihrem vielseitigen Angebot und Lösungsmöglichkeiten ab. Die Produkte wurden im Geschäftsjahr erneut überarbeitet und verbessert. Seit kurzem bieten wir auch Verbandslösungen für Selbständigerwerbende ohne eigenes Personal an.

Sinn und Zweck der Noventus Pensionskassen ist, Menschen zu versichern, das heisst ihnen oder Angehörigen ein Ersatzeinkommen zu entrichten, wenn sie die Erwerbstätigkeit aufgeben, invalid werden oder sterben. Im Berichtsjahr waren 570 Unternehmen mit über 6’300 Destinatären angeschlossen. Das Wachstum der Stiftungen gegenüber dem Vorjahr war moderat; dafür sind die Stiftungen strukturell stabil aufgestellt und es waren wieder nur wenige Vertragsauflösungen zu verzeichnen.

588 Personen beziehen Leistungen in unterschiedlicher Form. Davon bilden die 390 Altersrentner und Altersrentnerinnen die grösste Gruppe. Das Verhältnis der Altersrenten zu den Aktivversicherten hat sich wie erwartet leicht erhöht und liegt bei immer noch tiefen 6%.

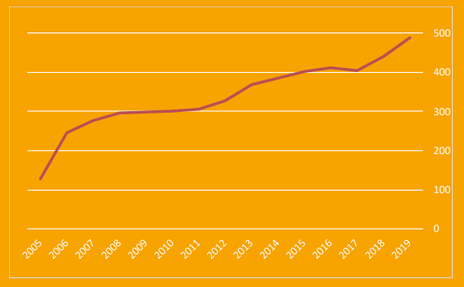
Die vom Tod oder von Invalidität getroffenen Menschen bildet mit 3% aller Versicherten erneut eine kleine und gegenüber dem Vorjahr stabile Gruppe. Der Versicherungsschutz in einem Leistungsfall ist wichtig, auch die Verzinsung der Altersguthaben stellt immer noch einen wesentlichen Bestandteil bei der Höhe der Altersrente dar. Für die Anlage der Altersguthaben stellen die Stiftungen deshalb vier unterschiedliche Angebote zur Wahl.

— Die reine Wertschriftenlösung (Typ K) mit einer Core-Satellite-Umsetzung, 40% Aktien und günstigen Vermögensverwaltungskosten von 0.34% erzielte im Anlagejahr 2019 eine Nettorendite von 12.07 %. Der Deckungsgrad der Vorsorgewerke, welche diese Anlage gewählt haben, lag Ende 2019 bei sehr attraktiven 116.4% für die Pensionskasse bzw. 133.5% für die Kadervorsorge.

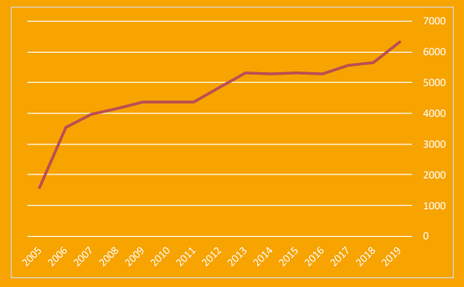
Das gesamte Vorsorgeguthaben der Versicherten im Jahr 2019 wurde mit 3.0% (Pensionskasse) bzw. 5.0% (Kadervorsorge) verzinst.

DIE JAHRE 2006 BIS 2019 AUF EINEN BLICK

Vermögen in CHF Mio.
Veränderung gegenüber Vorjahr: 10.9%



Anzahl Versicherte
Veränderung gegenüber Vorjahr: 11.6%



— Typ GK: Ausgewählte Regionalbanken garantieren die Verzinsung des gesamten Vorsorgevermögens zum BVG-Mindestzinssatz, der im Berichtsjahr 1.00% betrug (Kontolösung). Da die Verzinsung der Vorsorgeguthaben der Verzinsung des Vorsorgevermögens entspricht, besteht immer mindestens 100% Deckung.

— Die Wertschriftenlösung (Typ R) legt die Hälfte der Vorsorgeguthaben in einer festverzinslichen Kontolösungsform an, die allerdings tiefer ist als der BVG-Mindestzinssatz, und die andere Hälfte in Sachwerte. Damit wird eine Stabilisierung des gesamten Portfolios erwirkt. Die Anlagestrategie für die Sachwerte ist praktisch identisch mit derjenigen der reinen Wertschriftenlösung.

— Grössere Unternehmen können in ihren Vorsorgewerken eine eigene Anlagestrategie festlegen und die Vermögensverwalter selber wählen (Typ G). Der Deckungsgrad hängt damit vom erzielten Vermögensertrag ab. Ende 2019 lagen die Deckungsgrade der Vorsorgewerke mit individueller Anlage alle und zum Teil auch wesentlich über 100%. Bei Anschlüssen mit individueller Vermögensanlage entscheidet die Personalvorsorgekommission über die Verzinsung.

Bei der Abfassung des Geschäftsberichts ganz zu Beginn des Jahres 2020 wäre dieser wohl äusserst zuversichtlich für das aktuell laufende Geschäftsjahr ausgefallen. Am 11. März 2020 wurde COVID-19 von der WHO zur Pandemie erklärt. Seither hat jeder unserer Destinatäre eine eigene Geschichte in Bezug auf Corona zu erzählen. Nicht alle werden mit einem Happy-End abgeschlossen werden können. Um so mehr sind wir motiviert, Sie auch in einer schwierigen Zeit unterstützen zu können. Die Geschäftsführung und der Stiftungsrat verfolgen die Ereignisse kritisch und treffen bei Bedarf die notwendigen Massnahmen.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen und freuen uns, Ihre berufliche Vorsorge weiterhin betreuen zu dürfen.

Rotkreuz, im Juni 2020

Christoph Eck & Andrea Schäfli

Geschäftsführung der Noventus Pensionskassen

BILANZ PENSIONSKASSE - NOVENTUS COLLECT

per 31. Dezember 2019

AKTIVEN

In CHF	2019	2018
Vermögensanlagen	**717 478 348**	**490 073 903**
Operative Flüssige Mittel (Stiftung und Typ K)	162 953 213	29 837 776
Wertschriftenlösung (Typ K und Rentenpool)	268 519 091	188 426 348
Individuelle Anlagen (Typ G)	72 499 316	62 260 202
Kontolösung (Typ GK)	182 755 410	197 229 064
Wertschriftenlösung (Typ R)	8 413 290	3 383 019
Wertschriftenlösung (Rentenpool)	12 783 966	0
Guthaben bei Arbeitgebern (Beiträge)	5 304 967	5 410 901
Sonstige Forderungen	4 249 095	3 526 593
Aktive Rechnungsabgrenzung	**412 875**	**31 577**
Total Aktiven	**717 891 223**	**490 105 480**

PASSIVEN

in CHF	2019	2018
Verbindlichkeiten	**171 400 260**	**33 329 590**
Passive Rechnungsabgrenzung	**247 411**	**214 763**
Arbeitgeber-Beitragsreserve Vorsorgewerke	**8 053 609**	**7 759 384**
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	**487 502 881**	**420 341 480**
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	447 372 075	402 594 281
Vorsorgekapital Rentner	23 659 201	5 759 811
Technische Rückstellungen	16 471 605	11 987 388
Wertschwankungsreserve	**46 207 760**	**23 461 185**
Freie Mittel / Unterdeckung Anschlüsse	**1 268 147**	**1 845 329**
Unterdeckung Rentenpool	0	– 270 437
Unterdeckung Vorsorgewerke	– 988 214	– 1 109 432
Freie Mittel Wertschriftenlösung (Typ K)	0	0
Freie Mittel der Vorsorgewerke	2 256 361	3 225 197
Freie Mittel Stiftung (Betriebskapital)	**3 211 155**	**3 153 751**
Total Passiven	**717 891 223**	**490 105 480**

Die Jahresrechnung wurde entsprechend den Vorschriften der BVV 2 und Swiss GAAP FER 26 erstellt.

BETRIEBSRECHNUNG PENSIONSKASSE - NOVENTUS COLLECT

1. Januar bis 31. Dezember 2019

BETRIEBSRECHNUNG

In CHF	2019	2018
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	43 915 632	39 339 517
Eintrittsleistungen	87 108 799	39 729 199
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	**131 024 431**	**79 068 715**
Reglementarische Leistungen	– 18 058 965	– 14 430 307
Austrittsleistungen	– 69 522 977	– 45 887 251
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	**– 87 581 942**	**– 60 317 559**
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	– 66 486 866	– 27 353 818
Ertrag aus Versicherungsleistungen	8 623 073	8 671 744
Versicherungsaufwand	– 3 675 656	– 3 351 308
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	**– 10 745 648**	**– 3 282 225**
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	**36 097 662**	**– 10 249 953**
Sonstiger Ertrag	**12 697**	**12 260**
Sonstiger Aufwand (u.a Debitorenverluste)	**0**	**– 8 882**
Kosten für die allgemeine Verwaltung	– 1 399 615	– 2 210 986
Kosten für Marketing und Werbung	– 438 105	– 108 922
Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit	– 266 760	– 213 735
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für berufliche Vorsorge	– 50 818	– 52 206
Kosten für die Aufsichtsbehörden	– 13 778	– 9 019
Verwaltungsaufwand	**– 2 169 077**	**– 2 594 939**
Ertragsüberschuss vor Auflösung Wertschwankungsreserve	**23 195 634**	**– 16 123 739**
Veränderung Wertschwankungsreserven	**– 21 777 739**	**13 321 037**
Veränderung Unterdeckungen	**– 391 655**	**1 379 869**
Veränderung Freie Mittel (Typ K)	**– 968 836**	**2 282 427**
Ertrags-/Aufwandüberschuss	**57 404**	**859 594**

BILANZ KADERKASSE - NOVENTUS COLLECT PLUS

per 31. Dezember 2019

AKTIVEN

In CHF	2019	2018
Vermögensanlagen	**29 638 246**	**23 258 189**
Operative Flüssige Mittel (Stiftung und Typ K)	68 694	1 049 828
Forderung gegenüber NoventusCollect (Typ K)	10 100 812	9 298 357
Individuelle Anlagen (Typ G)	12 226 838	6 871 451
Kontolösung (Typ GK)	2 022 767	3 562 520
Wertschriftenlösung (Typ A)	3 229 022	2 055 741
Wertschriftenlösung (Typ R)	1 407 676	20 828
Guthaben bei Arbeitgebern (Beiträge)	311 245	239 527
Sonstige Forderungen	271 193	159 938
Aktive Rechnungsabgrenzung	0	0
Total Aktiven	**29 638 246**	**23 258 189**

PASSIVEN

in CHF	2019	2018
Verbindlichkeiten	**9 565**	**1 131 588**
Passive Rechnungsabgrenzung	**77 273**	**42 103**
Arbeitgeber-Beitragsreserve	**98 568**	**98 577**
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	**25 928 070**	**19 718 527**
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	2 245 389	19 647 027
Vorsorgekapital Rentner	0	0
Technische Rückstellungen	126 500	71 500
Wertschwankungsreserve	**2 245 389**	**1 653 494**
Freie Mittel / Unterdeckung Anschlüsse	**879 696**	**168 158**
Unterdeckung Vorsorgewerke	0	– 40 363
Freie Mittel Gepoolte Anlagen (Typ K)	862 553	182 892
Freie Mittel der Vorsorgewerke (Typ GK)	17 143	25 630
Freie Mittel Stiftung (Betriebskapital)	**399 686**	**445 743**
Total Passiven	**29 638 246**	**23 258 189**

Die Jahresrechnung wurde entsprechend den Vorschriften der BVV 2 und Swiss GAAP FER 26 erstellt.

BETRIEBSRECHNUNG KADERKASSE - NOVENTUS COLLECT PLUS

1. Januar bis 31. Dezember 2019

BETRIEBSRECHNUNG

In CHF	2019	2018
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	2 533 804	5 119 541
Eintrittsleistungen	5 458 286	6 192 167
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	**7 992 090**	**11 311 707**
Reglementarische Leistungen	– 1 020 583	– 415 659
Austrittsleistungen	– 1 262 678	– 1 521 680
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	**– 2 283 261**	**– 1 937 339**
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	– 6 209 535	– 9 580 544
Ertrag aus Versicherungsleistungen	243 043	258 665
Versicherungsaufwand	– 211 097	– 144 221
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	**– 468 761**	**– 91 732**
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	**1 928 786**	**– 474 689**
Sonstiger Ertrag	**0**	**28**
Sonstiger Aufwand	**0**	**0**
Kosten für die allgemeine Verwaltung	– 123 575	– 187 802
Kosten für Marketing und Werbung	– 48 184	– 15 790
Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit	– 2 500	– 2 500
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für berufliche Vorsorge	– 16 142	– 15 442
Kosten für die Aufsichtsbehörden	– 12 250	– 4 021
Verwaltungsaufwand	**– 202 650**	**– 225 544**
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve	**1 257 375**	**– 791 946**
Veränderung Wertschwankungsreserven	**– 591 894**	**– 327 289**
Veränderung Freie Mittel (Typ K + Typ G) und Unterdeckung	**– 711 538**	**1 040 269**
Aufwandüberschuss	**– 46 057**	**– 78 967**

ANLAGEGEFÄSSE

ANLAGEVARIANTEN

Die offene Anlageplattform von NoventusCollect und NoventusCollect Plus erlaubt verschiedene Anlagemöglichkeiten, die mit spezialisierten Anlagepartnern umgesetzt werden:

— Wertschriften-Poollösung Regionalbanken Typ R

— Gepooltes Wertschriften-Portfolio Typ K

— Kontolösung Regionalbanken Typ GK

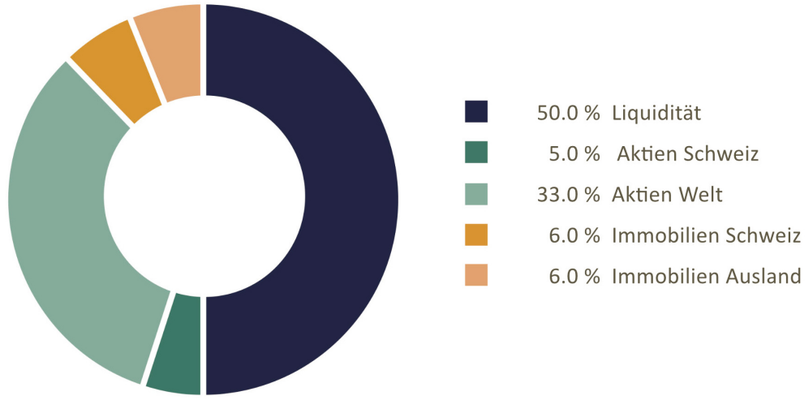
— Individuelle Anlage nach Wunsch des Vorsorgewerks Typ G

PORTFOLIO NOVENTUS PENSIONSKASSEN TYP R

Das Portfolio ist so gewählt, dass 50 % der Anlagen festverzinslich mit dem Zinssatz für langfristige Kontoanlagen des Esprit-Bankenverbandes verzinst werden. Mit dem restlichen diversifiziert angelegten Vorsorgevermögen bietet sich trotzdem die Chance auf eine Mehrrendite mit dem Ziel, diese über eine Höherversinung den Versicherten weitergeben zu können. Das Mandat wird mehrheitlich mit Kollektivanlagen umgesetzt (institutionelle Fonds sowie Anlagegruppen von Anlagestiftungen), und es wird vor allem passiv investiert. Die Aktienquote beträgt rund 38 %. Der positiv verzinste Liquiditätsanteil von 50 % wirkt sich stablilisierend auf das Portfolio aus.

UMSETZUNG DER ANLAGESTRATEGIE

Es werden überwiegend institutionelle Fonds eingesetzt. Die indirekte und indexorientierte Anlage reduziert die Kosten und die Umsatzabgabe.



PERFORMANCE 2019

Die Netto-Performance 2019 für die Anlagegruppe Typ R lag bei 10.08 %.

Die Netto-Performance 2019 für die Anlagegruppe Typ K lag bei 12.07 %.

TYP R UND TYP K

PROTFOLIO NOVENTUS PENSIONSKASSEN TYP K

Das Portfolio ist so gewählt, dass der BVG-Mindestzinssatz mit kontrolliertem Risiko übetroffen werden kann. Das Mandat wird mehrheitlich mit Kollektivanlagen von UBS umgesetzt (institutionelle Fonds sowie Anlagegruppen von Anlgestiftungen), und es wird vor allem passiv investiert. Die Aktienquote beträgt rund 40 %.

PERFORMANCE 2019

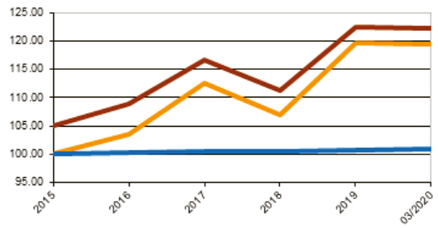
Die Netto-Performance 2019 für die Anlagegruppe Typ R lag bei 10.08 %.

Die Netto-Performance 2019 für die Anlagegruppe Typ K lag bei 12.07 %.

WERTENTWICKLUNG TYP R UND TYP K BIS 2019

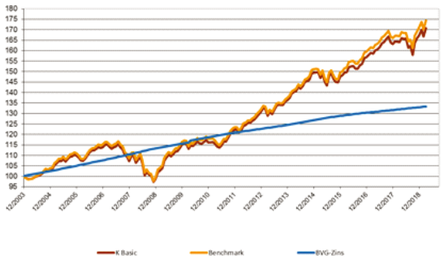
Weiterentwicklung indexiert

Typ R



*Backtesting für die Werteentwicklung 2015 bis 2018

Typ K



TYP R: STATISTISCHE KENNZAHLEN 1. JANUAR 2015 – 31.DEZEMBER 2019*

Mandatsvolumen in Mio. CHF	9.1
All-in Fee in % p.a.	0.31
Performance in %	22.74
Durchschnittliche Performance (p.a.) in %	3.34

*Backtesting für die Jahre 2015 bis 2018

TYP K: STATISTISCHE KENNZAHLEN 29. JANUAR 2004 – 31.DEZEMBER 2019

Mandatsvolumen in Mio. CHF	268.5
All-in Fee in % p.a.	0.34
Performance in %	77.21
Durchschnittliche Performance (p.a.) in %	3.66
Standardabweichung (p.a.) in %	4.29
Tracking Error (ex post) in %	0.39
Information Ratio	– 0.35

TYP GK

KONTOLÖSUNG REGIONALBANKEN TYP GK

Garantie mit BVG-Mindestzinssatz in Zusammenarbeit mit ausgewählten Regionalbanken.

Das Vorsorgevermögen wird auf einem Vorsorgekonto unserer Partnerbanken angelegt und mindestens zum jeweils gültigen BVG-Mindestzinssatz verzinst (Obligatorium und Überobligatorium). Das Geld aus der Region bleibt in der Region. Dank Rückversicherung der Risiken Tod und Invalidität über eine erstklassige Versicherungsgesellschaft und der Garantie des BVG-Mindestzinssatzes entspricht dieses Angebot einer Vollversicherungslösung mit garantiertem Sparprozess. Unterdeckungsrisiken im Sparprozess sind ausgeschlossen.

UNSERE PARTNER

AEK BANK 1826

BBO Bank Brienz Oberhasli

BANK EKI

bank gantrisch

Bezirks-Sparkasse Dielsdorf

EKR Seit 1835

Hypothekarbank Lenzburg

regiobank

SLB SPAR- UND LEIHKASSE BUCHEGGBERG AG

SPAR- UND LEIHKASSE FRUTIGEN AG
Ihre Bank seit 1837

INDIVIDUELLE ANLAGEN FÜR UNTERNEHMEN MIT 30 VERSICHERTEN UND MEHR TYP G

Individuelle Lösungen für Unternehmungen ab 30 Mitarbeiter oder CHF 5 Mio. Altersguthaben (darunter auf Anfrage). Die Personalvorsorgekommission definiert die Anlagestrategie und bestimmt die Asset Manager. Alle Erträge verbleiben vollumfänglich im Vorsorgewerk. Separierte, vorsorgewerkeigene Wertschwankungsreserve (unabhängig von den anderen Vorsorge- und Anlagelösungen der Stiftung) mit individueller Jahresrechnung.

UNSERE PARTNER

BANK EKI

CREDIT SUISSE

IAM IAMFUNDS.CH

Luzerner Kantonalbank

Julius Bär

regiobank

SWISS ROCK

UBS Global Asset Management

Es sind weitere Vermögensverwalter möglich.

ORGANISATION

RECHTSFORM UND ZWECK

Die Stiftung NoventusCollect mit Sitz in Risch (ZG) bezweckt die obligatorische berufliche Vorsorge für Arbeitnehmer und Arbeitgeber bei Alter und Invalidität bzw. bei Ableben für deren Hinterbliebene.

Die Stiftung NoventusCollect Plus mit Sitz in Risch (ZG) bezweckt die überobligatorische berufliche Vorsorge für Arbeitnehmer und Arbeitgeber bei Alter und Invalidität bzw. bei Ableben für die Hinterbliebenen.

REGISTRIERUNG BVG UND SICHERHEITSFONDS

NoventusCollect ist unter der Register-Nr. ZG-0131 Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern registriert. Beide Stiftungen sind dem Sicherheitsfonds angeschlossen.

EXPERTE FÜR BERUFLICHE VORSORGE

Exactis AG, Winterthur

REVISIONSSTELLE

BDO AG, Luzern

AUFSICHTSBEHÖRDE

Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern

ANLAGEBERATER

ECOFIN Investment Consulting AG, Zürich

GESCHÄFTSFÜHRUNG

Christoph Eck, Andrea Schäfli

VERSICHERTENVERWALTUNG / KUNDENSERVICE

VVPK Consulting GmbH, Rotkreuz

VERWALTUNGSSOFTWARE

VE 2000 der LESS Informatik AG, Thalwil

VERSICHERUNGSTECHNISCHE RISIKEN

Die Risiken Tod und Invalidität werden vollständig von der folgenden Versicherungsgesellschaft getragen:

ZURICH

Es sind auch individuelle Rückversicherer für grössere Unternehmen möglich. Bis zum 31.12.2017 ist auch das Risiko Alter vollständig an eine Versicherungsgesellschaft übertragen worden.

STIFUNGSRAT

NOVENTUSCOLLECT

ARBEITGEBERVERTRETER/-IN

Carole Fluri, Niklaus Strassen- und Tiefbau AG, Feldbrunnen, Vizepräsidentin
Jürg Kradolfer, Steuer-Treuhand AG, Ipsach
Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See

ARBEITNEHMERVERTRETER/-IN

Luzia Betschart, Stoosbahnen AG, Stoos, Präsidentin
Christoph Wenger, Carrosserie Hess AG, Bellach
Christof Grob, Alte Schmitte Wohnheim + Atelier, Lohn-Ammannsegg

NOVENTUSCOLLECT PLUS

Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See, Präsident
Georgette Zeiter, Zeiter GmbH, Küssnacht, Vizepräsidentin
Dr. Markus Graf, Aesch

GESCHÄFTSFÜHRUNG

NOVENTUS COLLECT UND NOVENTUS COLLECT PLUS

Christoph Eck	Geschäftsführung
Andrea Schäfli	Stv. Geschäftsführung

KENNZAHLEN

In CHF	2019	2018
ANZAHL VORSORGEWERKE		
NoventusCollect	531	520
NoventusCollect Plus	39	36
Total	**570**	**556**
ANZAHL AKTIVE VERSICHERTE		
NoventusCollect	5 545	4 956
NoventusCollect Plus	182	172
Total	**5 727**	**5 128**
VORSORGEKAPITALIEN UND TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN (CHF MIO.)		
NoventusCollect	488	420
NoventusCollect Plus	26	20
Total	**514**	**440**
DECKUNGSGRAD		

Ein globaler Deckungsgrad für eine Stiftung mit unterschiedlichen Anlagegruppen ist nicht aussagekräftig. Deshalb werden die Deckungsgrade nach Anlagegruppen angegeben. Die Deckungsgrade entsprechen - mit Ausnahme des Rentenpools - dem ökonomischen Deckungsgrad.

Deckungsgrad Gepoolte Anlagen Typ K		
NoventusCollect	116.4 %	111.6 %
NoventusCollect Plus	133.5 %	124.5 %
Deckungsgrad Kontolösung Typ GK		
NoventusCollect	102.0 %	101.8 %
NoventusCollect Plus	102.6 %	102.2 %
Deckungsgrad Individuelle Anlagen Typ G		
NoventusCollect	114.2 %	108.7 %
NoventusCollect Plus	103.1 %	99.4%
Deckungsgrad Wertschriftenlösung der Regionalbanken Typ R		
NoventusCollect	101.6 %	96.3 %
NoventusCollect Plus	104.8 %	100.3 %
Deckungsgrad Rentenpool		
NoventusCollect	101.1 %	95.5 %
Deckungsgrad Gepoolte Anlagen Typ A		
NoventusCollect Plus	104.0 %	100.0 %

WICHTIGSTE BESCHLÜSSE DER STIFTUNGSRÄTE DER NOVENTUS PENSIONSKASSEN

JANUAR 2019

— Nach wie vor kein Altersrentenbezug in der Kaderkasse, dafür aber eine überdurchschnittlich gute Verzinsung

MÄRZ 2019

— Typ G mit individuellen Anlagen: Personalvorsorgekommissionen der Vorsorgewerke Typ G mit eigenen Anlagen und ohne Solidaritäten zu den übrigen Anschlüssen dürfen Direktliegenschaften in der Schweiz ohne vorgängige Zustimmung des Stiftungsrates kaufen. Dies unter Einhaltung der Sorgfaltspflichten und den gesetzlichen Bestimmungen.

— Anpassung des Vorsorgereglements: Beschränkung der Höhe der Verrentung bei Pensionierung auf CHF 84 000

MAI 2019

— Entscheid im Typ G und Typ GK eine Reserve für die kommenden Pensionsierungsverluste aufzubauen. Die Finanzierung erfolgt über die fakturierten Beiträge abzüglich der jeweils im Geschäftsjahr effektiv anfallenden Pensionierungsverluste

— Entscheid, Änderung der Anlagestrategie Typ K mit neu 5 % Private Equity zu Lasten der Obligationen CHF In- und Ausland

— Das maximale Rentenübernahmevolumen der Pensionskasse wird analog zum Vorjahr wieder auf total 50 Mio. festgesetzt.

AUGUST 2019

— Vorstellung und Einsetzung von Frau Andrea Schäfli als stellvertretende Geschäftsführerin der Noventus Pensionskassen

— Entscheid zur Erarbeitung eines strategischen IKS ergänzend zur ISAE 3402-Zertifizeriung der Verwaltung

— Senkung der personenbezogenen Verwaltungskosten

OKTOBER 2019

— Anpassung des Vorsorgereglementes (Auswahl):

Kapitaloption neu auf für arbeitsunfähige oder invalide Versicherte

Verlängerung des möglichen Versicherungsschutzes für unbezahlten Urlaub auf sechs Monate

Berücksichtigung der Ehedauer bei grossem Altersunterschied in einer Ehe bzw. Partnerschaft

Präzisierung der Voraussetzungen für eine Lebenspartnerrente: der gemeinsame Haushalt muss durch einen gemeinsamen amtlchen Wohnsitz nachgewiesen werden

DEZEMEBR 2019

— Anpassung der Anlagestrategie Typ K: Investitionsentscheid über 5 Mio. für das Awi Produkt KMU-Darlehen (Alternative Anlagen) sowie zwei weiteren Investitionen à je 5 Mio. bei Überschreiten eines gewissen Anlagevermögens im Produkt

— Genehmigung der IKS Grundsätze 2020

— Entscheid über die Verzinsung der Altersguthaben und übrigen Guthaben per 31.12.2019

— Verzicht auf die Anpassung von Risikorenten an die Teuerung

— Kenntnisnahme der Kennzahlen aus dem Vertrieb

— Genehmigung der Budgets 2020 für Marketing und Personal sowie für die beiden Verwaltungsrechnungen

NOVENTUS PENSIONSKASSEN

Luzern, 18. Mai 2020

Zusammengefasster Bericht der Revisionsstelle an die Stiftungsräte der Noventus Collect und Noventus Collect Plus, Rotkreuz

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang) der NoventusCollect und NoventusCollect Plus für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr, auf deren Grundlage die vorliegende zusammengefasste Jahresrechnung erstellt worden ist, nach den Grundsätzen der Schweizer Prüfungsstandards auf ihre Rechtmässigkeit geprüft. Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Für die Jahresrechnung und die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben ist der Stiftungsrat verantwortlich, während unsere Aufgabe darin besteht, diese zu prüfen und zu beurteilen. Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen hinsichtlich Zulassung und Unabhängigkeit erfüllen.

In unserem Bericht vom 18. Mai 2020 haben wir über die Jahresrechnung, Organisation, Geschäftsführung, Vermögensanlage sowie über die durch den Stiftungsrat bei vorliegender Unterdeckung zu treffenden Massnahmen ein uneingeschränktes Prüfungsurteil sowie die Abnahmeempfehlung abgegeben.

BDO AG

Bruno Purtschert	Philipp Schlumpf
Leitender Revisor Zugelassener Revisionsexperte	Zugelassener Revisionsexperte

Auf Wunsch kann ein Exemplar der detaillierten Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER 26 inkl. vollständigem Bericht der Revisionsstelle bei der Geschäftsstelle der Noventus Collect / Noventus Collect Plus verlangt oder von der Website herunter geladen werden.

NOVENTUS PENSIONSKASSEN

NoventusCollect
NoventusCollect Plus
Grundstrasse 18
6343 Rotkreuz
Telefon +41 41 798 11 77
Fax +41 41 798 11 79
info@noventus.ch
www.noventus.ch