



Kurzgeschäftsbericht 2020

Nach dem einmaligen Anlagejahr 2019 war es nicht selbstverständlich, im Folgejahr wiederum ein Glanzresultat zu erzielen. Dank einer Netto-performance von 4.26% (Benchmark 3.60%) konnten, zusätzlich zur gesetzlichen 1% Mindestverzinsung, hervorragende 2.9% auf die durchschnittlichen Vermögen den Vorsorgewerken individuell gutgeschrieben werden.

Der Gesamtdeckungsgrad der UGZ verzeichnet erneut einen bemerkenswerten Anstieg gegenüber dem Vorjahr und beläuft sich per 31.12.2020 auf 116.30% (Vorjahr 112.49%). Trotz der Corona-Pandemie und dem Einbruch der Aktienmärkte im Februar und März erholten sich die Kapitalmärkte im Verlauf des Jahres und erreichten teilweise sogar neue Höchststände. Das verwaltete Vermögen der UGZ betrug per Ende 2020 CHF 611 Mio. (Vorjahr CHF 585 Mio.).

Im aktuellen Vorsorgeumfeld wirken sich die vorausschauenden Entscheide und die umsichtigen Schritte der Vorjahre einmal mehr positiv aus. Im Querver-

gleich befindet sich die UGZ bezüglich Sicherheit, Rendite, Kosten, Individualität und Flexibilität an vorderster Stelle.

Nach vielen Jahren wurde der Rückversicherungsvertrag bei der «Mobiliar» gekündigt und ab dem 1.1.2021 mit der «PKRück» abgeschlossen. Mit dem neuen Rückversicherer konnten interessante Konditionen ausgehandelt werden. Für die angeschlossenen Arbeitgeber und deren Versicherte bedeutet dies, von attraktiven Risikoprämien zu profitieren.

Wir möchten uns an dieser Stelle bei allen angeschlossenen Arbeitgebern, Versicherten, Rentenbezüglern sowie Geschäftspartnern für die gute und vertrauensvolle Zusammenarbeit bedanken. Wir freuen uns, auch in Zukunft Ihr verlässlicher Vorsorgepartner zu sein.

Geschäftsführung
Ivan Diez, Patrick Achermann

KENNZAHLEN

	2020	2019
Vorsorgekapitalien (aktive Versicherte + Rentner*)	462'717'047	462'334'024
Verzinsung der Altersguthaben (Mindestverzinsung BVG 1.00%)	1.00%	1.00%
Zusatzverzinsung	individuell pro Vorsorgewerk	individuell pro Vorsorgewerk
Zusätzliche Ausschüttung an die Vorsorgewerke (in Prozent des durchschnittlichen Vermögens)	2.90%	4.29%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	116.30%	112.49%
Technische Grundlagen	BVG 2020	BVG 2015
Technischer Zinssatz	1.75%	1.75%
Rückstellung Senkung technischer Zinssatz auf 1.00%	22'331'107	22'711'468
Umwandlungssatz Schlussalter (Frauen 64/Männer 65)	6.00%/6.00%	6.10%/6.10%

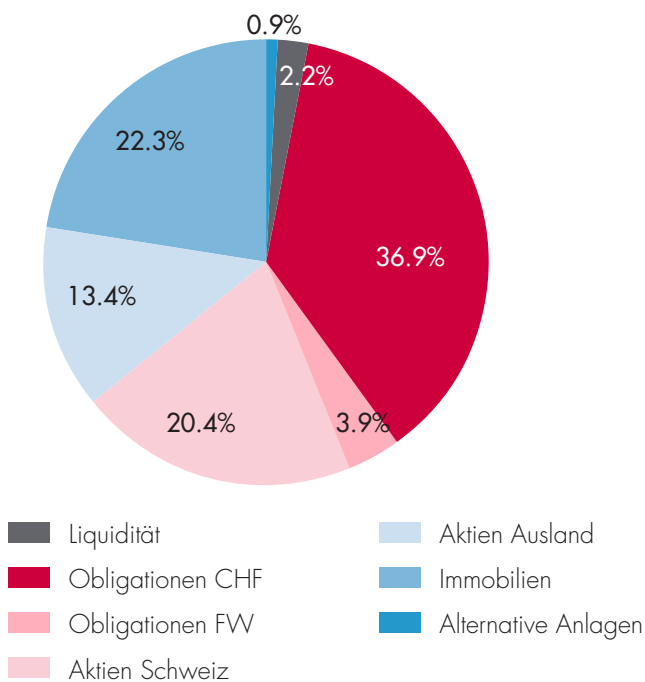
* inkl. Kinder- und Waisenrenten

BESTAND

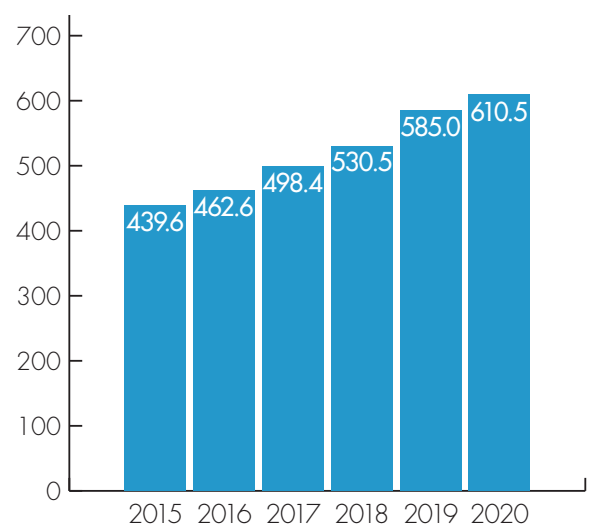
	2020	2019
Anzahl aktive Versicherte	2'091	2'170
Anzahl Rentner*	505	485
davon rückversichert	141	141
Anzahl angeschlossene Arbeitgeber	97	95

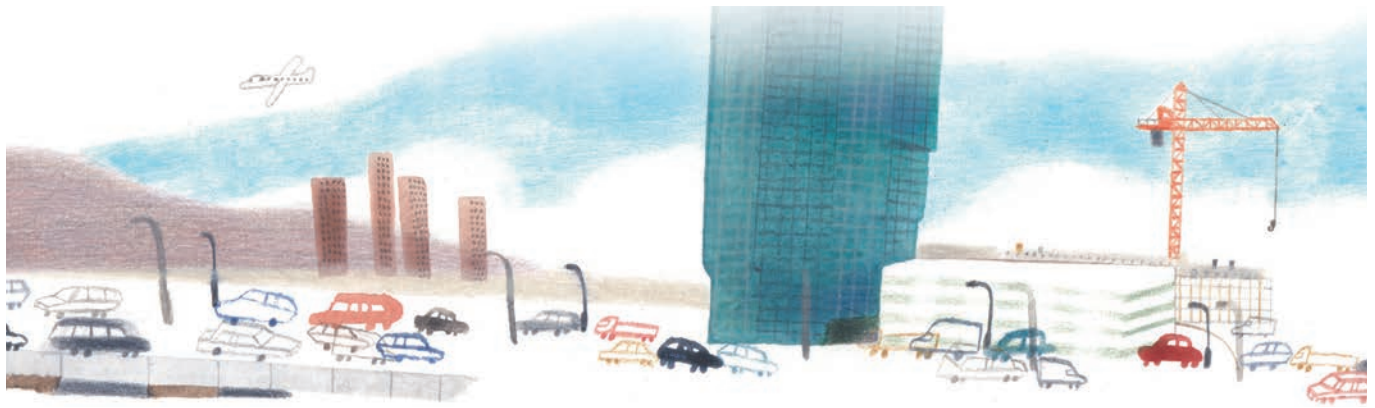
*inkl. Kinder, Waisen- und Überbrückungsrenten

Anlageallokation



Vermögensentwicklung in Mio CHF





Verzinsung Altersguthaben 2020

Anlässlich der Stiftungsratssitzung vom 3. Dezember 2020 wurde die Verzinsung der Altersguthaben für das Jahr 2020 zum Mindestzins von 1% beschlossen. Viele Vorsorgewerke nahmen die Möglichkeit wahr, aufgrund ihrer individuellen finanziellen Situation zusätzliche Verzinsungen festzulegen. Die zusätzlichen Verzinsungen der Vorsorgewerke lagen für das Jahr 2020 in einer Bandbreite zwischen 1% und 5%.

Neuer Kollektivversicherungsvertrag mit der PKRück

Die UGZ Sammelstiftung hat ab dem 01.01.2021 mit der PKRück einen neuen Vertragspartner für die Abdeckung der Risiken Tod und Invalidität. Dank dieser neuen Zusammenarbeit profitieren Sie weiterhin von attraktiven Prämiensätzen. Die PKRück ist eine anerkannte Rückversicherungsgesellschaft, welche auch Dienstleistungen in den Bereichen Leistungsmanagement, Prävention und Wiedereingliederung anbietet. Die Personalverantwortlichen und Versicherten der UGZ kommen dank dieser Partnerschaft in den Genuss von diversen Fachseminaren im Bereich des betrieblichen Gesundheitsmanagements.

Neues Vorsorgereglement, gültig ab 01.01.2021

Die Regelungen in der beruflichen Vorsorge entwickeln sich laufend weiter. Vor diesem Hintergrund wurde das Vorsorgereglement der UGZ auf den neusten Stand gebracht. Im Reglement wurden folgende Artikel neu eingeführt bzw. angepasst:

- Art. 11: Freiwillige Weiterversicherung ab Alter 58
- Art. 41.10: Rückgewähr freiwilliger Einkäufe im Todesfall, inkl. solcher aus früheren Vorsorgeverhältnissen ab dem Jahr 2013

Seminare für Versicherte ab Alter 55+

Für Arbeitgeber mit Versicherten ab Alter 55+, welche Fragen oder Unklarheiten über die bevorstehende Pensionierung haben, werden von der UGZ auf Anfrage hin Pensionierungsseminare zu wichtigen Fragestellungen zur beruflichen Vorsorge angeboten.

Weitere Dienstleistungen

Dank dem breiten Dienstleistungsangebot der UGZ können im Anschluss an die Pensionierungsseminare auch Finanzplanungen angeboten werden. Im Gegensatz zu den Pensionierungsseminaren wird hierbei auf die gesamtheitliche Vermögenssituation des Kunden eingegangen. Die Ein- und Ausgaben werden einander gegenübergestellt sowie alle steuerlichen Aspekte berücksichtigt. Ebenfalls ist es möglich, Personalorientierungen durchzuführen. Dabei wird insbesondere auf wichtige Punkte der Pensionskassenlösung wie Vorsorgeplan oder versicherte Leistungen eingegangen.

UGZ Versicherten-App

Für ihre Versicherten führt die UGZ neu eine Versicherten-App ein, welche es beispielsweise ermöglicht, den Vorsorgeausweis online abzurufen. Zudem können die Versicherten ihre künftigen Renten- und/oder Kapitalleistungen aus der beruflichen Vorsorge abfragen. In der Versicherten-App sind weiter zahlreiche Informationen zur persönlichen Vorsorgelösung zu finden, unter anderem die Höhe des Einkaufspotenzials, getätigte Kapitalbezüge und die Verzinsung des Vorsorgekapitals. Versicherte, welche den Vorsorgeausweis per Post wünschen, können ihn selbstverständlich auch weiterhin auf dem Postweg erhalten.

WEB Portal für Arbeitgeber

Die angeschlossenen Arbeitgeber der UGZ haben die Möglichkeit, das WEB-Portal zu nutzen. Durch die Erfassung von Mutationen im Portal entfällt der Papierversand. Beitragsübersichten können aus dem Portal heruntergeladen und digital weiterverarbeitet werden. Die einfache Handhabung, der übersichtliche Aufbau und die zusätzlichen Informationen überzeugen.

Erneuerungswahlen im Stiftungsrat

Die Amtsdauer für die Stiftungsräte beträgt vier Jahre und läuft noch bis zum 30. Juni 2021. Da René Züger (Arbeitgebervertreter) und Uschi Riget (Arbeitnehmervertreterin) nach langjähriger Mitgliedschaft ihr Mandat abgeben, wird in den nächsten Wochen je ein Arbeitnehmer- sowie ein Arbeitgeberstiftungsratsitz frei. Über die Wahl der Nachfolger/Innen werden wir zu gegebener Zeit informieren. Den beiden ausscheidenden Stiftungsräten Uschi Riget und René Züger sei an dieser Stelle für ihren langjährigen und grossen Einsatz für die UGZ ganz herzlich gedankt!



Erläuterung der wichtigsten UGZ-Kennzahlen für das Jahr 2020

Deckungsgrad

116.30%

Zeigt an, zu wie viel Prozent die Verpflichtungen einer Pensionskasse durch die Vermögenswerte gedeckt sind.

Umwandlungssatz

6.00% umhüllend (2021: 5.85%)

Mit dem Umwandlungssatz wird die Höhe der jährlichen Altersrente berechnet.

Zusätzliche Ausschüttungen

2.90%

Dank der guten finanziellen Lage der UGZ konnten, nebst der regulären Verzinsung von 1%, zusätzlich 2.9% des Vermögens in die Wertschwankungsreserven und/oder freien Mittel den Vorsorgewerken individuell gutgeschrieben werden.

Nettorendite des Anlagevermögens

4.26% (Benchmark: 3.60%)

Kennzahl, die aufzeigt, wie viel Ertrag auf dem verwalteten Anlagevermögen erwirtschaftet wurde. Gegenüber dem Benchmark hat die UGZ im Geschäftsjahr 2020 eine Outperformance von +0.66% erzielt.

Technischer Zinssatz

1.75%

Der technische Zinssatz wird für die Berechnung des Vorsorgekapitals der Rentner herangezogen. Je tiefer dieser Diskontsatz ist, desto grösser ist die Sicherheit einer Pensionskasse, die künftigen Rentenversprechen einhalten zu können.

Zusätzlich wurde eine Rückstellung für die Reduktion des technischen Zinssatzes auf 1% gebildet. Die UGZ ist im Gegensatz zu vielen Mitbewerbern finanziell solider und nachhaltiger aufgestellt.

Verwaltetes Vermögen

CHF 610.5 Mio.

Das verwaltete Vermögen der UGZ ist in den letzten Jahren kontinuierlich gestiegen. Gegenüber dem Vorjahr ist das Gesamtvermögen um 4.19% von CHF 585 Mio auf CHF 611 Mio gewachsen. Die UGZ strebt auch in Zukunft ein gesundes und nachhaltiges Wachstum an, um die finanzielle Sicherheit der Versicherten und Rentnern auch weiterhin gewährleisten zu können.

Vermögensverwaltungskosten

0.28%

Kennzahl, welche die Kosten für die Verwaltung des Vermögens anzeigt. Die UGZ konnte gegenüber dem Vorjahr (0.45%) die Kosten erneut senken. In der UGZ bestehen keine intransparenten Vermögensanlagen. Die Kostentransparenzquote beträgt demnach 100%.

Verzinsung

Individuell pro Vorsorgewerk

Alle UGZ-Vorsorgewerke werden individuell geführt. Jeder Anschluss entscheidet selbst über die Höhe der Verzinsung der Altersguthaben, welche im Geschäftsjahr 2020 zwischen 1% und 5% betragen.

ORGANE

Stiftungsrat (Amtsdauer 01.07.2017 – 30.06.2021)	Arbeitgebervertreter Dr. Andreas Lüthi (Präsident) René Züger
	Arbeitnehmervertreter Uschi Riget Adrian Schmid
Geschäftsführung	Ivan Diez, Patrick Achermann, Walser Vorsorge AG, Rüslikon
Verwaltung	Sandra Inglin, Walser Vorsorge AG, Rüslikon
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Experte	Heinrich Flückiger, Prevanto AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG, Aarau
Vermögensverwaltung	Rico Willi, Albin Kistler AG, Zürich
Depotbank	Zürcher Kantonalbank, Zürich
Rückversicherung	Mobilier (bis 31.12.2020) PKRück, Vaduz (ab 01.01.2021)
Kontakt	Unabhängige Gemeinschaftsstiftung Zürich UGZ Moosstrasse 2a 8803 Rüslikon Telefon 044 724 50 40 info@ugzstiftung.ch, www.ugzstiftung.ch