



Pensionskasse Musik und Bildung  
Caisse de Pension Musique et Formation  
Cassa Pensioni Musica e Educazione

# Vorsorge Info 2013

Nr. 1

Mitteilungen und Jahresdaten 2012

- Berufliche Vorsorge
- hohe Kompetenz
- attraktive Konditionen
- umsichtige Anlagestrategie
- effiziente Verwaltung

[www.musikundbildung.ch](http://www.musikundbildung.ch)

# Unserer Pensionskasse Musik und Bildung geht es gut!

Ein sehr gutes Anlagejahr 2012 liegt hinter uns. Der selbst angelegte Teil des Vorsorgevermögens der PK Musik und Bildung mit zurzeit rund 24% des gesamten Anlagevermögens, hat sich im Jahre 2012 dank einer Performance von 8.7% erfreulich entwickelt.

Die daraus resultierenden Anlageerträge erlauben es uns, die Altersguthaben der Versicherten im laufenden Jahr mit 2.25% zu verzinsen, also 0.75% besser als der vom Bundesrat bestimmte BVG-Mindestzinssatz.

Der Deckungsgrad liegt per 31.12.2012 bei 105.08%. Die Wertschwankungsreserven, die zur Sicherstellung der getätigten Selbstanlagen erforderlich sind, konnten per 31.12.12 vollumfänglich gebildet werden.

Seit dem sukzessiven Aufbau einer Teilselbstanlage des Vorsorgevermögens ab dem Jahr 2008 setzt die PK Musik und Bildung ihre Strategie zielstrebig wie auch verantwortungsbewusst um und verschafft damit den Versicherten bei besten Leistungen und **hoher Sicherheit** einen **zusätzlichen Mehrwert**.

- Dank dem Versicherungsvertrag mit der AXA Leben AG kann die grösstmögliche Sicherheit gewährleistet werden, denn damit sind mindestens 70% des Altersguthabens der Aktiven sowie alle laufenden Renten garantiert.
- Mit der gut diversifizierten, aber eingeschränkt beweglichen Teilselbstanlage im Umfang von maximal 30% der Altersguthaben der Aktiven wahrt sich die PK Musik und Bildung die Chancen auf einen regelmässigen Mehrertrag zugunsten ihrer Versicherten, z.B. für weitere Besserverzinsungen.

In ihren ersten fünf Jahren hat sich somit diese Strategie der Vermögensanlage als solide erwiesen. Dies zeigt sich überdies beim Deckungsgrad unserer Pensionskasse, der auch in Phasen schwieriger Finanzmärkte stets deutlich über 100% notierte.

Damit sieht sich die Pensionskasse Musik und Bildung in ihrem Engagement bestätigt und steht weiterhin mit ihrer Angebotspalette wie auch ihrer Vermögensanlage für Musikschulen und Musiklehrpersonen als Vorsorgeeinrichtung erster Güte zur Verfügung!

Die zukünftigen Herausforderungen für die Pensionskassen werden nicht kleiner:

Der frühere Beginn des BVG Sparprozesses, die Festsetzung des Mindestumwandlungssatzes, die Anhebung des ordentlichen Rentenalters, die Umsetzung der vom Volk mit grossem Mehr angenommenen Minder-Initiative sind nur einige aktuelle Themen, die vom Bundesrat bereits als politische Prozesse angedacht sind. Das Parlament und schliesslich auch das Volk werden über die verschiedenen Veränderungen entscheiden.

Wir werden Sie laufend in unserem Vorsorge Info und auf unserer Website [www.musikundbildung.ch](http://www.musikundbildung.ch) über die Prozesse orientieren.

Der Stiftungsrat PK Musik und Bildung

## Bilanz und Betriebsrechnung 2012 (Kurzform)

BILANZ PER	31. DEZ. 2012 IN CHF	31. DEZ. 2011 IN CHF
<b>AKTIVEN</b>		
<b>A</b> VERMÖGENSANLAGEN INKL. FLÜSSIGE MITTEL	128'596'768	112'765'279
<b>B</b> AKTIVE RECHNUNGSABGRENZUNG	22'941	37'051
<b>C</b> AKTIVEN AUS VERSICHERUNGSVERTRÄGEN	353'211'936	319'281'294
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>481'831'645</b>	<b>432'083'623</b>
<b>PASSIVEN</b>		
<b>D</b> VERBINDLICHKEITEN	2'173'007	1'582'267
<b>E</b> PASSIVE RECHNUNGSABGRENZUNG	115'809	477'339
<b>F</b> ARBEITGEBERBEITRAGSRESERVE	0	0
<b>G</b> NICHT-TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN	273'000	273'000
<b>H</b> VORSORGEKAPITAL UND TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN	456'099'357	415'071'628
<b>GEBUNDENE PASSIVEN</b>	<b>458'661'173</b>	<b>417'404'234</b>
<b>I</b> WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	<b>13'186'000</b>	<b>14'679'389</b>
<b>J</b> STIFTUNGSKAPITAL / FREIE MITTEL / UNTERDECKUNG	<b>9'984'473</b>	<b>0</b>
> STAND ZU BEGINN DER PERIODE	0	2'106'871
> ZU- ODER ABNAHME AUS TEILLIQUIDATION	0	0
> ERTRAGSÜBERSCHUSS / AUFWANDÜBERSCHUSS	<b>9'984'473</b>	<b>-2'106'871</b>
> STAND AM ENDE PERIODE	9'984'473	0
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>481'831'645</b>	<b>432'083'623</b>

## Betriebsrechnung vom 1.1. - 31.12.

	2012 IN CHF	2011 IN CHF
<b>K</b> ORDENTLICHE UND ÜBRIGE BEITRÄGE	35'684'150	34'046'122
<b>L</b> EINTRITTSLEISTUNGEN	16'870'945	4'967'235
<b>K-L</b> ZUFLUSS AUS BEITRÄGEN UND EINTRITTSLEISTUNGEN	52'555'094	39'013'358
<b>M</b> REGLEMENTARISCHE LEISTUNGEN	-8'983'440	-8'448'780
<b>N</b> AUSSERREGLEMENTARISCHE LEISTUNGENG	0	0
<b>O</b> AUSTRITTSLEISTUNGEN	-9'313'413	-6'076'462
<b>M-O</b> ABFLUSS FÜR LEISTUNGEN UND VORBEZÜGE	-18'296'853	-14'525'242
<b>P/Q</b> AUFL./BILD. VON VORSORGEKAP. ,TECHN. RÜCKST. U. RESERVEN	-7'097'087	-7'264'856
<b>R</b> ERTRAG AUS VERSICHERUNGSLEISTUNGEN	30'826'115	25'870'584
<b>S</b> VERSICHERUNGSaufWAND	-56'393'284	-42'745'078
<b>K-S</b> NETTO-ERGEBNIS AUS DEM VERSICHERUNGSTEIL	<b>1'593'986</b>	<b>348'766</b>
<b>T</b> ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE	7'922'650	-1'365'885
<b>T</b> VERMÖGENSVERWALTUNGSKOSTEN	-167'310	-187'869
<b>T</b> NETTO-ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE	<b>7'755'340</b>	<b>-1'553'754</b>
<b>U</b> AUFL./BILD. NICHT-TECHNISCHER RÜCKSTELLUNGEN	0	0
<b>V</b> SONSTIGER ERTRAG	0	0
<b>W</b> SONSTIGER aufWAND	0	0
<b>X</b> VERWALTUNGSAUFWAND ALLGEMEIN	-716'093	-629'481
<b>X</b> VERWALTUNGSAUFWAND MARKETING	-142'149	-123'012
<b>K-X</b> ERTRAGS- / aufWANDÜBERSCHUSS VOR WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	<b>8'491'084</b>	<b>-1'957'481</b>
<b>Y</b> AUFLÖSUNG / BILDUNG WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	1'493'389	-149'389
<b>Z</b> ERTRAGSÜBERSCHUSS / aufWANDÜBERSCHUSS	<b>9'984'473</b>	<b>-2'106'871</b>
<b>DECKUNGSGRAD</b>	<b>105.08%</b>	<b>103.54%</b>

### KONTROLLSTELLENBERICHT

Unsere Revisionsstelle (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) hat die Jahresrechnung 2012 und die Geschäftsführung geprüft. Sie bestätigt zu Händen des Stiftungsrates, dass alle Vorgänge im Einklang mit dem Gesetz und den reglementarischen Vorgaben erfolgten.

# Bericht zum Rechnungsjahr 2012 Teil 1

## Allgemeines

Die Pensionskasse Musik und Bildung ist auch im Jahre 2012 gewachsen. Der Bestand der versicherten Personen ist per Ende 2012 bei 8'850. Die Versicherung aller Teilzeitpensen ist nach wie vor Hauptthema bei der PK Musik und Bildung.

## Partielle Selbstanlage

Per 31.12.2012 war der Selbstanlageteil folgendermassen investiert:  
(diese Aufstellung enthält nur den Selbstanlageteil, die Guthaben aus den Versicherungsverträgen bei der AXA Leben betragen per 31.12.2012 CHF 353 Mio.)

	BETRAG (IN CHF MIO.)	IN %
LIQUIDITÄT	2.84	3
OBLIGATIONEN CHF	8.09	8
OBLIGATIONEN FREMDWÄHRUNGEN	10.80	11
IMMOBILIEN SCHWEIZ	23.89	24
AKTIEN SCHWEIZ	16.55	17
AKTIEN AUSLAND	18.60	18
INFLATION LINKED BONDS	2.47	2
EMERGING MARKET BONDS	3.06	3
HIGH YIELD BONDS	2.95	3
COMMODITIES	3.23	3
ALTERNATIVE ANLAGEN	7.52	8
<b>TOTAL</b>	<b>99.99</b>	<b>100</b>

Die Anlagevorschriften gemäss BVV2 für die Gesamtanlagen waren im Berichtsjahr jederzeit erfüllt.

# Bericht zum Rechnungsjahr 2012 Teil 2

## Jahresrechnung

Die Jahresrechnung 2012 schliesst mit einem Ertragsüberschuss von CHF 9'984 Mio. (Vorjahr Aufwandüberschuss: -2'107 Mio) ab. Die Freien Mittel sind dadurch von CHF 0 auf CHF 9'984 Mio. gestiegen.

Die nötige Wertschwankungsreserve per 31.12.2012 von CHF 13'186 Mio sowie alle sonstigen Reserven wurden vollumfänglich gebildet. Der Deckungsgrad per 31.12.2012 liegt bei 105%.

Auch im Berichtsjahr konnten die vorteilhaften Risikobeiträge beibehalten und eine Besserverzinsung der Altersguthaben gegenüber dem BVG-Mindestzinssatz um 0.5% realisiert werden.

Die Verwaltungskosten weisen wir neu pro versicherte Person und Rentner aus, da die Verwaltung der Alters- und Invalidenrenten auch Kosten verursachen. In der Übergangsfrist geben wir auch die Kosten pro Versicherten wie bisher an.

## Entwicklung der Pensionskasse Musik und Bildung

STAND PER ENDE...	2009	2010	2011	2012
ANZAHL VERSICHERTE	8346	8521	8769	8851
ANZAHL RENTNER	516	562	609	663
BEITRAGSEINNAHMEN MIO CHF	29.6	30.7	31.7	33.6
KOSTEN PRO VERSICHERTE PERSON CHF	189	184	187	195
KOSTEN PRO VERSICHERTE PERSON UND RENTNER CHF	178	172	174	181
VORSORGEKAPITAL MIO CHF	357	386	415	456
WERTSCHWANKUNGSRESERVEN MIO CHF	14.4	14.5	14.7	13.2
EIGENE MITTEL MIO CHF	1.3	2.1	0	10.0
DECKUNGSGRAD	104.4	104.3	103.5	105.1

# Verschiedene Informationen

## Beiträge

Die Beiträge bleiben auch im Jahre 2014 unverändert.

## Pensionierung

### Reguläre Pensionierungen (kein Handlungsbedarf)

- Bei regulärer Pensionierung (Männer mit 65 Jahren/Frauen mit 64 Jahren) ist von den versicherten Personen nichts vorzukehren. Die Personen und die zuständigen Arbeitgeber werden von unserer Seite für die nötigen Informationen angeschrieben.

### Flexible Pensionierungen

(Begehren sind uns spätestens drei Monate vorher schriftlich einzureichen)

- Versicherte Personen können bei endgültiger Aufgabe der Erwerbstätigkeit frühestens ab Vollendung des 58. Altersjahres die vorzeitige Pensionierung verlangen
- Versicherte Personen können bei weiterer Erwerbstätigkeit den Bezug von Altersleistungen um längstens 5 Jahre aufschieben

### Renten- / Kapitalbezug

(schriftliche Mitteilung bei Kapitalbezug notwendig)

- Die erwerbsfähige versicherte Person kann anstelle der Altersrente die Auszahlung eines Viertels, der Hälfte oder ihres gesamten vorhandenen Altersguthabens verlangen. Den Bezug der Hälfte oder des gesamten Alterskapitals in Form einer einmaligen Kapitalabfindung hat die versicherte Person uns **sechs Monate** vor der Pensionierung schriftlich mitzuteilen.

## Umwandlung der Altersrenten

Wir halten an der vorteilhaften Umwandlung der Altersguthaben in Altersrenten fest. Das gesamte Altersguthaben einer versicherten Person wird bis zur Höhe des möglichen Maximalbetrages nach BVG (siehe Tabelle im Anhang zum Reglement, erster Teil) zum BVG-Umwandlungssatz umgewandelt.

## Einkauf in die Pensionskasse

Um einen Einkauf in die PK Musik und Bildung tätigen zu können, muss die maximal mögliche Einkaufssumme berechnet werden. Diese Berechnung kann mit dem Formular «Begehren für den Einkauf» von jeder versicherten Person bis zum 30. November des Kalenderjahres, für welches der Einkauf geplant ist, bestellt werden. Das Formular und das dazugehörige Merkblatt erhalten Sie auf der Geschäftsstelle der Pensionskasse Musik und Bildung oder auf der Website [www.musikundbildung.ch](http://www.musikundbildung.ch).

## Rente für den Lebenspartner

Seit 2007 gewährt die Pensionskasse Musik und Bildung die Rente für den hinterbliebenen Partner einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft, sofern die Partner in den letzten 5 Jahren einen gemeinsamen Haushalt geführt oder gemeinsame Kinder haben. Bitte beachten Sie, dass Lebenspartnerschaften, welche diese Bedingungen erfüllen, der PK Musik und Bildung unbedingt anzumelden sind. Sie erhalten das Formular auf der Geschäftsstelle oder auf der Website [www.musikundbildung.ch](http://www.musikundbildung.ch)

## Geschäftsstelle / Ansprechpartner

---

### **Pensionskasse Musik und Bildung**

Marktgasse 5, 4051 Basel  
T +41 61 906 99 00  
www.musikundbildung.ch

Christine Stücker, Geschäftsführerin  
christine.stuecker@musikundbildung.ch

Sabrina Demontis, Sozialversicherungs-Fachfrau  
sabrina.demontis@musikundbildung.ch

Angela Corbella, Sozialversicherungs-Fachfrau  
angela.corbella@musikundbildung.ch

## Stiftungsrat

---

### **Arbeitgebervertreter**

Hans Brupbacher, Präsident  
Bettina Michaelis  
Andreas Weidmann

### **Arbeitnehmervertreter**

Stefan Erl  
Roland Huber  
Hans Peter Schenk, Vizepräsident

## Aufsicht/Berater

---

### **Aufsichtsbehörde**

BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel BSABB

### **Kontrollstelle**

Ramseier Treuhand AG, Pratteln

### **Investmentberatung**

AlgoFin AG, St. Gallen

### **Vermögensverwaltung/Depotbank**

Credit Suisse, Basel

## Stiffterverband

---

### **Verband Musikschulen Schweiz**

Ruth Hochuli, Geschäftsführerin  
T +41 61 260 20 70  
ruth.hochuli@musikschule.ch

