



Der Vorsorgetreffer für Ihre 2. Säule

# INHALT

## JAHRESBERICHT

- 3 Jahresbericht Geschäftsführung

## JAHRESRECHNUNGEN

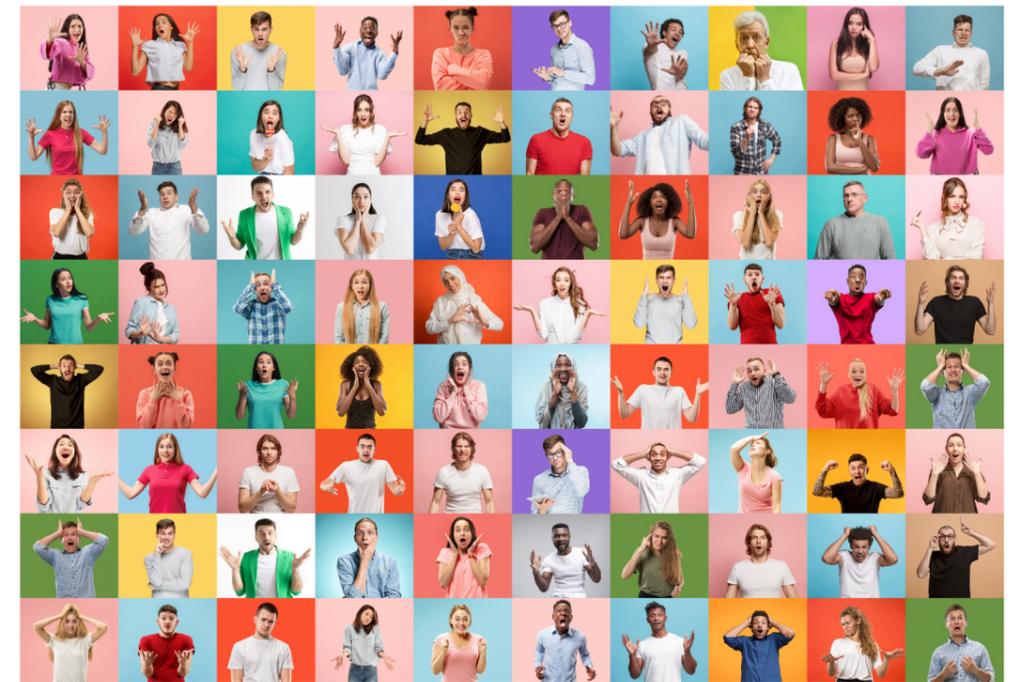
- 5 Bilanz NoventusCollect per 31. Dezember 2021
- 6 Betriebsrechnung NoventusCollect 1. Januar bis 31. Dezember 2021
- 7 Bilanz NoventusCollect Plus per 31. Dezember 2021
- 8 Betriebsrechnung NoventusCollect Plus 1. Januar bis 31. Dezember 2021

## VERSCHIEDENES

- 9 Anlagegefässe & Nachhaltigkeit (ESG)
- 10 Typ K
- 11 Typ R
- 12 Typ G
- 13 Organisation
- 14 Stiftungsrat und Geschäftsführung
- 15 Entwicklungen und Statistiken
- 16 Beschlüsse der Stiftungsräte
- 18 Revisionsbericht (Zusammenfassung) der Jahresrechnungen 2021

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

Wie gewonnen, so zerronnen. Das überdurchschnittlich gute Ergebnis auf den Vermögensanlagen im Jahr 2021 - je nach Risikoaffinität des gewählten Anlageprodukts zwischen 1 % bis 9.37 % - muss aus heutiger Sicht leider bereits wieder relativiert werden. Das Jahresende konnte (bis auf die Vollversicherungslösung Typ GK) wie gewohnt mit einer Höherverzinsung der Altersguthaben abgeschlossen werden. Zum Zeitpunkt dieses Beschlusses wussten auch wir nicht, was das Jahr 2022 bieten wird. Trotzdem sind wir froh, dass wir nicht nach dem Giesskannenprinzip arbeiten. Diese Haltung ermöglicht den beiden Stiftungen seit Jahren eine kontinuierlich über dem BVG-Mindestzinssatz liegende Verzinsung.

Auch auf strategischer Ebene hat sich einiges verändert. So haben sich die Stiftungsräte, beraten durch das Anlagekomitee, intensiv mit dem Thema Nachhaltigkeit in den Vermögensanlagen auseinandergesetzt. Ein Thema, das uns einen Grossteil des Jahres 2021 begleitet hat und sicherlich noch weiterhin beschäftigen wird. Nach intensiver Behandlung haben die Stiftungen einen ESG-Verhaltenskodex verabschiedet. ESG steht für Environment (Umwelt), Social (Gesellschaft) und Governance (Unternehmensführung). 25 % der Anlagestrategie wurden vollständig durch einen ESG-Fonds ersetzt; und wir stehen weiterhin in regelmässigem Austausch mit unseren Vermögensverwaltern zu neuen ESG-Produkten, welche zur indexierten Anlagestrategie der Noventus Pensionskassen passen. Die Verwaltung der beiden Pensionskassen erfolgt klimaneutral, d.h. unsere unvermeidbaren CO<sub>2</sub>-Emissionen kompensieren wir durch Klimaschutzprojekte von myclimate.

Erstmals haben wir einen Gesamtbestand von über 10'000 aktiv Versicherten überschritten; ein Umstand, den wir erfreut zur Kenntnis genommen haben und mit der Erweiterung des Verwaltungsteams um zwei Stellen beantworten. Mit unserer bestehenden Verwaltungssoftware können wir technisch praktisch jeden Kundenwunsch umsetzen. Um die Verwaltungskosten gewohnt tief halten zu können, arbeiten wir bei Kleinstanschlüssen (1-4 Versicherte) nach wie vor mit vordefinierten modularen Planbausteinen. Für alle übrigen KMU-Betriebe offerieren wir mit individuellen Vorsorgeplänen. Um die Bedürfnisse unserer Kunden bestmöglich erfassen zu können, stehen unsere vier UnternehmensberaterInnen im Einsatz. Auch hier sind wir froh, wieder ein vollständig besetztes Sales-Team am Start zu haben.

## BILANZ PENSIONSASSE - NOVENTUS COLLECT

per 31. Dezember 2021

Per Jahresende befinden sich alle Vorsorgelösungen bei einem Deckungsgrad von knapp über 100 % (Vollversicherungslösung Typ GK) bis hin zu einem Deckungsgrad von 118.3 % (Durchschnitt aller Anschlüsse im Typ K). Im Anhang zur Jahresrechnung weisen wir die Verteilung der individuellen Deckungsgrade über jedes einzelne Anlagegefäss (Raster mit Bandbreiten) mit den zugehörigen Vermögensverwaltern und der erzielten Performance aus. Neuenanschlüsse müssen sich nicht in den aktuellen Deckungsgrad der gewählten Vorsorgelösung einkaufen, sie starten mit einem Deckungsgrad von 100 % und nehmen die während der Vertragsdauer bei uns erwirtschaftete Wertschwankungsreserve bei einer Vertragsauflösung wieder mit. Kleinstanschlüsse profitieren von einer quasi Vollversicherungsdeckung, da sie keinen Anspruch auf Wertschwankungsreserven haben und auch wieder mit einem Deckungsgrad von 100 % austreten.

Wir bedanken uns bei den angeschlossenen Arbeitgebern für das Vertrauen in die Noventus Pensionskassen - über 50 % der bei uns angeschlossenen Kunden sind bereits seit mehr als 9 Jahren bei uns versichert. Wir arbeiten weiterhin daran, auch die übrigen 50 % und Neuzugänge durch einen hervorragenden Service rund um die berufliche Vorsorge bei uns zu behalten.

Rotkreuz, im Juni 2022

Christoph Eck & Andrea Schäfli

Geschäftsführung der Noventus Pensionskassen



### AKTIVEN

In CHF	2021	2020
<b>Vermögensanlagen</b>	<b>911 249 509</b>	<b>795 701 211</b>
Wertschriftenlösung (Typ K) und Stiftung Eigene	424 848 618	349 428 168
Individuelle Anlagen (Typ G)	100 142 168	87 020 674
Kontolösung (Typ GK)	166 012 817	174 747 195
Wertschriftenlösung (Typ R)	26 020 187	9 942 641
Wertschriftenlösung (Typ A)	1 157 871	20 157
Rentenpools	177 348 881	158 859 708
Guthaben bei Arbeitgebern (Beiträge)	7 650 875	6 255 831
Sonstige Forderungen	8 068 092	9 426 837
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>1 610 494</b>	<b>1 299 443</b>
<b>Total Aktiven</b>	<b>912 860 002</b>	<b>797 000 654</b>

### PASSIVEN

in CHF	2021	2020
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>50 862 574</b>	<b>31 497 414</b>
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>2 707 697</b>	<b>902 113</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserve Vorsorgewerke</b>	<b>11 071 120</b>	<b>8 413 599</b>
<b>Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen</b>	<b>752 082 570</b>	<b>697 239 011</b>
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	575 446 711	520 379 897
Vorsorgekapital Rentner	153 075 992	151 879 967
Technische Rückstellungen	23 559 867	24 979 147
<b>Wertschwankungsreserve</b>	<b>91 988 494</b>	<b>56 873 499</b>
<b>Freie Mittel / Unterdeckung Anschlüsse</b>	<b>- 597 562</b>	<b>- 1 423 689</b>
Unterdeckung Rentenpool	0	0
Unterdeckung Vorsorgewerke	- 1 377 079	- 3 737 836
Freie Mittel der Vorsorgewerke	779 516	2 314 147
<b>Freie Mittel Stiftung (Betriebskapital)</b>	<b>4 745 110</b>	<b>3 498 707</b>
<b>Total Passiven</b>	<b>912 860 002</b>	<b>797 000 654</b>

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

## BETRIEBSRECHNUNG PENSIONS-KASSE - NOVENTUS COLLECT

1. Januar bis 31. Dezember 2021

### BETRIEBSRECHNUNG

In CHF	2021	2020
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	59 383 119	47 550 372
Eintrittsleistungen	85 299 450	222 042 652
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>144 682 569</b>	<b>269 593 024</b>
Reglementarische Leistungen	- 27 901 670	- 23 689 706
Austrittsleistungen	- 67 411 693	- 57 277 001
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>- 95 313 363</b>	<b>- 80 967 006</b>
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	- 57 501 080	- 210 096 120
Ertrag aus Versicherungsleistungen	9 854 517	10 918 983
Versicherungsaufwand	- 6 767 778	- 4 857 758
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>- 5 045 135</b>	<b>- 15 408 877</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>44 652 820</b>	<b>25 795 291</b>
<b>Sonstiger Ertrag</b>	<b>13 051</b>	<b>13 771</b>

In CHF	2021	2020
<b>Sonstiger Aufwand</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kosten für die allgemeine Verwaltung	- 1 591 855	- 1 375 888
Kosten für Marketing und Werbung	- 476 567	- 410 856
Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit	- 269 458	- 285 249
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für berufliche Vorsorge	- 78 675	- 54 467
Kosten für die Aufsichtsbehörden	- 16 657	- 12 270
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>- 2 433 212</b>	<b>- 2 138 730</b>
<b>Ertragsüberschuss vor Auflösung Wertschwankungsreserve</b>	<b>37 187 524</b>	<b>8 261 455</b>
Veränderung Wertschwankungsreserven	- 35 114 995	- 10 665 739
Veränderung Unterdeckungen	- 2 360 757	2 749 623
Veränderung Freie Mittel Anschlüsse	1 534 631	- 57 786
<b>Ertragsüberschuss</b>	<b>1 246 403</b>	<b>287 553</b>

## BILANZ KADERKASSE - NOVENTUS COLLECT PLUS

per 31. Dezember 2021

### AKTIVEN

In CHF	2021	2020
<b>Vermögensanlagen</b>	<b>60 763 941</b>	<b>19 801 584</b>
Operative Flüssige Mittel (Stiftung und Typ K und Typ A)	1 369 327	217 789
Forderung gegenüber NoventusCollect (Typ K)	13 536 955	11 746 809
Individuelle Anlagen (Typ G)	33 623 099	0
Kontolösung (Typ GK)	2 084 012	1 779 032
Wertschriftenlösung (Typ A)	7 019 970	3 847 414
Wertschriftenlösung (Typ R)	2 061 840	1 675 322
Guthaben bei Arbeitgebern (Beiträge)	563 119	271 217
Sonstige Forderungen	505 619	264 001
Aktive Rechnungsabgrenzung	43	0
<b>Total Aktiven</b>	<b>60 763 984</b>	<b>19 801 584</b>

### PASSIVEN

In CHF	2021	2020
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>1 988 307</b>	<b>170 530</b>
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>281 999</b>	<b>51 171</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserve</b>	<b>104 248</b>	<b>93 405</b>
<b>Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen</b>	<b>44 895 822</b>	<b>15 942 615</b>
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	44 778 522	15 816 115
Vorsorgekapital Rentner	0	0
Technische Rückstellungen	117 300	126 500
<b>Wertschwankungsreserve</b>	<b>8 013 547</b>	<b>2 286 775</b>
<b>Freie Mittel / Unterdeckung Anschlüsse</b>	<b>5 072 277</b>	<b>851 544</b>
Freie Mittel Gepoolte Anlagen (Typ K)	1 117 066	833 563
Freie Mittel Gepoolte Anlagen (Typ G)	3 955 211	0
Freie Mittel der Vorsorgewerke (Typ GK)	0	17 981
<b>Freie Mittel Stiftung (Betriebskapital)</b>	<b>407 785</b>	<b>405 544</b>
<b>Total Passiven</b>	<b>60 763 984</b>	<b>19 801 584</b>

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

BETRIEBSRECHNUNG

In CHF	2021	2020
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	40 194 826	4 937 041
Eintrittsleistungen	794 355	191 011
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>40 989 181</b>	<b>5 128 052</b>
Reglementarische Leistungen	- 1 257 632	- 1 406 889
Austrittsleistungen	- 2 437 791	- 14 118 880
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>- 3 695 423</b>	<b>- 15 525 769</b>
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	- 28 964 050	9 989 781
Ertrag aus Versicherungsleistungen	663 395	236 572
Versicherungsaufwand	- 310 786	- 248 159
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>8 682 317</b>	<b>- 419 523</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>1 520 488</b>	<b>606 357</b>
<b>Sonstiger Ertrag</b>	<b>2</b>	<b>365</b>
<b>Sonstiger Aufwand</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kosten für die allgemeine Verwaltung	- 169 625	- 114 580
Kosten für Marketing und Werbung	- 53 442	- 22 951
Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit	- 4 239	- 3 549
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für berufliche Vorsorge	- 19 281	- 15 052
Kosten für die Aufsichtsbehörden	- 6 474	- 12 812
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>- 253 060</b>	<b>- 168 945</b>
<b>Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve</b>	<b>9 949 746</b>	<b>18 255</b>
<b>Veränderung Wertschwankungsreserven</b>	<b>- 5 726 772</b>	<b>- 41 386</b>
<b>Veränderung Freie Mittel (Typ K + Typ G) und Unterdeckung</b>	<b>- 4 220 733</b>	<b>28 990</b>
<b>Ertrags- /Aufwandüberschuss</b>	<b>2 241</b>	<b>5 858</b>

ANLAGEPRODUKTE NOVENTUS PENSIONS KASSEN

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

- Gepooltes Wertschriften-Portfolio Typ K
- Wertschriften-Poollösung Regionalbanken Typ R
- Wertschriften-Poollösung Partner-Vermögensverwalter Typ A
- Individuelle Anlage nach Wunsch des Vorsorgewerks Typ G

NACHHALTIGKEIT IN UNSEREN VERMÖGENSANLAGEN

Wir tragen Sorge

Die angelegten Vorsorgegelder unserer Destinatäre haben einen Einfluss auf die Entwicklung unserer globalen Umwelt. Wir sind uns der Verantwortung mit den treuhänderisch Verwalteten Guthaben in Bezug auf ESG-Kriterien in unseren Anlagestrategien bewusst. ESG steht für Environmental (Umwelt), Social (Gesellschaft) und Governance (Unternehmensführung). Das Anlagekomitee setzt sich regelmässig mit den neusten Entwicklungen im Bereich ESG auseinander und berät die Stiftungsräte der Noventus Pensionskassen.

Klimaneutrale Verwaltung der Pensionskassen

Die Verwaltung beider Pensionskassen erfolgt klimaneutral. Unsere unvermeidbaren CO2-Emissionen kompensieren wir durch Klimaschutzprojekte von myclimate.



Auswahl der Vermögensverwalter

Bei der Auswahl der Vermögensverwalter legen wir grosses Augenmerk auf ihre gängige ESG-Praxis. Mit den Vermögensverwaltern stehen wir in regelmässigem Austausch zu neuen ESG-Produkten, welche zur indexierten Anlagestrategie der Noventus Pensionskassen passen. Die Gespräche finden quartalsweise im Anlagekomitee und regelmässig mit den Vermögensverwaltern statt.

Ausübung der Stimmrechte

Wir nehmen unsere Stimmrechte bei Schweizer Publikumsgesellschaften aktiv wahr. Dabei stützen wir uns auf die Empfehlungen der Anlagestiftung Ethos, welche die Erfüllung der Nachhaltigkeitskriterien überwacht und uns aktiv an Aktionärsversammlungen vertritt. Die Ausübung der Stimmrechte wird als Report jährlich publiziert.

Portfolio-Analyse

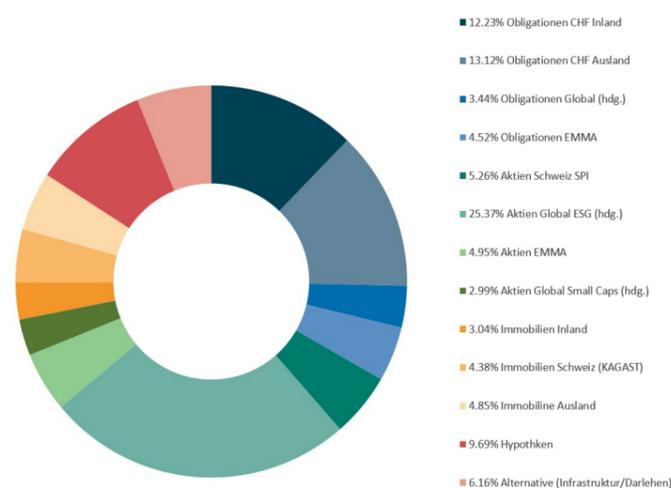
Aktien Global (25 % der Anlagestrategie) wurden bereits vollständig durch einen ESG Fonds ersetzt. Dieser verfolgt einen Screened-Ansatz, welcher Unternehmen mit produkt- und normenbasierten Verstössen (kontroverse Waffen, Nuklearwaffen, zivile Waffen, Tabak, Thermakohle, Ölsande, Verstösse gegen UN Global Compact) ausschliesst. Der Nachhaltigkeitsansatz der MSCI ESG Screened-Methodik wird konsequent angewendet. Zusätzlich implementieren unsere Vermögensverwalter die Empfehlungen von SVVK-ASIR (produkt- und normenbasiert) sowie für kontroverse Waffen die Ausschlussliste von ISS Ethix Advisors.

**PORTFOLIO NOVENTUS PENSIONS KASSEN TYP K**

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

**UMSETZUNG DER ANLAGESTRATEGIE**

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



**PERFORMANCE 2021**

Die Netto-Performance 2021 für die Anlagegruppe Typ K lag bei 8.08 %.

**TYP K: STATISTISCHE KENNZAHLEN 29. JANUAR 2004 – 31.DEZEMBER 2021**

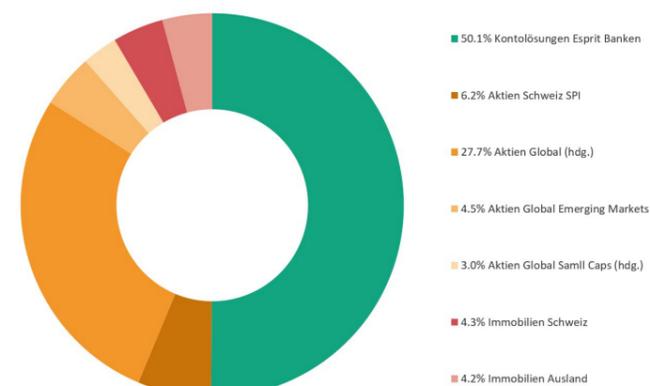
Mandatsvolumen in Mio. CHF	411.1
All-in Fee in % p.a.	0.54
Performance in %	102.47
Durchschnittliche Performance (p.a.) in %	4.02
Standardabweichung (p.a.) in %	4.88
Tracking Error (ex post) in %	0.43
Information Ratio	-0.12

**PORTFOLIO NOVENTUS PENSIONS KASSEN 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 die Chance auf eine Mehrrendite mit dem Ziel, diese über Höherversicherungen den Versicherten weitergeben zu können. Das Mandat wird mehrheitlich mit Kollektivanlagen umgesetzt (institutionelle Fonds sowie Anlagegruppen von Anlagestiftungen). Es wird vor allem passiv investiert. Die Aktienquote beträgt rund 38 %. Der positiv verzinsten Liquiditätsanteil von 50 % wirkt sich stabilisierend 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 2021**

Die Netto-Performance 2021 für die Anlagegruppe Typ R lag bei 7.93 %.

**UNSERE PARTNER TYP R**



**INDIVIDUELLE ANLAGEN FÜR UNTERNEHMEN MIT > 30 VERSICHERTEN TYP G**

Individuelle Lösungen für Unternehmen 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, vorsorgeweise Wertschwankungsreserve (unabhängig von den anderen Vorsorge- und Anlagelösungen der Stiftung) mit individueller Jahresrechnung.

**UNSERE PARTNER TYP G**

Julius Bär

regiobank

SWISS  ROCK



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:



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**

Luzia Betschart, Delegierte der Abnox AG, Cham  
 Carole Fluri, Niklaus Strassen- und Tiefbau AG, Feldbrunnen  
 Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See

**ARBEITNEHMERVERTRETER/-IN**

Marco Huber, ECOFIN Investement Consulting AG, Zürich, Präsident  
 Christoph Wenger, Carrosserie Hess AG, Bellach, Vizepräsident  
 Christof Grob, Delegierter der Physiotherapie Solothurn AG, Solothurn

**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

## ANLAGEKOMMISSION

**NOVENTUS COLLECT UND NOVENTUS COLLECT PLUS****ARBEITGEBERVERTRETER/-IN**

Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See, Präsident

**ARBEITNEHMERVERTRETER/-IN**

Dr. Markus Graf, Aesch, Vizepräsident  
 Christof Grob, Delegierter der Physiotherapie Solothurn AG, Solothurn

**EXTERN**

Dr. Roman von Ah, Swiss Rock Asset Management AG, Zürich

## KENNZAHLEN NOVENTUS PENSIONS KASSEN

In CHF	2021	2020
<b>ANZAHL VORSORGEWERKE</b>		
NoventusCollect	575	559
NoventusCollect Plus	53	42
<b>Total</b>	<b>628</b>	<b>601</b>
<b>ANZAHL AKTIVE VERSICHERTE</b>		
NoventusCollect	10 195	6 830
NoventusCollect Plus	728	212
<b>Total</b>	<b>10 923</b>	<b>7 042</b>
<b>VORSORGEKAPITALIEN UND TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN (CHF MIO.)</b>		
NoventusCollect	752	697
NoventusCollect Plus	45	16
<b>Total</b>	<b>797</b>	<b>713</b>
<b>DECKUNGSGRAD</b>		
Ein globaler Deckungsgrad für eine Stiftung mit unterschiedlichen Anlagegruppen ist nicht aussagekräftig. Deshalb werden die Deckungsgrade nach Anlagegruppen angegeben. Die Deckungsgrade entsprechen - mit Ausnahme der zwei Rentenpools - dem ökonomischen Deckungsgrad und zeigen den Durchschnitt aller Vorsorgewerke der Anlagegruppe.		
<b>Durchschnittlicher Deckungsgrad Gepoolte Anlagen Typ K</b>		
NoventusCollect	118.3 %	114.3 %
NoventusCollect Plus	133.6 %	131.3 %
<b>Durchschnittlicher Deckungsgrad Kontolösung Typ GK</b>		
NoventusCollect	102.4 %	102.1 %
NoventusCollect Plus	102.7 %	103.1 %
<b>Durchschnittlicher Deckungsgrad Individuelle Anlagen Typ G</b>		
NoventusCollect	113.9 %	114.2 %
NoventusCollect Plus	n/a	103.1 %
<b>Durchschnittlicher Deckungsgrad Wertschriftenlösung der Regionalbanken Typ R</b>		
NoventusCollect	108.1 %	103.5 %
NoventusCollect Plus	112.4 %	107.9 %
<b>Deckungsgrad Rentenpools</b>		
NoventusCollect	100.7 %	101.1 %
<b>Durchschnittlicher Deckungsgrad Gepoolte Anlagen Typ A</b>		
NoventusCollect	103.4 %	100.2 %
NoventusCollect Plus	104.1 %	104.4 %

## WICHTIGSTE BESCHLÜSSE DER STIFTUNGSRÄTE DER NOVENTUS PENSIONSKASSEN

### MÄRZ 2021

- Neue Anschlussverträge profitieren von einer verkürzten Kündigungsfrist von 3 Monaten (gegenseitig). Mit dieser Regelung bleibt nun genügend Zeit, die neu notwendigen Personalabstimmungen bei Vertragsänderungen durchzuführen.
- Beschlüsse zur Umsetzung zu nachhaltigen Investitionen in den Vermögensanlagen. .

### MAI 2021

- Abnahme der revidierten Jahresrechnungen von NoventusCollect und NoventusCollect Plus.
- Ergänzung des bestehenden IKS (interen Kontrollsystems) um ein Krisenmanagement-Konzept.
- Neue Verwaltungssoftware: Evaluation eines neuen modernen Verwaltungssystems, um den gesteigerten Marktbedürfnissen gerecht zu werden.
- Beschluss zur Auflösung des Anlageprodukts Typ GK per Ende 2022

### AUGUST 2021

- Neuwahlen des Präsidiums: Marco Huber wird zum Präsidenten der Stiftung NoventusCollect gewählt, Wiederwahl von Christoph Wenger zum Vizepräsidenten.
- Urs E. Zurfluh wird zum Präsidenten und Georgette Zeiter zur Vizepräsidentin von NoventusCollect Plus gewählt.

### OKTOBER 2021

- Anpassung des Vorsorgereglementes 2022 (Auswahl):
  - Übernahme des stufenlosen Rentensystem der Eidg. Invalidenversicherung.
  - Austritt nach dem 58. Altersjahr: freie Wahl zwischen dem Bezug der Austrittsleistung oder vorzeitiger Pensionierung.
  - Umsetzung der neuen Verordnung zur Inkassohilfe bei Verzug von Unterhaltszahlungen (Zusammenarbeit mit den entsprechenden Fachstellen)
  - Schrittweise Reduktion der Umwandlungssätze
  - Anpassung der Bestimmungen zur Zeitrente für Kinderbetreuung: War eine verstorbene versicherte Person alleinerziehend und wird weder eine Partnerrente noch eine Rente für geschiedene Ehegatten ausgelöst, besteht ein Anspruch des Kindes oder der Kinder der versicherten Person auf eine Betreuungsrente.

### DEZEMBER 2021

- Entscheid über die Verzinsung der Altersguthaben und übrigen Guthaben per 31.12.2021
- Verzicht auf die Anpassung von Risikorenten an die Teuerung
- Verzicht auf die Anpassung der technischen Zinssätze
- Kenntnisnahme der Kennzahlen aus dem Vertrieb
- Jährliche Überarbeitung und Update der Risiko- und Kontrollmatrix (IKS)

NOVENTUS PENSIONSKASSEN

Luzern, 29. April 2022

Zusammengefasster Bericht der Revisionsstelle an die Stiftungsräte der NoventusCollect und NoventusCollect Plus, Rotkreuz

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang) der NoventusCollect und NoventusCollect Plus für das am 31. Dezember 2021 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 29. April 2022 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

Leitender Revisor

Zugelassener Revisionsexperte

Dino Lissoni

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.

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

