

Jahresbericht 2003

Pensionskasse
Blaues Kreuz der deutschen Schweiz

Geschäftsstelle und Geschäftsführung

Pensionskasse Blaues Kreuz
der deutschen Schweiz, Zürich
p.Adr. Christoph Buser
Steinenbühl 63
4417 Ziefen

Telefon: 061 933 92 02
Fax: 061 933 92 01
E-Mail: info@pk-blaueskreuz.ch

Jahresbericht 2003

Pensionskasse Blaues Kreuz
Blaues Kreuz der deutschen Schweiz, Zürich

Inhalt

Inhaltsverzeichnis	3
1. Bericht des Präsidenten	4
2. Bericht des Geschäftsführers	5
3. Bestandesrechnung 2003	6 / 7
4. Betriebsrechnung 2003	8 / 9
5. Bericht der Revisoren	10
6. Anhang	
6.1 Auszug aus der Stiftungsurkunde	11
6.2 Stiftungsorgane / Adressen	12
6.3 Angeschlossene Arbeitgeber	13
6.4 Versicherte und Rentner	14
6.5 Anlagerichtlinien	14
6.6 Deckungsgrad	14

1. Bericht des Präsidenten

„Der Herr denkt an uns und segnet uns“. (Ps.115,12)

Im vergangenen Jahr habe ich berichtet, dass es auch uns „erwischt“ habe. Wie viel mehr nun im Berichtsjahr. Dankbar dürfen wir auf das Geschäftsjahr 2003 zurückschauen. Dies im Wissen darum, dass Gott, unser Herr, an uns dachte und unser Wirken gesegnet hat. Die Entscheide, welche zu treffen waren, konnten wir im Nachhinein als unter dem Segen Gottes stehend erkennen. Wir sind sehr dankbar dafür.

Dankbar konnten wir zur Kenntnis nehmen, wie sich die Finanzmärkte langsam erholen haben und damit unsere Geldanlagen wieder an Wert zunehmen. So konnte dann auch der Deckungsgrad wieder über 100 % ansteigen. Noch haben wir die Guthaben der Versicherten mit dem tiefen Zinssatz von 1.5 % verzinst. Nebst der Markterholung hat auch diese vom Stiftungsrat getroffene Massnahme zur Gesundung der Pensionskasse beigetragen. Wir gehen davon aus, im Jahr 2004 wieder zur Normalität in diesem Bereich zurückkehren zu können.

Im Verlaufe des Berichtsjahres mussten wir zur Kenntnis nehmen, dass Stefan Bots aus dem Stiftungsrat zurücktreten wollte. Er hat nur kurze Zeit bei uns mitgewirkt. Für seinen Einsatz möchten wir ihm ganz herzlich danken. Von Seiten der SBE Stiftung, Wattenwil, wurde dann Michael Bürki zu Wahl vorgeschlagen. Diesem Vorschlag haben die bei uns versicherten Arbeitnehmer zugestimmt. Mit Michael Bürki nimmt der Finanzverantwortliche der SBE Stiftung im Stiftungsrat unserer Pensionskasse Einsitz. Wir heissen ihn herzlich willkommen.

Leider mussten wir Ende Jahr auch vom Stellenwechsel unseres Vizepräsidenten Kenntnis nehmen. Urs Ambauen wird eine Tätigkeit ausserhalb des Blauen Kreuzes antreten und daher nicht mehr als Arbeitnehmersvertreter im Stiftungsrat verbleiben können. Schade für uns, denn Urs hat sich als engagierter Mitarbeiter eingebracht. Schon jetzt danken wir ihm für seinen Einsatz. Die Suche nach einer Nachfolge von Urs ist bereits eingeleitet worden.

Innerhalb des Stiftungsrates haben wir die Arbeit besser verteilt, indem wir Ressortsverantwortliche ernannten. So kann sich jedes mit seinen Gaben einbringen und zum Wohle unseres Werkes tätig sein. Allen Mitgliedern des Stiftungsrates und unserem Geschäftsführer, Christoph Buser, möchte ich ganz herzlich danken für ihr Mitdenken und Mittragen.

Jakob Etter, Präsident der Stiftung

2. Das Licht am Ende des Tunnels

Das Jahr 2003 wird als sehr gutes Jahr in die Geschichte der Pensionskasse des Blauen Kreuzes eingehen. Dank der aktiven Bewirtschaftung des Aktienportfolios und der Trendwende an den Finanzmärkten konnte ein sehr gutes Jahresergebnis erzielt werden. Nach zwei äusserst schwachen Vorjahren brachte das Jahr 2003 wieder eine Trendwende an den internationalen Finanzmärkten. Unsere Pensionskasse profitierte von den verbesserten Rahmenbedingungen. Mit den Wertschriftenanlagen erzielten wir eine Performance von 14.57 %, was ein ansehnliches Ergebnis ist, das seinen Niederschlag an einem von 94.4 % auf 103 % verbesserten Deckungsgrad findet. Der Pictet-Index 25 (BVG) erreichte ein Benchmarking von 6.7 %. Die mittlere Rendite des konsolidierten Wertschriftenvermögens von Pensionskassen lag in der Schweiz 2003 bei 9.5 %. Dies ist das Ergebnis eines durch den Schweizerischen Pensionskassenverband und der Beratungsfirma Watson Wyatt durchgeführten Performancevergleichs.

Dennoch sehen wir erst das Licht am Ende des Tunnels. Dies, weil sich einerseits der weitere Aufwärtstrend der Finanzmärkte und der wirtschaftliche Aufschwung erst noch bestätigen muss, andererseits, weil noch einiges getan werden muss, damit das Fundament der Pensionskasse fest bleibt. Die wirtschaftlichen Rahmenbedingungen ändern sich laufend. Dadurch wird auch die Gesetzgebung im Bereich der sozialen Wohlfahrt geändert. Die Herausforderung in diesen Belangen wird uns in den nächsten ein bis drei Jahren sehr stark beschäftigen.

Die Stiftung Pensionskasse des Blauen Kreuzes der deutschen Schweiz ist Ihre Pensionskasse – eine Kasse mit Zukunft – weil Sie die Zukunft aktiv mitgestalten!

Christoph Buser, Geschäftsführer

3. Bestandesrechnung 2003

BILANZ

		2003 Fr.		2002 Fr.	Veränderung Fr.
AKTIVEN					
Kasse, Post, Bank	2'508'537.32		1'416'980.60		
Debitoren	55'762.62		166'460.38		
Arbeitgeber-Abrechnungskonti	24'065.15		23'466.85		
Transitorische Aktiven	4'542.10		-		
Marchzinsen	265'638.55		260'883.55		
Umlaufvermögen		2'858'545.74		1'867'791.38	990'754.36
Wertschriften	20'562'211.06		17'458'102.42		
> Obligationen Schweiz NW *1	7'673'000.00		7'670'000.00		
> Obligationen Ausland KW *	4'903'592.32		4'728'867.29		
> Aktien, Anteils- & Partizipationsscheine KW *	6'929'963.74		4'194'464.63		
> Diverse Anlagen	1'055'655.00		864'770.50		
Mobilien und Apparate	1.00		1.00		
Hypotheken, Darlehen Anlagevermögen	2'975'699.60		2'944'500.00		3'135'308.24
		23'537'911.66		20'402'603.42	
Total Aktiven		26'396'457.40		22'270'394.80	4'126'062.60

PASSIVEN		2003 Fr.		2002 Fr.	Veränderung
> Arbeitgeber Abrechnungs-Konti	-			-	
> Verpflichtungen gegenüber Ausgetretenen	343'121.35			86'086.60	
> Transitorische Passiven	42'790.40			34'697.40	
Fremdkapital		385'911.75		120'784.00	265'127.75
Vorsorgekapital	23'576'952.00			22'295'353.70	
> Deckungskapital für Rentner	6'715'739.65			6'758'016.05	
> Deckungskapital für IV-Rentner	1'595'324.00				
> Sparkapital Aktive	15'265'888.35			15'537'337.65	
Übriges Stiftungskapital	2'433'593.65			-145'742.90	
> Grundlagenwechsel	625'000.00			600'000.00	
> Wertberichtigungsfonds	1'500'000.00			-	
> Hilfsfonds	196'300.00			196'300.00	
> Rücklage Allgemeines	50'000.00			32'760.99	
> Freies Stiftungskapital	45'196.11			45'196.11	
> Ertrags- Aufwand / -Überschuss	17'097.54			-1'020'000.00	
Stiftungskapital		26'010'545.65		22'149'610.80	3'860'934.85
Total Passiven		26'396'457.40		22'270'394.80	4'126'062.60

* NW Nennwert / KW Kurswert

*1) Stille Reserven (356'712.50)

4. Betriebsrechnung 2003

		2003 Fr.		2002 Fr.	Veränderung Fr.
AUFWAND					
Rentenzahlungen		722'929.65		686'045.70	36'883.95
> Altersrenten	549'197.65		520'313.70		
> Invalidenrenten	41'652.00		29'652.00		
> Witwenrenten	108'024.00		108'024.00		
> Kinderrenten	22'056.00		22'056.00		
> Einmalige Zahlungen	2'000.00		6'000.00		
Austrittsleistungen		2'937'779.70		1'276'139.05	1'661'640.65
Zinsaufwand		223'823.20		221'064.10	2'759.10
> Verzinsung Kapital Austritte	4'560.15		3'143.65		
> Verzinsung Altersguthaben	219'263.05		217'920.45		
Bildung von Vorsorgekapital		3'925'245.75		3'983'129.80	-57'884.05
> Zunahme Guthaben Aktive	2'836'244.50		3'512'395.05		
> Zunahme Guthaben Rentner	1'089'001.25		470'734.75		
Versicherungsaufwand		46'000.00		218'476.70	-172'476.70
Verwaltungs- und übriger Aufwand		635'356.85		3'026'009.13	-2'390'652.28
> Verwaltungsaufwand	186'025.60		192'938.30		
> Finanzaufwand	131'954.12		74'129.54		
> Marchzinsen	17'091.77		48'015.49		
> Verluste auf Wertschriften	300'285.36	1)	2'710'925.80		
Vortrag Aufwand/Ertrags-Ueberschuss		2'579'336.55		-1'020'000.00	3'599'336.55
> Rückstellungen	42'239.01				
> Wertberichtigungsfonds	1'500'000.00		-		
> Ertrags- / Aufwand -Überschuss	1'037'097.54		-1'020'000.00		
Total Aufwand		11'070'471.70		8'390'864.48	2'679'607.22

ERTRAG		2003 Fr.		2002 Fr.	Veränderung Fr
Reglementarische Beiträge		1'958'315.05		1'902'352.80	55'962.25
> Arbeitnehmer	828'458.05		806'032.70		
> Arbeitgeber	1'129'857.00		1'096'320.10		
> Zusatzbeiträge					
Eintrittsleistungen, Einkauf		1'445'701.25		2'170'671.85	-724'970.60
Auflösung von Vorsorgekapital		4'049'886.50		2'432'919.50	1'616'967.00
> Abnahme Guthaben Aktive	3'326'956.85		1'746'873.80		
> Abnahme Guthaben Rentner	722'929.65		686'045.70		
Leistungen d.Versicherungen		19'457.10		134'552.15	-115'095.05
Vermögensertrag		3'597'111.80		1'352'469.11	2'244'642.69
> Konti, Wertschriften (Oblig./Aktien/Anrechte)	763'759.51		746'236.63		
> Marchzinsen	12'987.65		43'039.97		
> Hypotheken, Darlehen	130'398.90		124'703.70		
> Gewinne auf Wertschriften	2) 2'689'965.74		438'488.81		
Auflösung von übrigem Kapital		-		397'899.07	-397'899.07
> Wertberichtigungsfonds	-		390'000.00		
> Auflösung Stiftungskapital	-		7'899.07		
Uebrig er Ertrag		-		-	-
> Vortrag neue Rechnung		-		-	-
Total Ertrag		11'070'471.70		8'390'864.48	2'679'607.22

1) Realisiert (84'548.92) / nicht realisiert (215'736.44)

2) Realisiert (1'127'334.48) / nicht realisiert (1'562'631.26)

6. Anhang

6.1 Auszug aus der Stiftungsurkunde

„Die Stiftung bezweckt die männlichen und weiblichen Angestellten des Vereins des Blauen Kreuzes der deutschen Schweiz, der ihm angeschlossenen Organisationen und dem Blauen Kreuz verwandter Werke sowie die Hinterlassenen der genannten Personen vor den wirtschaftlichen Folgen des Erwerbsausfalles im Alter, bei Tod und Invalidität zu schützen und die Leistungen der AHV / IV zu ergänzen.

Die Stiftung hat sich für die Durchführung der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge gemäss BVG registrieren lassen.

Die Stiftung kann über die gesetzlichen Mindestleistungen hinaus weitergehende Vorsorge betreiben“ (Art. 2.1)

6.4 Versicherte und Rentner

a) Versicherte / Destinatäre	Ende 2003	Ende 2002	Veränderung
Männer	110	104	+ 6
Frauen	111	119	- 8
Total	221	223	- 2

b) Rentenbezüger ink.IV-Rentner	Ende 2003	Ende 2002	Veränderung
Männer	19	17	+ 2
Frauen	11	10	+ 1
Witwen	11	09	+ 2
Kinder	03	04	- 1
Total	44	40	+ 4

6.5 Anlagerichtlinien

	PK Blaues Kreuz			BVG Vorschriften
Bargeld	2	-	10 %	100 %
Nominalwert Obligationen Schweiz	40	-	50 %	100 %
Grundpfandtitel	5	-	15 %	75 %
Nominalwerte Ausland in CHF	10	-	20 %	30 %
Nominalwerte Ausland in FW				20 %
Aktien Schweiz	20	-	30 %	30 %
Aktien Ausland				25 %

6.6 Deckungsgrad

Nach einer Unterdeckung im Jahr 2002 (Deckungsgrad 94.4 %) haben wir im Jahr 2003 eine Überdeckung von 103 % erreicht.

www.pk-blaueskreuz.ch

Redaktion und Druck:

Stiftung Pensionskasse
des Blauen Kreuzes
der deutschen Schweiz
8005 Zürich

PC 80-36218-8

Telefon: 061 933 92 02
Fax: 061 933 92 01
E-mail: info@pk-blaueskreuz.ch