

Profond



Spartenrechnung 2023

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 hauptsächlichen 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 Verwaltungsbeiträge werden zur Entlohnung der Mitarbeitenden, für die Miete der Räumlichkeiten und sonstige Kosten verwendet.

Gesamtergebnis 2023

Im Jahr 2023 überstiegen die Einnahmen die Ausgaben um CHF 263.8 Mio. Die Wertschwankungsreserve wurde entsprechend im Umfang von CHF 263.8 Mio. geöffnet und beträgt neu CHF 653.6 Mio.

Die operative Liquidität als Saldo aus (+) Einnahmen aus Beiträgen, (+) Eintrittsleistungen und Einlagen, (-) Austrittsleistungen sowie (-) Kapital- und Rentenzahlungen beträgt CHF 225.4 Mio. und ist damit gegenüber dem Vorjahr stark angestiegen. Ausschlaggebend waren hauptsächlich die höheren Sparbeiträge sowie die Einlagen bei der Übernahme von Versichertenbeständen.

Spartenrechnung (in 1000 CHF)

	Sparprozess	Risikoprozess	Verwaltungsprozess	Gesamt 2023	Gesamt 2022
Einnahmen aus Beiträgen	434 375	51 161	11 566	497 102	456 987
Eintrittsleistungen und Einlagen	734 887	0	0	734 887	567 184
Einnahmen aus Vermögensanlage (netto)	469 592	0	0	469 592	- 931 304
Einnahmen aus Versicherungsleistungen	2 683	0	0	2 683	2 714
Total Einnahmen	1 641 537	51 161	11 566	1 704 264	95 580
Austrittsleistungen	- 577 510	0	0	- 577 510	- 571 129
Kapital- und Rentenleistungen	- 418 066	- 11 020	0	- 429 085	- 392 373
Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven	- 367 581	- 44 517	0	- 412 098	- 229 377
Verwaltungsaufwand	0	- 2 723	0	- 2 723	- 2 740
Verwaltungskosten	0	- 9 911	- 9 107	- 19 017	- 18 526
Veränderung Wertschwankungsreserven und freie Mittel	- 263 831	0	0	- 263 831	1 118 565
Total Ausgaben	- 1 626 987	- 68 170	- 9 107	- 1 704 264	- 95 580
Ergebnis	14 550	- 17 009	2 459	0	0

Aus der Vermögensanlage resultiert ein Nettogewinn von CHF 469.6 Mio. Dieser steht einem Nettoverlust im Vorjahr von CHF 931.3 Mio. gegenüber, der auf die Rendite von 4.6% (Vorjahr –8.4%) zurückzuführen ist.

Sparprozess

Im Jahr 2023 stieg das Anlagevermögen insgesamt um CHF 685.0 Mio., was auf die positive Rendite von 4.6% zurückzuführen ist.

Die Einnahmen aus Sparbeiträgen konnten im Berichtsjahr erneut gesteigert werden, und zwar um CHF 34.9 Mio. Die Eintrittsleistungen und Einlagen sind im Vergleich zum Vorjahr um CHF 167.7 Mio. auf CHF 734.9 Mio. gestiegen. Dies ist auf den wesentlich höheren Geldfluss aus Neuanschlüssen zurückzuführen.

Sparprozess (in 1000 CHF)

	2023	2022
Einnahmen aus Sparbeiträgen	434 375	399 459
Neuanschlüsse	249 780	77 720
Freizügigkeitsleistungen	408 850	403 831
Einkäufe	52 170	51 702
Übrige Einlagen	24 087	33 930
Eintrittsleistungen und Einlagen	734 887	567 184
Kapitalerträge	481 347	– 920 695
Vermögensverwaltungskosten	– 11 755	– 12 668
Auflösung Grundstückgewinnsteuern	0	2 060
Einnahmen aus Vermögensanlage (netto)	469 592	– 931 304
Einnahmen aus Versicherungsleistungen	2 683	2 714
Total Einnahmen	1 641 537	38 053
Vertragsauflösungen	– 16 740	– 35 156
Freizügigkeitsleistungen infolge Einzelaustritte	– 534 874	– 509 254
Übrige Bezüge und Leistungen	– 25 896	– 26 719
Austrittsleistungen	– 577 510	– 571 129
Kapitalleistungen bei Pensionierung	– 174 720	– 148 537
Alters-, Ehegatten-, Scheidungs- und Kinderrenten von Pensionierten	– 219 635	– 211 449
Invaliden-, Kinderinvaliden-, Waisenrenten	– 19 522	– 18 718
Übrige Bezüge und Leistungen	– 4 187	– 5 014
Kapital- und Rentenleistungen	– 418 066	– 383 718
Veränderung Vorsorgekapital	– 201 105	– 31 543
Verzinsung des Vorsorgekapitals	– 148 274	– 124 749
Veränderung Rentenkapital	– 57 023	– 60 595
Veränderung technische Rückstellungen	46 541	23 003
Veränderung Beitragsreserven und freie Mittel	– 7 719	– 12 100
Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven	– 367 581	– 205 984
Veränderung Wertschwankungsreserven und freie Mittel	– 263 831	1 118 565
Total Ausgaben	– 1 626 987	– 42 267
Ergebnis	14 550	– 4 214

Im Jahr 2023 sind die Eintrittsleistungen wesentlich höher als die Austrittsleistungen, und es kam somit Kapital im Umfang von CHF 157.4 Mio. hinzu. Dafür sind hauptsächlich die höheren Geldflüsse aus Neuanschlüssen verantwortlich. Die ausgezahlten Kapital- und Rentenleistungen nahmen gegenüber dem Vorjahr insgesamt um CHF 34.3 Mio. zu.

Im Jahr 2023 wurden für die aktiv Versicherten Vorsorgekapitalien im Umfang von CHF 201.1 Mio. gebildet. Der technische Zinssatz beträgt analog dem Vorjahr 2%. Das Vorsorgekapital der Rentner ist um zusätzlich CHF 57.0 Mio. gestiegen, und die technischen Rückstellungen wurden um CHF 46.5 Mio. gesenkt.

Insgesamt waren die Einnahmen aufgrund der positiven Anlageperformance höher als die Ausgaben, sodass zusätzliche Wertschwankungsreserven im Umfang von CHF 263.8 Mio. gebildet werden konnten.

Risikoprozess

Das Ergebnis hat sich im Berichtsjahr von CHF 2.5 Mio. im Jahr 2022 um rund CHF 19.5 Mio. auf CHF -17.0 Mio. im Jahr 2023 verschlechtert. Grund dafür ist die Anpassung der technischen Rückstellungen im Umfang von CHF 18.5 Mio. Im abgelaufenen Geschäftsjahr wurden keine technischen Grundlagen angepasst.

Risikoprozess (in 1000 CHF)

	2023	2022
Einnahmen aus Risikobeiträgen	51 161	46 748
Total Einnahmen	51 161	46 748
Zusätzliches Todesfallkapital und Ehegatten-Kapitalabfindungen	- 11 020	- 8 655
Veränderung technische Rückstellungen	- 18 517	- 4 647
Schadenfälle infolge Tod und Invalidität	- 26 000	- 18 746
Veränderung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven	- 44 517	- 23 393
Beiträge an Sicherheitsfonds	- 2 723	- 2 740
Versicherungsaufwand	- 2 723	- 2 740
Allgemeine Verwaltungskosten	- 5 037	- 5 167
Makler- und Brokertätigkeit	- 4 874	- 4 314
Verwaltungskosten	- 9 911	- 9 481
Total Ausgaben	- 68 170	- 44 269
Ergebnis	- 17 009	2 479

Die technischen Rückstellungen werden durch das Anlageergebnis finanziert.

Verwaltungsprozess

Der Verwaltungsprozess weist ein positives Ergebnis von CHF 2.5 Mio. aus.

Die Verwaltungskostenbeiträge sind gestiegen und betragen insgesamt CHF 11.6 Mio., was CHF 0.8 Mio. höher ist als noch im Jahr 2022.

Das Ergebnis ist von CHF 1.7 Mio. vom Vorjahr auf rund CHF 2.5 Mio. gestiegen. Das positive Ergebnis ist insbesondere auf die höheren Beiträge gegenüber dem Vorjahr zurückzuführen.

Die durchschnittlichen Verwaltungskosten pro versicherte Person konnten im Berichtsjahr leicht gesenkt werden.

Verwaltungsprozess (in 1000 CHF)

	2023	2022
Verwaltungskostenbeiträge	11 566	10 780
Einnahmen aus Beiträgen	11 566	10 780
Total Einnahmen	11 566	10 780
Allgemeine Verwaltungskosten	- 7 928	- 7 959
Marketing und Werbung	- 453	- 315
Makler- und Brokertätigkeit	- 1 102	- 995
Revision, Experte und Aufsichtsbehörde	- 224	- 233
Sonstiger Aufwand/Ertrag	600	457
Verwaltungskosten	- 9 107	- 9 045
Total Ausgaben	- 9 107	- 9 045
Ergebnis	2 459	1 735

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