

pksu.

Jahresbericht 2024



**Wir nehmen Vorsorge
persönlich.**

An die Versicherten der Pensionskasse

2024 – Positiver Geschäftsverlauf

Fortsetzung des positiven Geschäftsverlaufs

Das Jahr 2024 war für die PKSÜ bemerkenswert. Begünstigt vor allem durch ein erfolgreiches Anlagejahr konnte darüber hinaus durch die ertragswirksame Risikoadjustierung der Wertschwankungsreserven ein positives Ergebnis in der Betriebsrechnung von rund CHF 12.8 Mio. erzielt werden (nach Bildung/Auslösung von Wertschwankungsreserven).

Der Deckungsgrad beträgt 124.9%, die Pensionskasse steht im Quervergleich mit anderen Vorsorgeeinrichtungen sehr gut da.

Kapitalanlagen: Ergebnis gut im Benchmark

Mit +6.0% endete das Jahr 2024 mit einer merklich höheren Anlagerendite als das Vorjahr (+3.9%). Das Total der Vermögensanlagen beträgt CHF 335.0 Mio. Innerhalb des Brutto-Ergebnisses aus Vermögensanlagen über insgesamt CHF 20.4 Mio. tragen die Aktien (CHF 11.4 Mio.), gefolgt von den Immobilien mit CHF 4.4 Mio. und den Obligationen mit CHF 3.1 Mio. den Hauptteil zum Erfolg bei.

Auf Ebene Einzelperformance der Anlageklassen fallen die Renditen der Aktien Ausland (+28.8%), Aktien Emerging Marktes (+15.6%) sowie die Infrastrukturanlagen (+11.8%) besonders positiv auf. Aber auch die übrigen Anlagekategorien entwickelten sich erfreulich.

Performance p.a.	2024	2023
PKSÜ	6.0%	3.9%
UBS PK Index	7.8%	5.0%
Pictet 25 Index	7.9%	6.8%

Leistungen an die Versicherten

Aufgrund der ausgezeichneten finanziellen Stabilität hat der Stiftungsrat der Pensionskasse für das Jahr 2024 eine Verzinsung der Sparkapitalien von 8.0 % (Vorjahr 5.5 %) beschlossen. Dies ist eine deutlich höhere Zinszahlung auf den Guthaben der aktiven Versicherten als dies im Branchenvergleich per 2024 stattgefunden hat.

Zinsen p.a.	2024	2023
PKSÜ	8.0%	5.5%
BVG Min. Zins	1.25%	1.0%
CH-PK Durchschnitt	4.3%	2.4%

Im Dezember 2024 wurde erneut eine ganze zusätzliche Monatsrate zugunsten aller Rentenbezüger ausbezahlt. Dies, nachdem bereits in 2022 und 2023 Zusatzrenten ausgeschüttet wurden. Überdies wird ab 01.01.2025 eine generelle Rentenerhöhung von 1.5% gewährt

Risikoverlauf und Umverteilung

Im Berichtsjahr waren keine besonderen Vorkommnisse im Sinne von grösseren, unerwarteten, Leistungsfällen zu verzeichnen.

Umwandlungssatz/Stiftungsbeitrag: Änderungen

Per 01.01.2025 hat der Stiftungsrat den Umwandlungssatz von bisher 6.0% auf neu 5.5% gesenkt. Die Besitzstandswahrung der Rente wird sichergestellt.

Wichtige Anpassungen im Reglement

Die zusätzlich aus dem Stiftungsvermögen der Kasse finanzierten Sparbeiträge, welche jeweils vorbehaltlich einer guten finanziellen Lage der Kasse gutgeschrieben werden, sind per 01.01.2025 angepasst worden. Neu erhalten alle Altersgruppen Sparanteile zwischen 1% bis 4% gemäss ihrer Alterskategorie gutgeschrieben (bisher nur Alter 55 bis 65, 5.0%). Für die Altersgruppe >55 Jahre gilt eine Übergangslösung zur Besitzstandswahrung.

Im Weiteren konnten die für die Risiken Tod und Invalidität erhobenen Risiko-/Kostenbeiträge infolge eines günstigen Risikoverlaufs von bisher 4.0% auf neu 3.0% gesenkt werden (je hälftig von Arbeitgeber und Arbeitnehmer zu tragen). Das freiwerdende 1.0% kommt dem Sparprozess zugute.

Versichertenbestände

Ende 2024 gehörten unserer Vorsorgeeinrichtung mit 355 etwas weniger Aktivversicherte wie im Vorjahr (381) an. Die Zahl der Rentenbezüger sank wiederum leicht von 384 im Vorjahr auf 376 im Berichtsjahr. Das Durchschnittsalter der in der Pensionskasse aktiven Personen liegt bei rund 42 Jahren und dasjenige der Rentenbezüger bei rund 78 Jahren. Unserem Vorsorgewerk sind weiterhin die bisherigen sechs Unternehmen angeschlossen:

- FPT Motorenforschung AG (inkl. PARCON)
- Garage Saurer AG
- Swiss Embroidery Solutions AG
- Saurer Intelligent Technology AG
- Hadro AG
- Pensionskasse der Saurer-Unternehmungen

Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen

Das Vorsorgekapital inkl. der technischen Rückstellungen beträgt CHF 264.2 Mio. Der Anteil des Kapitals der Aktiven macht mit CHF 72.1 Mio. gegenüber dem Total Kapital von Aktiven und Rentnern rund 35% aus.

Wertschwankungsreserven

Die Zielgröße der Wertschwankungsreserve wurde unter Berücksichtigung finanzökonomischer Überlegungen und den aktuellen Gegebenheiten auf 20% (bisher 24%) angepasst. Mit CHF 52.8 Mio. ist die Zielgröße der Reserve vollständig dotiert (100%). Die finanzielle Risikofähigkeit der Kasse ist somit vollumfänglich gewährleistet. Dadurch kann die Kasse freie Mittel in Höhe von CHF 12.8 Mio. ausweisen.

Verwaltungskosten

Mit knapp CHF 690.-/Versicherten fielen die Verwaltungskosten in 2024 etwas höher aus als in 2023 (CHF 650.-/Versicherten). Diese leichte Erhöhung pro Versicherten ist die Folge des insgesamt sinkenden Versichertenbestandes. Per 2025 wurden, auch in aufgrund dieser Bestandesentwicklung, organisatorische Massnahmen zwecks Reduktion der Verwaltungskosten eingeführt.

Kennzahlen und Daten

Jeweils per 31.12.	2024	2023
Deckungsgrad	124.9%	123.0%
Bilanzsumme (CHF Mio.)	335.8	326.2
Vorsorgekapitalien (CHF Mio.)	264.2	260.7
- Davon Aktive	72.1	72.6
- Davon Rentner	137.0	134.1
- Davon technische Rückstellungen	55.1	54.0
Wertschwankungsreserve (CHF Mio.)	52.8	59.9
Freie Mittel (CHF Mio.)	12.8	0
Performance Anlagen	5.7%	3.7%
Verzinsung Sparkapitalien	8.0%	5.5%
Technischer Zinssatz	1%	1%
Anzahl Versicherte	731	765
- Davon Aktive	355	381
- Davon Rentner	376	384
Verw. Kosten/Versicherten (CHF Tsd.)	690	650

Verteilung der Kapitalanlagen

Jeweils per 31.12.	2024	2023
Liquidität	7.8%	7.9%
Obligationen	30.2%	32.0%
Aktien	22.6%	22.3%
Infrastruktur	3.1%	2.8%
Immobilien	31.7%	30.3%
Alternative Anlagen	4.0%	3.0%
Forderungen/Abgrenzungen	0.6%	1.7%

Stiftungsrat/Geschäftsleitung

Im Stiftungsrat und der Geschäftsleitung gab es per 31.12.2024 keine Veränderungen seit der letzten Berichterstattung.

Stiftungsrat der Pensionskasse der Saurer-Unternehmungen per Ende Juni 2025 / 31.12.2024:

Benjamin Fröhlich, Präsident / Arbeitnehmer

FPT Motorenforschung AG, Arbon

Reto Schulze, Vizepräsident / Arbeitgeber

FPT Motorenforschung AG, Arbon

Pierre Wüst, Stiftungsrat / Arbeitgeber

Garage Saurer AG, Conthey

Daniel Clemenz, Stiftungsrat / Arbeitnehmer

Garage Saurer AG, Conthey

Martin Zeberli, Stiftungsrat / Arbeitnehmer

FPT Motorenforschung AG, Arbon

Rolf Hubli, Stiftungsrat / Arbeitgeber

Externer Vertreter / FPT Motorenforschung AG

Geschäftsstelle

Thomas Baumer

Geschäftsleiter

Ab Mai 2025: Tamara Sprung

Geschäftsleiterin

Christoph Schumacher

Technische PK-Verwaltung

Fragen?

Sie können Ihre Fragen jederzeit an die Geschäftsstelle richten, oder persönlich vorbeikommen. Gerne nehmen wir Ihre Anliegen, gerade was die persönliche Situation betrifft, auf und freuen uns auf den Austausch mit Ihnen!