

# Profond



## Spartenrechnung 2022

---

# 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 für den Sparprozess genutzt werden können. 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 Kapitalleistungen 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 Verwaltungs-kostenbeiträge werden zur Entlohnung der Mitarbeitenden, für die Miete der Räumlichkeiten und sonstige Kosten verwendet.

## Gesamtergebnis 2022

Im Jahr 2022 überstiegen die Ausgaben die Einnahmen um CHF 1118.6 Mio. Die freien Mittel, die im Vorjahr im Umfang von CHF 160.2 Mio. gebildet wurden, mussten wieder aufgelöst werden. Die Wertschwankungsreserve wurde ebenfalls im Umfang von CHF 958.4 Mio. aufgelöst und beträgt neu CHF 389.8 Mio.

Die operative Liquidität als Saldo aus (+) Einnahmen aus Beiträgen, (+) Eintrittsleistungen und Einlagen, (-) Austrittsleistungen sowie (-) Kapital- und Rentenzahlungen beträgt CHF 60.7 Mio. und ist damit gegenüber dem Vorjahr gesunken. Ausschlaggebend waren hauptsächlich die höheren Kapital- und Rentenleistungen.

## Spartenrechnung (in 1000 CHF)

	Sparprozess	Risikoprozess	Verwaltungsprozess	Gesamt 2022	Gesamt 2021
Einnahmen aus Beiträgen	399 459	46 748	10 780	456 987	448 450
Eintrittsleistungen und Einlagen	567 184	0	0	567 184	581 654
Einnahmen aus Vermögensanlage (netto)	- 931 304	0	0	- 931 304	1 260 481
Einnahmen aus Versicherungsleistungen	2 714	0	0	2 714	1 525
<b>Total Einnahmen</b>	<b>38 053</b>	<b>46 748</b>	<b>10 780</b>	<b>95 580</b>	<b>2 292 110</b>
Austrittsleistungen	- 571 129	0	0	- 571 129	- 604 663
Kapital- und Rentenleistungen	- 392 190	- 183	0	- 392 373	- 344 312
Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven	- 205 984	- 23 393	0	- 229 377	- 647 614
Versicherungsaufwand	0	- 2 740	0	- 2 740	- 2 671
Verwaltungskosten	0	- 9 481	- 9 045	- 18 526	- 23 606
Veränderung Wertschwankungsreserven und freie Mittel	1 118 565	0	0	1 118 565	- 669 244
<b>Total Ausgaben</b>	<b>- 50 739</b>	<b>- 35 797</b>	<b>- 9 045</b>	<b>- 95 580</b>	<b>- 2 292 110</b>
<b>Ergebnis</b>	<b>- 12 685</b>	<b>10 951</b>	<b>1 735</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Aus der Vermögensanlage resultiert ein Nettoverlust von CHF 931.3 Mio. Dies steht einem Nettoerlös im Vorjahr von CHF 1260.5 Mio. gegenüber, die auf die Rendite von -8.4% (Vorjahr 12.8%) zurückzuführen ist.

### Sparprozess

Im Jahr 2022 sank das Anlagevermögen insgesamt um CHF 998.7 Mio., was auf die negative Rendite von -8.4% zurückzuführen ist.

Die Einnahmen aus Sparbeiträgen konnten im Berichtsjahr erneut gesteigert werden, und zwar um CHF 8.7 Mio. Die Eintrittsleistungen und Einlagen sind im Vergleich zum Vorjahr um CHF 14.5 Mio. auf CHF 567.2 Mio. gesunken. Dies ist auf den tieferen Geldfluss aus Neuanschlüssen sowie Einkäufen zurückzuführen. Die zugeführten Freizügigkeitsleistungen sind gegenüber dem Vorjahr wiederum um CHF 33.6 Mio. gestiegen.

### Sparprozess (in 1000 CHF)

	2022	2021
<b>Einnahmen aus Sparbeiträgen</b>	<b>399 459</b>	<b>390 774</b>
Neuanschlüsse	77 720	108 078
Freizügigkeitsleistungen	403 831	370 209
Einkäufe	51 702	70 000
Übrige Einlagen	33 930	33 367
<b>Eintrittsleistungen und Einlagen</b>	<b>567 184</b>	<b>581 654</b>
Kapitalerträge	- 920 695	1 307 228
Vermögensverwaltungskosten	- 12 668	- 46 746
Auflösung Grundstückgewinnsteuern	2 060	0
<b>Einnahmen aus Vermögensanlage (netto)</b>	<b>- 931 304</b>	<b>1 260 481</b>
<b>Einnahmen aus Versicherungsleistungen</b>	<b>2 714</b>	<b>1 525</b>
<b>Total Einnahmen</b>	<b>38 053</b>	<b>2 234 434</b>
Vertragsauflösungen	- 35 156	- 114 906
Freizügigkeitsleistungen infolge Einzelaustritte	- 509 254	- 465 457
Übrige Bezüge und Leistungen	- 26 719	- 24 299
<b>Austrittsleistungen</b>	<b>- 571 129</b>	<b>- 604 663</b>
Kapitalleistungen bei Pensionierung	- 157 009	- 110 428
Alters-, Ehegatten-, Scheidungs- und Kinderrenten von Pensionierten	- 211 449	- 212 075
Invaliden-, Kinderinvaliden-, Waisenrenten	- 18 718	- 18 046
Übrige Bezüge und Leistungen	- 5 014	- 7 040
<b>Kapital- und Rentenleistungen</b>	<b>- 392 190</b>	<b>- 347 589</b>
Veränderung Vorsorgekapital	- 31 543	- 95 963
Verzinsung des Vorsorgekapitals	- 124 749	- 411 432
Veränderung Rentenkapital	- 60 595	- 153 453
Veränderung technische Rückstellungen	23 003	56 292
Veränderung Beitragsreserven und freie Mittel	- 12 100	- 3 379
<b>Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven</b>	<b>- 205 984</b>	<b>- 607 935</b>
<b>Veränderung Wertschwankungsreserven und freie Mittel</b>	<b>1 118 565</b>	<b>- 669 244</b>
<b>Total Ausgaben</b>	<b>- 50 739</b>	<b>- 2 229 431</b>
<b>Ergebnis</b>	<b>- 12 685</b>	<b>5 003</b>

Die Austrittsleistungen sind im Jahr 2022 marginal höher als die Eintrittsleistungen, und es floss somit Geld im Umfang von CHF 3.9 Mio. ab. Dafür sind die tieferen Geldflüsse aus Neuanschlüssen sowie die höheren Austrittsleistungen verantwortlich. Die ausbezahlten Kapital- und Rentenleistungen nahmen gegenüber dem Vorjahr insgesamt um CHF 44.6 Mio. zu.

Im Jahr 2022 wurden für die aktiv Versicherten Vorsorgekapitalien im Umfang von CHF 31.5 Mio. gebildet. Der technische Zinssatz beträgt analog dem Vorjahr 2%. Das Vorsorgekapital der Rentner ist um zusätzlich CHF 60.6 Mio. gestiegen und die technischen Rückstellungen wurden um CHF 23.0 Mio. erhöht.

Insgesamt waren die Einnahmen aufgrund der negativen Anlageperformance tiefer als die Ausgaben, sodass die freien Mittel von CHF 160.2 Mio. und zusätzlich CHF 958.4 Wertschwankungsreserven aufgelöst wurden.

### Risikoprozess

Das Ergebnis hat sich im Berichtsjahr von CHF –1.0 Mio. im Jahr 2021 um rund CHF 11.9 Mio. auf CHF 10.9 Mio. im Jahr 2022 verbessert. Grund dafür ist die Änderung der technischen Grundlagen im Jahr 2021. Im abgelaufenen Geschäftsjahr blieben diese hingegen unverändert.

### Risikoprozess (in 1000 CHF)

	2022	2021
<b>Einnahmen aus Risikobeiträgen</b>	<b>46 748</b>	<b>46 979</b>
<b>Total Einnahmen</b>	<b>46 748</b>	<b>46 979</b>
Kapitalleistungen bei Pensionierung (zusätzliches Todesfallkapital)	- 183	3 277
<b>Kapitalleistungen bei Pensionierung</b>	<b>- 183</b>	<b>3 277</b>
Veränderung technische Rückstellungen	- 4 647	- 23 448
Schadenfälle infolge Tod und Invalidität	- 18 746	- 16 230
<b>Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven</b>	<b>- 23 393</b>	<b>- 39 678</b>
Beiträge an Sicherheitsfonds	- 2 740	- 2 671
<b>Versicherungsaufwand</b>	<b>- 2 740</b>	<b>- 2 671</b>
Allgemeine Verwaltungskosten	- 5 167	- 4 651
Makler- und Brokertätigkeit	- 4 314	- 4 251
<b>Verwaltungskosten</b>	<b>- 9 481</b>	<b>- 8 903</b>
<b>Total Ausgaben</b>	<b>- 35 797</b>	<b>- 47 976</b>
<b>Ergebnis</b>	<b>10 951</b>	<b>- 997</b>

Die generell sehr tiefe Schadenbelastung ist gegenüber dem Vorjahr um CHF 2.5 Mio. gestiegen und liegt nun bei CHF 18.7 Mio. Sie unterschreitet seit mehreren Jahren die versicherungstechnisch gerechneten Erwartungen gemäss den Tarifgrundlagen.

### Verwaltungsprozess

Der Verwaltungsprozess weist 2022 ein positives Ergebnis von CHF 1.7 Mio. aus.

Die Verwaltungskostenbeiträge bewegen sich auf Vorjahresniveau und betragen insgesamt CHF 10.8 Mio. Damit sind sie CHF 0.1 Mio. höher als im Jahr 2021.

Das Ergebnis ist von CHF -4.0 Mio. im Vorjahr auf rund CHF 1.7 Mio. gestiegen. Das positive Ergebnis ist insbesondere auf die allgemeinen Verwaltungskosten zurückzuführen, welche CHF 5.5 Mio. tiefer als im Vorjahr sind. Die Investitionen im Bereich Digitalisierung führen zu Effizienzsteigerungen (bspw. im Bereich IT), die sich positiv auf die Kosten auswirken. Die durchschnittlichen Verwaltungskosten pro versicherte Person konnten deshalb 2022 gegenüber dem Vorjahr deutlich gesenkt werden.

### Verwaltungsprozess (in 1000 CHF)

	2022	2021
Verwaltungskostenbeiträge	10 780	10 697
<b>Einnahmen aus Beiträgen</b>	<b>10 780</b>	<b>10 697</b>
<b>Total Einnahmen</b>	<b>10 780</b>	<b>10 697</b>
Allgemeine Verwaltungskosten	- 7 959	- 13 418
Marketing und Werbung	- 315	- 483
Makler- und Brokertätigkeit	- 995	- 968
Revison, Experte und Aufsichtsbehörde	- 233	- 248
Sonstiger Aufwand/Ertrag	457	414
<b>Verwaltungskosten</b>	<b>- 9 045</b>	<b>- 14 703</b>
<b>Total Ausgaben</b>	<b>- 9 045</b>	<b>- 14 703</b>
<b>Ergebnis</b>	<b>1 735</b>	<b>- 4 006</b>

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