

# 2022



# KURZGESCHÄFTS- BERICHT

## Editorial

Das Jahr 2022 wird als schwieriges Anlagejahr in die Geschichte eingehen. Das vergangene Jahr war geprägt von einer globalen Unsicherheit, die durch verschiedene geopolitische Konflikte und Spannungen ausgelöst wurde. Weiter führten auch die lockere Geldpolitik und überbewertete Vermögenswerte zu einer erhöhten Volatilität an den Finanzmärkten.

Viel Bewegung gab es im Jahresverlauf auch auf der Zinsseite. Angesichts der kräftig gestiegenen Inflation durch stark steigende Rohstoffpreise, konsumgetriebenen Nachholeffekten und Lieferengpässen haben die internationalen Notenbanken die Zinssätze mehr als der Markt erwartete erhöht.

Aufgrund all dieser Ereignisse lag die Nettoperformance der UGZ per Ende 2022 im negativen Bereich bei -11.54% der Vermögensanlagen. Nach der ordentlichen Verzinsung der Altersguthaben wird die Ergebnisverteilung von -9.58% anteilmässig zum durchschnittlichen Vermögen der Vorsorgewerke vorgenommen.

Nach einem sehr erfolgreichen 2021 sank der Deckungsgrad der UGZ im Jahr 2022 auf 109.73% (Vorjahr 121.57%), was aufgrund der schwierigen Wirtschaftslage im vergangenen Jahr weiterhin ein robuster Deckungsgrad ist.

Das verwaltete Vermögen der UGZ reduzierte sich von CHF 677 Mio. im Jahr 2021 auf CHF 604 Mio., wobei dank Neuzugängen auf den 1. Januar 2023 das Vermögen wieder um rund CHF 120 Mio. zunehmen wird. Bezüglich Sicherheit, Rendite, Kosten, Individualität und Flexibilität befindet sich die UGZ nach wie vor in einer komfortablen Lage. Stetig sind wir daran, unsere Arbeitsabläufe weiter zu optimieren und die Digitalisierung für die Effizienzsteigerung dauernd voranzutreiben.

Trotz diesem turbulenten Jahr 2022, ist die UGZ weiterhin stabil und kann positiv in die Zukunft blicken. Ihnen, liebe Geschäftspartner, angeschlossene Arbeitgeber und Destinatäre danken wir für Ihre Treue und Ihr Vertrauen auch in diesen herausfordernden Zeiten. Die Geschäftsleitung sowie das gesamte Team der Walser Vorsorge AG freuen sich, auch in Zukunft Ihr verlässlicher Vorsorgepartner zu sein.

Geschäftsführung

Peter Gubser

Rüschlikon, 1. Juni 2023



## Kennzahlen

	2022	2021
Vorsorgekapitalien (aktive Versicherte + Rentner*)	505'123'770	498'009'834
Verzinsung der Altersguthaben (Mindestverzinsung BVG 1 %)	1%	2%
Zusatzverzinsung	individuell pro Vorsorgewerk	individuell pro Vorsorgewerk
Belastung (-) / Gutschrift (+) aus dem Nettoergebnis an die Vorsorgewerke (in Prozent des durchschnittlichen Vermögens)	-9.58%	6.36%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.73%	121.57%
Technische Grundlagen	BVG 2020/PT2021	BVG 2020/PT2021
Technischer Zinssatz	1.75%	1.75%
Rückstellung Senkung technischer Zinssatz auf 1.5% (2022) / 1.0% (2021)	8'365'544	25'125'555
Umwandlungssatz im Rücktrittsalter (Frauen 64/ Männer 65)	5.70%	5.85%

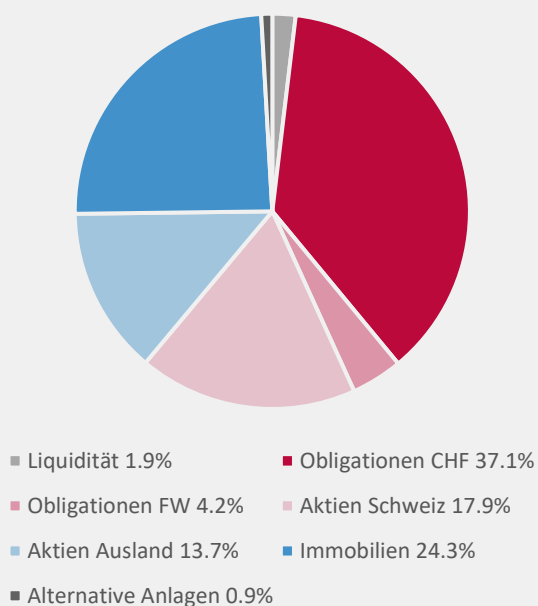
\* inkl. Kinder- und Waisenrenten

## Bestand

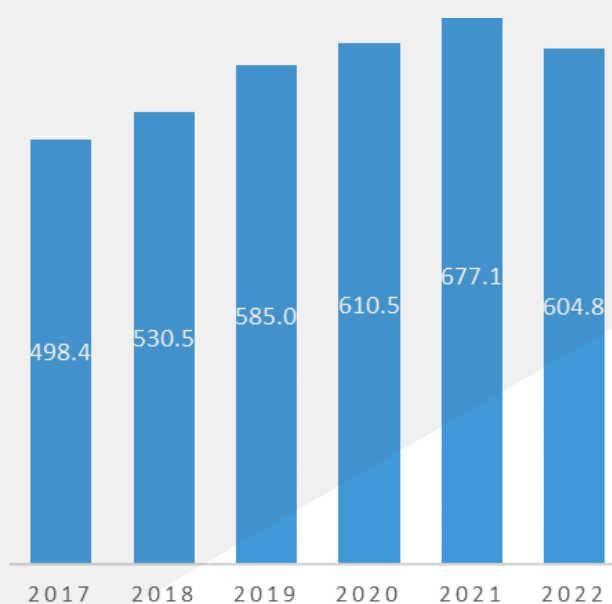
	2022	2021
Anzahl aktive Versicherte	2'145	2'096
Anzahl Rentner*	699	714
davon rückversichert	2	44
Anzahl angeschlossene Arbeitgeber	107	100

\*inkl. Kinder-, Waisen- und Überbrückungsrenten

## Anlageallokation gemäss Bilanz per 31.12.2022



## Vermögensentwicklung in Mio. CHF



---

## Reglemente

Das Vorsorgereglement wurde per 1. Januar 2022 an neue Bestimmungen für Invalidenrenten angepasst und neu ein Vaterschaftsurlaub geregelt. Weiter trat mit der Verfügung der Aufsichtsbehörde vom Herbst 2022 ein neues Teil- und Gesamtliquidationsreglement in Kraft. Die neuen Bestimmungen zur Teil- und Gesamtliquidation gelten rückwirkend ab dem 2. Dezember 2021.

## Angebot «PK TEL» von PKRück

Im Jahr 2022 haben die Fälle von Arbeitsunfähigkeit um 20% zugenommen. Gemäss unserem Rückversicherungspartner, der PKRück, ist eine frühzeitige Meldung erfolgsentscheidend. Werden die Fälle früh gemeldet, liegt die Erfolgsquote eines Case Managements bei 75%.

Die PKRück bietet für solche Fälle das «PK Tel» an, welches allen Versicherten der UGZ zur Verfügung steht. Hier wird an Werktagen ohne Voranmeldung unter der Telefonnummer 043 268 27 77 eine kostenlose telefonische Beratung angeboten. Liegt eine drohende oder bereits eingetretene Arbeitsunfähigkeit vor, erhalten Sie umgehend Auskunft und Unterstützung von Fachpersonen.

## Neues Datenschutzgesetz

Der Datenschutz und die Wahrung der Vertraulichkeit der Daten waren seit jeher eine wichtige Angelegenheit der UGZ. Per 1. September 2023 tritt ein neues Datenschutzgesetz in Kraft, welches die UGZ mit hoher Priorität zeitgerecht erfüllen wird.

## Keine Investitionen in Credit Suisse

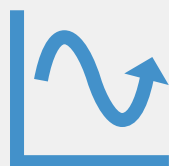
Das Anlagevermögen der Unabhängigen Gemeinschaftsstiftung Zürich UGZ umfasst bereits seit mehreren Jahren keinerlei Anteile in CS-Aktien oder CS-Anleihen.



## Erläuterung der wichtigsten UGZ-Kennzahlen für das Jahr 2022

Deckungsgrad

109.73%



Umwandlungssatz

5.70% umhüllend  
(2023: 5.55%)



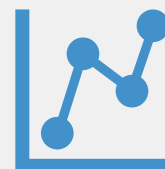
Belastung aus dem Nettoergebnis der UGZ

-9.58%



Nettorendite des Anlagevermögens

-11.54%



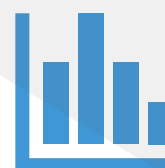
Technischer Zinssatz

1.75%



Verwaltetes Vermögen

CHF 604.6 Mio.



Vermögensverwaltungskosten

0.37%



Verzinsung

Individuell pro Vorsorgewerk

Alle UGZ-Vorsorgewerke weisen einen individuellen Deckungsgrad auf. Jedes Vorsorgewerk entscheidet im Rahmen seiner finanziellen Möglichkeiten selbst über die Höhe der Verzinsung der Altersguthaben, welche im Geschäftsjahr 2022 zwischen 1% und 4% lag.



## Organe / Geschäftspartner

### **Stiftungsrat**

Amtsdauer 01.07.2021 - 30.06.2025

#### Arbeitgebervertreter

Dr. Andreas Lüthi, Präsident

Dr. Peter Barmettler

#### Arbeitnehmervertreter

Catherine Blanchard

Adrian Schmid

### **Geschäftsführung**

Ivan Diez, Walser Vorsorge AG, Rüschlikon (bis 23.12.2022)

Peter Gubser, Walser Vorsorge AG, Rüschlikon (ab 24.12.2022)

### **Verwaltung**

Walser Vorsorge AG, Rüschlikon

### **Aufsichtsbehörde**

BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS), Zürich

### **Experte**

Prevanto AG, Zürich (Vertragspartner)

Martin Siegrist (ausführender Experte)

### **Revisionsstelle**

BDO AG, Aarau

Philipp Mathys (leitender Revisor)

### **Vermögensverwaltung**

Albin Kistler AG, Zürich

David Bussmann (Kundenbetreuer), Rico Willi (Stellvertreter)

### **Depotbank**

Zürcher Kantonalbank, Zürich

### **Rückversicherung**

PKRück Lebensversicherungsgesellschaft für betriebliche  
Vorsorge AG, Vaduz

### **Kontakt**

Unabhängige Gemeinschaftsstiftung Zürich UGZ

Moosstrasse 2a

8803 Rüschlikon

Telefon 044 724 50 40

[info@ugzstiftung.ch](mailto:info@ugzstiftung.ch) / [www.ugzstiftung.ch](http://www.ugzstiftung.ch)