

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

## Kurzbericht 2023 der Pensionskasse

### Überzeugendes Anlageergebnis 2023

Im Durchschnitt erzielten die Pensionskassen in der Schweiz 2023 eine Anlagerendite von +4,9% (gemäss UBS-Sample). Einmal mehr gelang es der Spida, eine überdurchschnittliche Rendite zu erzielen. Diese lag bei +5,0%, und konnte auf den hohen Anteil an direkt gehaltenen (Wohn-) Immobilien sowie auf alternative Anlagen zurückgeführt werden.

### Robuste finanzielle Lage und attraktive Verzinsung

Dank dem guten Anlageergebnis konnte der Deckungsgrad verbessert werden. Per Ende 2023 lag dieser bei 106,6% (Vorjahr: 105,3%), wobei im Jahr 2023 die Altersguthaben mit 1,5% verzinst werden konnten. Für das Jahr 2024 legte der Stiftungsrat einen Zinssatz von 1,25% fest.



+1'597  
Zunahme  
Versicherte

### Starkes Wachstum

Die Anzahl Versicherter nahm im Jahr 2023 stark zu. Der Anstieg um 1'597 Versicherte war zum einen auf einen Neuanschluss eines Unternehmens mit rund 1'000 aktiven Versicherten zurückzuführen. Zudem konnten zahlreiche weitere Anschlüsse dazugewonnen werden.

+5,0%  
Anlagerendite  
(netto)

106,6%  
Deckungsgrad

### Tiefste Verwaltungskosten

Einmal mehr machte das PK-Rating der «Sonntags-Zeitung» deutlich, dass die Spida durch eine hohe Effizienz überzeugt: Bereits zum neunten Mal in Folge weist sie die tiefsten Verwaltungskosten pro Kopf im Markt der beruflichen Vorsorge auf.

### Umwandlungssatz-Anpassung sowie flankierende Massnahmen ab dem Jahr 2025

Die Lebenserwartung in der Schweiz hat in den letzten Jahrzehnten kontinuierlich zugenommen. Gleichzeitig sind die Zinsen nach wie vor auf einem historisch tiefen Niveau. Dies führt dazu, dass sich der gesetzlich verankerte Umwandlungssatz von 6,80% auf dem BVG-Altersguthaben nicht ohne weitere Massnahmen finanzieren lässt. Die BVG-Reform, über die am 22. September 2024 abgestimmt wird, würde zu einer Entlastung führen, indem der Umwandlungssatz auf 6,0% gesenkt wird. Da der Ausgang der Volksabstimmung ungewiss ist, hat der Stiftungsrat beschlossen, den Umwandlungssatz in drei Schritten über die Jahre 2025 – 2027 auf 6,0% zu senken. Gleichzeitig werden die Sparbeiträge ab dem 01.01.2025 (finanziert von den Versicherten und den Arbeitgebern) in diversen Basisplänen um 1,5%-Punkte erhöht. Die Umwandlungssatz-Senkung wird durch eine Zusatzverzinsung per 31.01.2025 teilweise kompensiert. Über dieses Massnahmepaket wurden Sie durch das Schreiben von Anfang Juni 2024 bereits detailliert informiert. Kommen Sie gerne auf die Spida zu, sollten Sie dazu noch Fragen haben.

Dank diesen Massnahmen ist die Personalvorsorgestiftung für die Zukunft in jedem Fall solide aufgestellt, ob die BVG-Reform nun im Herbst 2024 vom Stimmvolk angenommen oder abgelehnt wird.

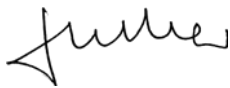
Die Vorsorgelösung der Spida ist und bleibt sehr attraktiv. Der Umwandlungssatz von 6,0% ist im Quervergleich immer noch überdurchschnittlich hoch. Die langfristigen finanziellen Aussichten der Spida Personalvorsorgestiftung wurden dank dieses Massnahmepakets weiter gestärkt.

## Modernes Versichertenportal

Seit Anfang Juni 2024 haben Sie Zugriff auf das Versichertenportal. Wir werden Ihnen alle Korrespondenz bezüglich Ihrer Pensionskasse (auch die jährlichen Vorsorgeausweise) jeweils über dieses Versichertenportal zu stellen. Für technischen Support können Sie sich jederzeit gerne an [bvg@spida.ch](mailto:bvg@spida.ch) wenden. Mit dem Versichertenportal haben Sie die Möglichkeit, eine vorzeitige oder aufgeschobene Pensionierung zu simulieren oder einen Wohneigentums-Vorbezug zu planen. Sie können auch jederzeit einen aktuellen Vorsorgeausweis erzeugen. Wenn es um die konkrete Planung Ihrer Pensionierung geht, können Sie sich auch gerne an unsere Fachspezialistinnen BV-Leistungen wenden.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen in die Spida und freuen uns auf eine weiterhin spannende und erfolgreiche Zusammenarbeit.

Spida Personalvorsorgestiftung



Martin Jucker  
Direktor Spida Sozialversicherungen



Niklaus Jung  
Geschäftsführer Spida Personalvorsorgestiftung

*Den vollständigen Jahresbericht finden Sie unter <https://www.spida.ch/sozialversicherungen/unsere-sozialversicherungen/personalvorsorgestiftung>. Die wichtigsten Kennzahlen zur Stiftung sind zudem auf der folgenden Seite aufgeführt.*

## Wichtigste Kennzahlen zur Spida Personalvorsorgestiftung

	2023	2022
Deckungsgrad	106,6%	105,3%
Netto-Anlagerendite	5,0%	-7,8%
Zinssatz für Verzinsung der Altersguthaben*	1,5%	5,0%
Technischer Zinssatz	1,75%	1,75%
Technische Grundlagen	BVG 2020 Generationentafel	BVG 2020 Generationentafel
Bilanzsumme (in Mio.)	1'968.3	1'745.4
Altersguthaben aktive Versicherte (in Mio.)	1'139.1	1'012.8
BVG-Altersguthaben aktive Versicherte (in Mio.)	761.9	676.8
Vorsorgekapital Rentenbeziehende (in Mio.)	545.2	505.8
Technische Rückstellungen (in Mio.)	110.9	96.0
Wertschwankungsreserven (in Mio.)	118.2	85.9
Freie Mittel (in Mio.)	0.0	0.0
Verwaltungskosten pro Destinatär	143	139
Verwaltungskosten pro aktive versicherte Person	161	159
Angeschlossene Unternehmen	2'035	2'082
Aktive Versicherte	15'431	13'834
Versicherte Lohnsumme (in Mio.)	672.7	615.7
Beiträge (in Mio.)	89.9	76.9
Eintrittsleistungen und Einkäufe (in Mio.)	178.3	85.6
Austrittsleistungen (in Mio.)	74.8	71.4
Rentenbeziehende	2'034	1'942
Rentenzahlungen (in Mio.)	33.5	31.3
Kapitalleistungen (in Mio.)	32.9	20.5

\*1.25% für das Jahr 2024