

Profond



Spartenrechnung 2020

Spartenrechnung

Seit dem Geschäftsjahr 2014 weist Profond die Ergebnisse für die drei Sparten «Sparen», «Risiko» und «Verwaltungsprozess» separat aus. Daraus wird ersichtlich, wie die Mittel verwendet werden. Ziel ist es, dass der Risiko und der Verwaltungsprozess kostendeckend sind und alle Sparbeiträge dem Sparprozess zugutekommen. Ein positives Nettoergebnis der drei Sparten steht dem sogenannten Sparprozess zur Verfügung und kommt bei Profond als Stiftung immer vollständig den Destinatären zugute.

Sparprozess

Die hauptsächlichlichen Einnahmen resultieren aus den Beiträgen, Eintrittsleistungen und Einlagen sowie den Vermögenserträgen. Aus diesen Einnahmen finanziert Profond vor allem Kapital und Rentenleistungen, Austrittsleistungen, Zinsen und Rückstellungen sowie Kosten für die Vermögensverwaltung.

Risikoprozess

Fast alle Einnahmen stammen aus den Risikobeiträgen der Kunden. Da sich Profond seit 2013 nicht mehr rückversichert, erhält sie nur noch geringe Entschädigungen aus älteren Schadenfällen. Von diesen Einnahmen werden Kapitaleistungen im Todesfall sowie Invaliditäts- und damit zusammenhängende Witwen- und Waisenrenten finanziert.

Verwaltungsprozess

Diese Sparte umfasst Aktivitäten rund um die allgemeine Kundenbetreuung (zum Beispiel das Erstellen von Dokumenten und Abrechnungen für Versicherte oder angeschlossene Unternehmen) und die Kundenberatung bei Ein- oder Austritt (zum Beispiel für Einkäufe oder bei Pensionierungen). Die Verwaltungskostenbeiträge werden zur Entlohnung der Mitarbeitenden, für die Miete der Räumlichkeiten und sonstige Kosten verwendet.

Gesamtergebnis 2020

2020 überstiegen die Ausgaben die Einnahmen um CHF 67.4 Mio. Somit musste die Wertschwankungsreserve um den entsprechenden Betrag reduziert werden. Diese belief sich per 31.12.2020 auf CHF 839.1 Mio. Die Wertschwankungsreserve entsprach damit rund 9.6% des zu deckenden Vorsorgekapitals in der Höhe von CHF 8.7 Mrd.

Die operative Liquidität als Saldo aus (+) Einnahmen aus Beiträgen, (+) Eintrittsleistungen und Einlagen, (-) Austrittsleistungen sowie (-) Kapital- und Rentenzahlungen beträgt CHF 466.2 Mio. und ist damit gegenüber dem Vorjahr gesunken.

Aus der Vermögensanlage resultiert ein Nettoertrag von CHF 265.4 Mio. Dies entspricht einer Abnahme gegenüber dem Vorjahreswert um CHF 788.6 Mio., die auf die Rendite von 2.7% (Vorjahr 13.5%) zurückzuführen ist.

Spartenrechnung (in 1000 CHF)

	Sparprozess	Risikoprozess	Verwaltungsprozess	Gesamt 2020	Gesamt 2019
Einnahmen aus Beiträgen	381 761	40 634	19 874	442 269	403 636
Eintrittsleistungen und Einlagen	924 109	0	0	924 109	1 089 802
Einnahmen aus Vermögensanlage (netto)	265 351	0	0	265 351	1 053 994
Einnahmen aus Versicherungsleistungen	0	2 418	0	2 418	3 312
Total Einnahmen	1 571 221	43 052	19 874	1 634 147	2 550 744
Austrittsleistungen	- 566 426	0	0	- 566 426	- 543 789
Kapital- und Rentenleistungen	- 329 595	- 4 183	0	- 333 778	- 316 541
Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven	- 720 225	- 55 904	0	- 776 129	- 966 544
Versicherungsaufwand	0	- 2 601	0	- 2 601	- 2 507
Verwaltungskosten	0	- 3 082	- 19 496	- 22 578	- 19 983
Veränderung Wertschwankungsreserven	67 365	0	0	67 365	- 701 380
Total Ausgaben	- 1 548 881	- 65 770	- 19 496	- 1 634 147	- 2 550 744
Ergebnis	22 340	- 22 718	378	0	0

Sparprozess

Im Jahr 2020 stieg das Anlagevermögen insgesamt um CHF 729.1 Mio. Die Einnahmen aus der Vermögensanlage haben sich um CHF 788.6 Mio. vermindert, was auf die erzielte Rendite von 2.7% zurückzuführen ist.

Die Einnahmen aus Sparbeiträgen konnten im Berichtsjahr erneut gesteigert werden, und zwar um CHF 34.7 Mio. Die Eintrittsleistungen und Einlagen sind im Vergleich zum Vorjahr um CHF 165.7 Mio. auf

CHF 924.1 Mio. gesunken. Dies ist auf den tieferen Geldfluss aus Neuanschlüssen zurückzuführen. Die zugeführten Freizügigkeitsleistungen haben sich ebenfalls um CHF 49.2 Mio. vermindert.

Die Eintrittsleistungen überstiegen diejenigen der Austritte um CHF 357.7 Mio. Erneut sind kaum Kündigungen erfolgt. Die ausgezahlten Kapital- und Rentenleistungen nahmen wiederum zu, diesmal um CHF 17.0 Mio.

Sparprozess (in 1000 CHF)

	2020	2019
Einnahmen aus Sparbeiträgen	381 761	347 094
Neuanschlüsse	432 156	547 744
Freizügigkeitsleistungen	419 366	468 586
Einkäufe	62 934	54 481
Übrige Einlagen	9 653	18 991
Eintrittsleistungen und Einlagen	924 109	1 089 802
Kapitalerträge	301 429	1 083 173
Vermögensverwaltungskosten	- 36 078	- 29 179
Einnahmen aus Vermögensanlage (netto)	265 351	1 053 994
Total Einnahmen	1 571 221	2 490 890
Vertragsauflösungen	- 33 904	- 22 877
Freizügigkeitsleistungen infolge Einzelaustritte	- 508 844	- 503 910
Übrige Bezüge und Leistungen	- 23 678	- 17 002
Austrittsleistungen	- 566 426	- 543 789
Kapitalleistungen bei Pensionierung	- 84 972	- 100 166
Alters-, Ehegatten-, Scheidungs- und Kinderrenten von Pensionierten	- 192 975	- 184 820
Invaliden-, Kinderinvaliden-, Waisenrenten	- 19 128	- 18 524
Übrige Bezüge und Leistungen	- 32 520	- 9 101
Kapital- und Rentenleistungen	- 329 595	- 312 611
Veränderung Vorsorgekapital	- 436 939	- 567 776
Verzinsung des Vorsorgekapitals	- 90 509	- 155 337
Veränderung Rentenkapital/technische Rückstellungen gemäss versicherungstechnischem Gutachten	- 204 942	- 212 476
Veränderung Beitragsreserven und freie Mittel	12 165	- 5 346
Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven	- 720 225	- 940 935
Veränderung Wertschwankungsreserven	67 365	- 701 380
Total Ausgaben	- 1 548 881	- 2 498 715
Ergebnis	22 340	- 7 825

Im Jahr 2020 wurden Vorsorgekapitalien für die aktiv Versicherten im Umfang von CHF 436.9 Mio. gebildet. Durch die Senkung des technischen Zinssatzes von 2.5% auf 2.25% mussten das Vorsorgekapital der Rentner zusätzlich um CHF 64.5 Mio. und die technischen Rückstellungen um CHF 56.5 Mio. erhöht werden.

Insgesamt waren die Ausgaben höher als die Einnahmen, so dass ein Teil der Wertschwankungsreserve – nämlich CHF 67.4 Mio. – aufgelöst werden musste.

Risikoprozess

Das Ergebnis im Berichtsjahr ist trotz höheren Beiträgen von CHF 2.9 Mio. negativ ausgefallen. Aufgrund einer neuen technischen Rückstellung «für pendente und latente Vorsorgefälle» mit einmaligen Kosten von CHF 36.0 Mio. und einer grösseren Anzahl Schadenfälle ist das Ergebnis um CHF 29.0 Mio. gesunken.

Die generell sehr tiefe Schadenbelastung ist gegenüber dem Vorjahr um CHF 5.5 Mio. gestiegen und liegt nun bei CHF 17.2 Mio. Sie unterschreitet seit mehreren Jahren die versicherungstechnisch gerechneten Erwartungen gemäss den Tarifgrundlagen.

Risikoprozess (in 1000 CHF)

	2020	2019
Einnahmen aus Risikobeiträgen	40 634	37 716
Einnahmen aus Versicherungsleistungen	2 418	3 312
Total Einnahmen	43 052	41 028
Kapitalleistungen bei Tod	- 1 970	- 1 622
Alters-, Ehegatten-, Scheidungs- und Kinderrenten von Pensionierten	- 2 203	- 2 295
Invaliden-, Kinderinvaliden-, Waisenrenten	- 10	- 13
Kapitalleistungen bei Tod	- 4 183	- 3 930
Veränderung Rentenkapital/technische Rückstellungen gemäss versicherungstechnischem Gutachten	- 38 665	- 13 868
Schadenfälle infolge Tod und Invalidität	- 17 239	- 11 741
Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven	- 55 904	- 25 609
Versicherungsprämien	0	- 111
Beiträge an Sicherheitsfonds	- 2 601	- 2 396
Versicherungsaufwand	- 2 601	- 2 507
Verwaltungskosten	- 3 082	- 2 651
Total Ausgaben	- 65 770	- 34 697
Ergebnis	- 22 718	6 331

Verwaltungsprozess

Der Überschuss ist gegenüber dem Vorjahr um CHF 1.1 Mio. gesunken.

Die Einnahmen konnten im Berichtsjahr um CHF 1.0 Mio. erhöht werden. Dies ist primär auf die Zugänge aus Neuanschlüssen zurückzuführen. Insgesamt machten die Verwaltungskostenbeiträge wie im Vorjahr rund 64% der Einnahmen im Verwaltungsprozess aus, die Makler- und Vertriebsentschädigung rund 36%.

Die durchschnittlichen Verwaltungskosten pro versicherte Person sind im Berichtsjahr gestiegen. Dies ist auf die höheren Maklerentschädigungen und die Investitionen in die Digitalisierung zurückzuführen. So betragen die Verwaltungskosten pro versicherte Person für das Berichtsjahr CHF 347 (Vorjahr CHF 331).

Verwaltungsprozess (in 1000 CHF)

	2020	2019
Beiträge Maklerentschädigungen	5 355	4 713
Eingerechnete Vertriebsentschädigung für direkt betreute Anschlüsse	1 859	2 120
Verwaltungskostenbeiträge	12 660	11 993
Einnahmen aus Beiträgen	19 874	18 826
Total Einnahmen	19 874	18 826
Allgemeine Verwaltungskosten	- 11 472	- 9 905
Marketing und Werbung (inkl. Vertrieb)	- 2 790	- 2 814
Makler- und Brokertätigkeit	- 5 354	- 4 713
Revison, Experte und Aufsichtsbehörde	- 255	- 212
Sonstiger Aufwand/Ertrag	375	312
Verwaltungskosten	- 19 496	- 17 332
Total Ausgaben	- 19 496	- 17 332
Ergebnis	378	1 494

Profond

Hauptsitz

Profond Vorsorgeeinrichtung
Zollstrasse 62
8005 Zürich
058 589 89 81

Sitz in der Westschweiz

Profond Institution de prévoyance
Avenue de la Rasude 5
1006 Lausanne
058 589 89 83

info@profond.ch
www.profond.ch