



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

# Vorsorge Info 2015

## Nr. 2

Mitteilungen und Jahresdaten 2014

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

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

# Die Pensionskasse Musik und Bildung ist weiterhin gut auf Kurs

Das Geschäftsjahr 2014 der Pensionskasse Musik und Bildung ist rundum erfolgreich verlaufen. Die Zahl der Versicherten hat um 178 Personen zugenommen, per Ende des vergangenen Jahres waren 9'528 Personen aktiv und 782 Personen als Rentner versichert.

Besonders erfreulich ist der Neuzugang der Musikschule Worblental Kiesental mwk per 1. Januar 2015. Wir begrüssen die neue Musikschule und insbesondere alle nun neu bei uns versicherten Personen.

Wie bereits in der ersten Ausgabe 2015 des Vorsorge Infos mitgeteilt, war die Performance der Selbstanlagen 2014 mit 10.32 Prozent sehr gut. Über die Verzinsung der Altersguthaben im 2015 mit hohen 3 Prozent (BVG Mindestzinssatz 1.75 Prozent) lässt die Pensionskasse Musik und Bildung alle Versicherten am guten Anlageresultat teilhaben. Als weiteres Zeichen des erfolgreichen Geschäftsjahres ist der Deckungsgrad per Ende 2014 auf den guten Wert von 106.44 Prozent gestiegen. (Vorjahr 105.06 Prozent). Die Wertschwankungsreserven wie auch alle sonstigen Reserven sind vollumfänglich gebildet worden.

Die Verwaltungskosten pro Versicherten und Rentner sind im Geschäftsjahr 2014 gegenüber den Vorjahren angestiegen. Diese Veränderung ist vor allem auf die Kosten für das Case Management von erkrankten Personen zurückzuführen, die in der Einführungsphase von unserer Rückversicherungsgesellschaft AXA Leben getragen wurden, ab 2014 aber vollumfänglich der Pensionskasse Musik und Bildung in Rechnung gestellt werden. Alles in allem sind aber die Verwaltungskosten mit CHF 159.48 pro versicherte Person und Rentner im Branchenvergleich ([www.pensionskassen.ch](http://www.pensionskassen.ch)) immer noch auf sehr tiefem Niveau.

Die ausführliche Jahresrechnung 2014 kann auf der Geschäftsstelle bezogen werden.

**MV-Vorsorgeplan neu auch für Lehrpersonen im Kanton Zürich**

Die Pensionskasse Musik und Bildung hat mit dem Volksschulamt des Kantons Zürich in der beruflichen Vorsorge eine wegweisende Empfehlung für Lehrpersonen ausgearbeitet, deren einzelne Verdienste unter der Eintrittsschwelle liegen und dadurch nicht bei der Pensionskasse, bei der der Arbeitgeber sonst angeschlossen ist, versichert werden kann.

Mit dem Angebot des MV-Vorsorgeplans verfügt die Pensionskasse Musik und Bildung über eine optimale Lösung für Kleinpensen, die neu auch den Lehrpersonen der Volksschule des Kantons Zürich offensteht.

Lehrpersonen, die sich bei der Pensionskasse Musik und Bildung für diese Verdienste im Rahmen des Vorsorgeplans MV versichern lassen möchten, wenden sich an das Volksschulamt des Kantons Zürich. Dieses äusserst flexible Vorsorgemodell könnte auch in anderen Kantonen zur Anwendung kommen.

Die PK Musik und Bildung hat für die Lehrpersonen der Volksschule eine auf ihre Bedürfnisse ausgerichtete Informationsbrochure des MV-Vorsorgeplans erstellt. Die Broschüre kann auf der Geschäftsstelle bezogen werden.

## Umfrage zur Kommunikation der Pensionskasse Musik und Bildung

Die Pensionskasse Musik und Bildung legt grossen Wert auf die Kommunikation mit ihren Versicherten. Mit einer breiten Palette von gedruckten Broschüren und einer kundenfreundlichen Webseite ([www.musikundbildung.ch](http://www.musikundbildung.ch)) steht ein gut ausgebautes Angebot an Kommunikations- und Informationsmitteln zur Verfügung. Um auch künftig die Massnahmen optimal auf die Informationsbedürfnisse der angeschlossenen Musikschulen und Betriebe sowie der Versicherten

auszurichten, hat der Stiftungsrat entschieden, mit einer kurzen Online-Umfrage eine Standortbestimmung vorzunehmen. Auf [www.musikundbildung.ch](http://www.musikundbildung.ch) ist ein Fragebogen aufgeschaltet. Wir danken den unserer Pensionskasse angeschlossenen Musikschulen und Betrieben sowie unseren Versicherten für die Beantwortung der wenigen Fragen bis spätestens am 30.09.2015.

Der Stiftungsrat PK Musik und Bildung

## Bilanz und Betriebsrechnung 2014 (Kurzform)

BILANZ PER	31. DEZ. 2014 IN CHF	31. DEZ. 2013 IN CHF
<b>AKTIVEN</b>		
<b>A</b> VERMÖGENSANLAGEN INKL. FLÜSSIGE MITTEL	174'795'354	148'422'904
<b>B</b> AKTIVE RECHNUNGSABGRENZUNG	19'488	116'823
<b>C</b> AKTIVEN AUS VERSICHERUNGSVERTRÄGEN	392'725'745	369'096'173
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>567'540'586</b>	<b>517'635'901</b>
<b>PASSIVEN</b>		
<b>D</b> VERBINDLICHKEITEN	1'806'121	1'816'483
<b>E</b> PASSIVE RECHNUNGSABGRENZUNG	9'265'987	3'628'103
<b>F</b> ARBEITGEBERBEITRAGSRESERVE	0	0
<b>G</b> NICHT-TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN	0	17'000
<b>H</b> VORSORGEKAPITAL UND TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN	522'784'997	487'484'027
<b>GEBUNDENE PASSIVEN</b>	<b>533'857'105</b>	<b>492'945'613</b>
<b>I</b> WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	19'632'500	15'549'000
<b>J</b> STIFTUNGSKAPITAL / FREIE MITTEL / UNTERDECKUNG		
> STAND ZU BEGINN DER PERIODE	9'141'288	9'984'473
> ZU- ODER ABNAHME AUS TEILLIQUIDATION	0	0
> <b>ERTRAGSÜBERSCHUSS / AUFWANDÜBERSCHUSS</b>	<b>4'909'693</b>	<b>-843'185</b>
> STAND AM ENDE PERIODE	14'050'981	9'141'288
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>567'540'586</b>	<b>517'635'901</b>

## Betriebsrechnung vom 1.1. - 31.12.

	2014 IN CHF	2013 IN CHF
<b>K</b> ORDENTLICHE UND ÜBRIGE BEITRÄGE	39'754'401	37'097'445
<b>L</b> EINTRITTSLEISTUNGEN	8'541'402	5'349'681
<b>K-L</b> ZUFLUSS AUS BEITRÄGEN UND EINTRITTSLEISTUNGEN	48'295'803	42'447'126
<b>M</b> REGLEMENTARISCHE LEISTUNGEN	-9'541'369	-9'824'783
<b>N</b> AUSSERREGLEMENTARISCHE LEISTUNGENG	0	0
<b>O</b> AUSTRITTSLEISTUNGEN	-9'781'809	-9'341'084
<b>M-O</b> ABFLUSS FÜR LEISTUNGEN UND VORBEZÜGE	-19'323'177	-19'165'867
<b>P/Q</b> AUFL./BILD. VON VORSORGEKAP., TECHN. RÜCKST. U. RESERVEN	-11'671'398	-15'500'433
<b>R</b> ERTRAG AUS VERSICHERUNGSLEISTUNGEN	37'130'874	36'576'710
<b>S</b> VERSICHERUNGSaufWAND	-56'264'979	-49'295'644
<b>K-S</b> NETTO-ERGEBNIS AUS DEM VERSICHERUNGSTEIL	<b>-1'832'877</b>	<b>-4'938'108</b>
<b>T</b> ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE	12'382'280	7'652'510
<b>T</b> VERMÖGENSVERWALTUNGSKOSTEN	-736'588	-620'315
<b>T</b> NETTO-ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE	<b>11'645'692</b>	<b>7'032'195</b>
<b>U</b> AUFL./BILD. NICHT-TECHNISCHER RÜCKSTELLUNGEN	17'000	256'000
<b>V</b> SONSTIGER ERTRAG	0	0
<b>W</b> SONSTIGER aufWAND	0	0
<b>X</b> VERWALTUNGSaufWAND ALLGEMEIN	-706'133	-710'166
<b>X</b> VERWALTUNGSaufWAND MARKETING	-130'488	-120'105
<b>K-X</b> ERTRAGS- / aufWANDÜBERSCHUSS VOR WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	<b>8'993'193</b>	<b>1'519'815</b>
<b>Y</b> auFLÖSUNG / BILDUNG WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	-4'083'500	-2'363'000
<b>Z</b> ERTRAGS- / aufWANDÜBERSCHUSS	<b>4'909'693</b>	<b>-843'185</b>
<b>DECKUNGSGRAD</b>	<b>106.44%</b>	<b>105.08%</b>

### KONTROLLSTELLENBERICHT

Unsere Revisionsstelle (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) hat die Jahresrechnung 2014 und die Geschäftsführung geprüft. Sie bestätigt zu Händen des Stiftungsrates, dass alle Vorgänge im Einklang mit dem Gesetz und den reglementarischen Verpflichtungen erfolgten.

# Bericht zum Rechnungsjahr 2014

## Allgemeines

Die Pensionskasse Musik und Bildung ist auch im Jahre 2014 gewachsen. Der Bestand der versicherten Personen liegt per Ende 2014 bei 9'538 Personen. Die Versicherung aller Teilzeitpensen ab dem ersten Franken ist nach wie vor ein bestechender Angebotsvorteil der PK Musik und Bildung.

## Partielle Selbstanlage

Per 31.12.2014 war der Selbstanlageteil folgendermassen investiert:

(Diese Aufstellung enthält nur den Selbstanlageteil, die Guthaben aus den Versicherungsverträgen bei der AXA Leben betragen per 31.12.2014 CHF 392'725'745).

## Investition Selbstanlageteil

	BETRAG (IN CHF )	IN %
LIQUIDITÄT	81'582	0.06
OBLIGATIONEN CHF	12'293'198	8.70
OBLIGATIONEN FW	16'234'633	11.49
AKTIEN SCHWEIZ	23'878'367	16.90
AKTIEN AUSLAND	29'370'989	20.78
IMMOBILIEN SCHWEIZ	29'866'602	21.13
HEDGE FUNDS	8'695'443	6.15
PRIVATE EQUITY	5'504'423	3.89
COMMODITIES	4'597'737	3.25
EMERGING MARKET BONDS	3'577'767	2.53
HIGH YIELD BONDS	3'561'790	2.52
INFLATION LINKED BONDS	3'659'857	2.59
<b>TOTAL</b>	<b>141'322'389</b>	<b>100.00</b>

## Jahresrechnung

Die Jahresrechnung 2014 schliesst mit einem Ertragsüberschuss von CHF 4'909'693 (Vorjahr Aufwandüberschuss: CHF -843'185) ab. Die freien Mittel sind dadurch von CHF 9'141'288 auf CHF 14'050'981 gestiegen. Die nötige Wertschwankungsreserve per 31.12.2014 von CHF 19'632'500 sowie alle sonstigen Reserven wurden vollumfänglich gebildet. Der Deckungsgrad per 31.12.2014 liegt bei 106.44%.

Im Berichtsjahr konnten die vorteilhaften Risikobeiträge beibehalten und die Besserverzinsung betrug mit 3.5% das Doppelte des BVG-Mindestzinssatzes von 1.75%.

## Entwicklung der Pensionskasse Musik und Bildung

STAND PER ENDE...	2011	2012	2013	2014
ANZAHL VERSICHERTE	8769	8851	9360	<b>9538</b>
ANZAHL RENTNER	609	663	720	<b>782</b>
BEITRAGSEINNAHMEN MIO CHF	31.7	33.6	34.2	<b>35.9</b>
KOSTEN PRO VERSICHERTE PERSON UND RENTNER CHF	154	163	154	<b>160</b>
VERMÖGENSWERTWALTUNGSKOSTEN PRO PERSON UND RENTNER CHF	20	18	62*	<b>71</b>
VORSORGEKAPITAL MIO CHF	415	456	487	<b>523</b>
WERTSCHWANKUNGSRESERVEN MIO CHF	14.7	13.2	15.5	<b>19.6</b>
EIGENE MITTEL MIO CHF	0	10.0	9.1	<b>14.0</b>
DECKUNGSGRAD IN %	103.5	105.1	105.1	<b>106.4</b>

\* Die Vermögensverwaltungskosten der Kollektivanlagen müssen gemäss Weisung der Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge (OAK BVG) ab 2013 offen deklariert werden.

# Verschiedene Informationen

## Beiträge

Die Beiträge bleiben auch im Jahre 2016 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 fünf 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.

## 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 fünf 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](http://www.musikundbildung.ch)

Christine Stücker, Geschäftsführerin  
[christine.stuecker@musikundbildung.ch](mailto:christine.stuecker@musikundbildung.ch)

Sabrina Demontis, Sozialversicherungs-Fachfrau  
[sabrina.demontis@musikundbildung.ch](mailto:sabrina.demontis@musikundbildung.ch)

Angela Corbella, Sozialversicherungs-Fachfrau  
[angela.corbella@musikundbildung.ch](mailto: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

### **Versicherer**

AXA Leben AG, Winterthur

### **Investmentberatung**

Algofin AG, St. Gallen

### **Vermögensverwaltung / Depotbank**

Credit Suisse, Basel

## Stifterverband

---

### **Verband Musikschulen Schweiz**

Geschäftsstelle

T +41 61 260 20 70

[info@musikschule.ch](mailto:info@musikschule.ch)

