

Spida  
**Personalvorsorgestiftung**  
Bergstrasse 21  
Postfach  
CH-8044 Zürich  
Telefon 044 265 50 50  
info@spida.ch  
www.spida.ch

Zur Weitergabe an die versicherten Arbeitnehmenden

### **Starke Ergebnisse der Pensionskasse im Jahr 2020 trotz Covid-19, Auszeichnungen gemäss Pensionskassen-Rating und Angebot für Kapitalanlage für pensionierte Versicherte**

Infolge der Corona-Pandemie und der getroffenen Schutzmassnahmen war 2020 ein Jahr, das alle tangierte und viele Schwierigkeiten und Widrigkeiten mit sich brachte. Umso erfreulicher ist es in diesem Kontext, dass Pensionskassen ganz allgemein von den positiven Entwicklungen an den Finanzmärkten profitieren konnten. Das trifft auch auf die Spida Personalvorsorgestiftung zu: Die erfolgreiche Entwicklung in den letzten Jahren konnte weiter fortgeschrieben werden.

#### **Erfreuliche Anlagerendite, hoher Deckungsgrad**

Dank der hohen Nettoendite von +10,8% im Vorjahr und einem Deckungsgrad von 114,8% per Ende 2019, war die Stiftung 2020 zu keinem Zeitpunkt nur ansatzweise mit einer möglichen Unterdeckung konfrontiert, auch nach den starken Marktverwerfungen im März nicht. Das konsequente Rebalancing und die sehr rasche Entspannung an den Anlagemärkten führten dazu, dass am Ende des Jahres mit einer Nettoendite von +4,2% ein starkes Ergebnis erzielt werden konnte, welches über dem Durchschnitt der Schweizer Pensionskassen (+3,6% gemäss PK-Monitor von Swisscanto) liegt. Der Deckungsgrad per Ende 2020 beträgt 114,7%, die erforderliche Wertschwankungsreserve zwecks einer vollen Risikofähigkeit ist sehr weitgehend gebildet. Das Anlagevermögen ist auf CHF 1,65 Milliarden angestiegen.



#### **Attraktive Verzinsung der Altersguthaben**

Wie in den Vorjahren konnten die Versicherten von einer überdurchschnittlichen Verzinsung ihrer Altersguthaben profitieren: Mit 2,75% konnte 2020 ein Zinssatz gewährt werden, der deutlich über dem BVG-Mindestzinssatz von 1,0% liegt. Im Kapitaldeckungsverfahren spielt bekanntlich die Verzinsung der Altersguthaben als Ausfluss des sogenannten dritten Beitragszahlers eine beträchtliche Rolle. In diesem Kontext ist eine während vieler Jahre hohe Verzinsung von einem grossen Wert für die Versicherten.

#### **Akquisition als wichtige Stütze**

Im Vergleich zu Ende Vorjahr stieg die Anzahl an aktiven Versicherten trotz der wirtschaftlichen Implikationen der Covid-19-Schutzmassnahmen leicht auf 12'359 an; per 1. Januar 2021 konnten zudem netto weitere 325 Versicherte in der Stiftung begrüsst werden. Ein überproportionales Wachstum erfuhr das Altersguthaben der aktiven Versicherten, welches 2020 um 8,1% von CHF 820 auf über 880 Millionen anstieg.

Einen massgeblichen Beitrag für das Kundenwachstum ist auf die engagierte und erfolgreiche Akquisitionstätigkeit zurückzuführen – notabene ohne Ausrichtung von Maklercourtage und unter erschwerten Bedingungen wegen Covid-19 im relevanten 2. Quartal 2020, da Anschlussverträge in der Regel mit einer Kündigungsfrist von sechs Monaten versehen sind. Das Kundenwachstum vermochte den Rückgang an Versicherten in temporären Beschäftigungsverhältnissen mehr als zu kompensieren.

#### **Tiefste Verwaltungskosten und Reduktion der Risikobeiträge**

Das Angebot preiswerter Vorsorgelösungen ist eine elementare Zielvorgabe des Stiftungsrats, welche wiederum erfüllt werden konnte. Gemäss PK-Vergleich 2021 der SonntagsZeitung weist die Spida im Markt zum

6. Mal in Folge die tiefsten Verwaltungskosten pro Destinatär auf. Zudem resultierte auch in Bezug auf die Vermögensverwaltungskosten ein tiefer Kostensatz von 0,28% des Vermögens, welcher weit unter dem Branchendurchschnitt liegt (0,46% im Jahr 2019 gemäss PK-Studie von Swisscanto).

Dank dem erfreulichen Risikoverlauf der letzten Jahre konnte die Stiftung zudem die Beiträge für die Risiken Invalidität und Tod auf den 1. Januar 2021 hin substantziell reduzieren.

### **Neue Webseite**

Die Mitarbeitenden der Spida leisteten 2020 einen grossen Effort, damit wir gegen Ende Jahr eine moderne, leicht bedienbare und informative Webseite zur Verfügung stellen konnten. Auf der neuen Webseite stehen speziell auch für Versicherte viele wertvolle Informationen zu Verfügung, beispielsweise eine Lesehilfe zum Vorsorgeausweis.

### **Auszeichnungen gemäss Pensionskassen-Rating der "SonntagsZeitung" / "Finanz und Wirtschaft"**

Wir freuen uns über folgende Resultate und Auszeichnungen gemäss Pensionskassen-Rating 2021 ([www.pensionskassenvergleich.ch](http://www.pensionskassenvergleich.ch)):

- Effizienteste Sammel- und Gemeinschaftseinrichtung (tiefste Verwaltungskosten pro Kopf) – zum 6. Mal in Folge!
- Rang 2 bei der Verzinsung der Altersguthaben für 2020 (2,75%), für 2018-2020 (2,58%) und für 2016-2020 (2,5%)
- Rang 2 bei der erzielten Anlagerendite 2011-2020 (4,95% p.a.)
- Rang 3 bei der erzielten Anlagerendite 2016-2020 (5,21% p.a.)
- Rang 3 bei den tiefsten Vermögensverwaltungskosten (OAK TER, 0,28%)

Beim Mystery Shopping (verdeckte Ausschreibung für ein Unternehmen) lag die Spida ganz knapp hinter der Pensionskasse auf Rang 3 (Risiko- und Verwaltungskostenprämie von CHF 31'392 vs. 31'146). Dabei gilt es zu beachten, dass die Spida für Bestandskunden wie auch Neukunden dieselben attraktiven Konditionen offeriert, was eine Ausnahme im Vorsorgemarkt darstellt (bei vielen Pensionskassen profitieren nur Neukunden von tieferen Prämien).

Die sehr guten Ergebnisse machen deutlich, dass die Spida im Markt der beruflichen Vorsorge die kosteneffizienteste Vorsorgelösung mit überdurchschnittlichen Anlageergebnissen und attraktiver Verzinsung anbietet.

### **Angebot für Kapitalanlage für Versicherte: Spida-Portfolio der PSS AG**

Wir haben uns nach dem Leitsatz der Spida „Ein Stück Lebensweg“ zum Ziel gesetzt, Pensionierte bei der Geldanlage zu unterstützen, falls sie die Altersleistung ganz oder teilweise in Kapitalform beziehen. Durch die Kooperation mit der PSS AG, einem Fintech-Unternehmen für massgeschneiderte Anlagelösungen, können Versichert weiterhin ihr Vermögen mit der Anlagestrategie der Spida anlegen lassen - unter Berücksichtigung ihrer persönlichen Risikofähigkeit und -präferenz. Im Umfeld negativer Zinsen und tiefer Renditeerwartungen ist es der Spida dabei wichtig, ihren Versicherten eine kosteneffiziente und -transparente Lösung anzubieten. Zentral ist insbesondere auch die Möglichkeit, das Kapital jederzeit unkompliziert bewirtschaften zu können.

Die Spida Personalvorsorgestiftung wird selber einen Betrag in das Portfolio bei PSS investieren, um ihr Commitment gegenüber den Versicherten zum Ausdruck zu bringen und um die Entwicklung der Anlagelösung weiter massgeblich mitgestalten und die Resultate überwachen zu können. Weitere Informationen finden Sie unter [www.pssplattform.ch/spida](http://www.pssplattform.ch/spida).

Im Namen der verantwortlichen Organe und der Mitarbeitenden der Spida danken wir Ihnen für das Vertrauen und die partnerschaftliche Zusammenarbeit. Mit grosser Motivation werden wir uns auch weiterhin für eine optimale berufliche Vorsorge einsetzen!

Wir wünschen Ihnen eine gute und gesunde Zeit.

Spida Personalvorsorgestiftung



Martin Jucker  
Direktor Spida Sozialversicherungen



Markus Büchi  
Geschäftsführer Spida Personalvorsorgestiftung

*Den vollständigen Jahresbericht finden Sie unter [www.spida.ch/sozialversicherungen/unsere-sozialversicherungen/personalvorsorgestiftung](http://www.spida.ch/sozialversicherungen/unsere-sozialversicherungen/personalvorsorgestiftung). Die wichtigsten Kennzahlen zur Stiftung sind zudem auf der folgenden Seite aufgeführt.*

## Wichtigste Kennzahlen zur Spida Personalvorsorgestiftung

	2020	2019
Deckungsgrad	114.7%	114,8%
Netto-Anlagerendite	4.2%	10,8%
Zinssatz für Verzinsung der Altersguthaben	2.75%	2,0%
Technischer Zinssatz	2.0%	2,0%
Technische Grundlagen	BVG 2015 Generationentafel	BVG 2015 Generationentafel
Bilanzsumme (in Mio.)	1'645.7	1'538.1
Altersguthaben aktive Versicherte (in Mio.)	881.5	814.9
BVG-Altersguthaben aktive Versicherte (in Mio.)	617.3	578.6
Vorsorgekapital Rentenbeziehende (in Mio.)	440.0	403.0
Technische Rückstellungen (in Mio.)	78.0	69.9
Wertschwankungsreserven (in Mio.)	206.8	191.4
Verwaltungskosten pro Destinatär	131	114
Verwaltungskosten pro aktive versicherte Person	150	130
Angeschlossene Unternehmen	1'857	1'810
Aktive Versicherte	12'359	12'327
Versicherte Lohnsumme (in Mio.)	564.7	538.4
Beiträge (in Mio.)	73.8	70.0
Eintrittsleistungen und Einkäufe (in Mio.)	83.6	126.2
Austrittsleistungen (in Mio.)	53.1	50.1
Rentenbeziehende	1'756	1'662
Rentenzahlungen (in Mio.)	26.7	24.4
Kapitalleistungen (in Mio.)	17.6	17.9