



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

# Vorsorge Info

Nr. 02 / 2023

## Mitteilungen und Jahresabschluss 2022

- umfassende berufliche Vorsorge
- hohe Fachkompetenz
- attraktive Konditionen
- umsichtige Anlagestrategie
- effiziente Verwaltung

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

---

# Sehr geehrte Damen und Herren

Mit dem «Vorsorge Info 2023 Nr. 2» informieren wir Sie über Aktuelles und Wissenswertes zu Ihrer Pensionskasse. Der Abschluss des Geschäftsjahres 2022 ist das zentrale Thema.

## Wichtige Informationen zur Pensionierung

- Es sind unbedingt die Meldefristen zu beachten.
- Siehe unter Punkt 3: Pensionierung.



# 1. Bericht zum Rechnungsjahr 2022

## Bilanz 2022 (Kurzform)

BILANZ PER	31.12.2022 IN CHF	31.12.2021 IN CHF
<b>AKTIVEN</b>		
<b>A</b> VERMÖGENSANLAGEN INKL. FLÜSSIGE MITTEL	673'868'518	714'742'185
<b>B</b> AKTIVE RECHNUNGSABGRENZUNG	689'575	620'550
<b>C</b> AKTIVEN AUS VERSICHERUNGSVERTRÄGEN	12'653'956	14'540'511
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>687'212'049</b>	<b>729'903'247</b>
<b>PASSIVEN</b>		
<b>D</b> VERBINDLICHKEITEN	5'490'846	5'704'644
<b>E</b> PASSIVE RECHNUNGSABGRENZUNG	0	0
<b>F</b> ARBEITGEBERBEITRAGSRESERVE	0	0
<b>G</b> NICHT-TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN	0	0
<b>H</b> VORSORGEKAPITAL UND TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN	617'166'341	591'424'996
<b>GEBUNDENE PASSIVEN</b>	<b>622'657'187</b>	<b>597'129'641</b>
<b>I</b> WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	<b>64'554'862</b>	<b>84'499'392</b>
<b>J</b> STIFTUNGSKAPITAL/FREIE MITTEL/UNTERDECKUNG		
> STAND ZU BEGINN DER PERIODE	48'274'214	9'532'430
> ZU- ODER ABNAHME AUS TEILLIQUIDATION	0	0
> ERTRAGSÜBERSCHUSS / AUFWANDÜBERSCHUSS	-48'274'214	38'741'784
> STAND AM ENDE PERIODE	<b>0</b>	<b>48'274'214</b>
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>687'212'049</b>	<b>729'903'247</b>

Die Jahresrechnung 2022 der Pensionskasse Musik und Bildung schliesst mit einem Ausgabenüberschuss von CHF 48'274'214 (Vorjahr Ertragsüberschuss CHF 38'741'784) ab.

Um den Ausgabenüberschuss zu decken mussten die freien Stiftungsmittel vollständig aufgelöst werden. Es besteht zudem per 31.12.2022 ein Reservedefizit von CHF 7'685'331 bei den Wertschwankungsreserven.

Der Deckungsgrad ist dadurch gesunken und beträgt 110,46 Prozent per 31.12.2022 (Vorjahr 122,45 %).

Im Berichtsjahr wurden die Alterskapitalien mit 2,0 Prozent verzinst, auf Grund des Ausgabenüberschusses wurde vom Stiftungsrat für das Jahr 2023 eine Verzinsung von 1,5 Prozent beschlossen.

## Betriebsrechnung 2022 (Kurzform)

	2022 IN CHF	2021 IN CHF
<b>K</b> ORDENTLICHE UND ÜBRIGE BEITRÄGE	42'153'968	42'163'925
<b>L</b> EINTRITTSLEISTUNGEN	8'504'295	8'750'887
<b>K-L</b> ZUFLUSS AUS BEITRÄGEN UND EINTRITTSLEISTUNGEN	50'658'263	50'914'812
<b>M</b> REGLEMENTARISCHE LEISTUNGEN	-28'347'104	-26'957'418
<b>N</b> AUSSERREGLEMENTARISCHE LEISTUNGEN	0	0
<b>O</b> AUSTRITTSLEISTUNGEN	-16'699'900	-10'953'278
<b>M-O</b> ABFLUSS FÜR LEISTUNGEN UND VORBEZÜGE	-45'047'004	-37'910'696
<b>P/Q</b> AUFL. / BILD. VON VORSORGEKAP., TECHN. RÜCKST. U. RESERVEN	-27'627'900	-39'549'391
<b>R</b> ERTRAG AUS VERSICHERUNGSLEISTUNGEN	16'928'724	20'853'442
<b>S</b> VERSICHERUNGSaufWAND	-4'173'488	-5'719'021
<b>K-S</b> NETTO-ERGEBNIS AUS DEM VERSICHERUNGSTEIL	<b>-9'261'405</b>	<b>-11'410'854</b>
<b>T</b> ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE	-53'162'324	68'043'434
<b>T</b> VERMÖGENSVERWALTUNGSKOSTEN	-4'733'113	-4'082'512
<b>T</b> NETTO-ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE	<b>-57'895'437</b>	<b>63'960'922</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 / REVISION / EXPErTE / aufSICHT	-943'686	-879'192
<b>X</b> VERWALTUNGSaufWAND MARKETING	-118'216	-109'610
<b>K-X</b> ERTRAGS- / aufWANDÜBERSCHUSS VOR WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	<b>-68'218'744</b>	<b>51'561'266</b>
<b>Y</b> auFLÖSUNG / BILDUNG WERTSCHWANKUNGSRESERVEN	19'944'530	-12'819'482
<b>Z</b> ERTRAGS- / aufWANDÜBERSCHUSS	<b>-48'274'214</b>	<b>38'741'784</b>
<b>DECKUNGSGRAD</b>	<b>110.46 %</b>	<b>122.45 %</b>

## Kontrollstellenbericht

Unsere Revisionsstelle (Ramseier Treuhand AG, Präteln) hat die Jahresrechnung 2022 und die Geschäftsführung geprüft. Sie bestätigt zu Handen des Stiftungsrates, dass alle Vorgänge im Einklang mit dem Gesetz und den reglementarischen Verpflichtungen erfolgten.

## Anlagestrategie

Der Stiftungsrat verfolgt eine verantwortungsbewusste Anlagestrategie, die Risiko und Rendite in einem ausgewogenen Gleichgewicht hält. Er wird dabei laufend begleitet durch die Spezialisten der Algofin AG.

Bei der Anlagetätigkeit berücksichtigt die Pensionskasse Musik und Bildung Nachhaltigkeitsüberlegungen bzw. ESG-Faktoren (Umweltbewusstsein, Sozialverantwortung und gute Governance). Der Stiftungsrat setzt sich mit dem Thema Nachhaltigkeit bzw. ESG-konformem Investieren auseinander und integriert Elemente in den Anlageprozess, wo dies nach Prüfung möglich und sinnvoll ist. Der Stiftungsrat versteht den Einbezug dieser Thematik als Teil des Leistungsversprechens gegenüber den Destinatären.

## Anlagen im Sinne des Anlagereglements

Per 31.12.2022 waren die Anlagen folgendermassen investiert:

ANLAGEKATEGORIE	IN CHF	IN %
LIQUIDITÄT	16'820'068	2.52 %
ANLAGEN BEIM AG ALS KK	4'904'050	0.73 %
OBLIGATIONEN CHF	53'317'064	7.97 %
OBLIGATIONEN FW	93'500'013	13.98 %
AKTIEN SCHWEIZ	67'417'586	10.08 %
AKTIEN AUSLAND	106'734'199	15.96 %
AKTIEN EMERGING MARKETS	19'457'865	2.91 %
IMMOBILIEN SCHWEIZ	172'350'940	25.77 %
IMMOBILIEN AUSLAND	20'520'753	3.07 %
PRIVATE EQUITY	52'987'969	7.92 %
COMMODITIES	21'677'778	3.24 %
EMERGING MARKET BONDS	19'226'142	2.88 %
HIGH YIELD BONDS	19'785'143	2.96 %
<b>TOTAL</b>	<b>668'699'569</b>	<b>100.00 %</b>

Die Limiten nach Art. 54 BVV2 (Begrenzung einzelner Schuldner), 54a BVV2 (Begrenzung einzelner Gesellschaftsbeteiligungen) sowie Art. 54b BVV2 (Begrenzung bei der Anlage in einzelne Immobilien und bei deren Belehnung) sind eingehalten. Die Bandbreiten gemäss Art. 55 BVV2 sind eingehalten.

## 2. Die wichtigsten Kennzahlen

Die Pensionskasse Musik und Bildung verfügt mit einem Deckungsgrad von 110,46 Prozent trotz den Umständen immer noch über eine gesunde Basis.

So bleiben auch 2024 die Beiträge der Versicherten bzw. der Betriebe unverändert. Im Berichtsjahr 2022 wurden die Alterskapitalien mit 2,0 Prozent verzinst, für das Jahr 2023 wurde vom Stiftungsrat auf Grund des Ausgabenüberschusses eine Verzinsung von 1,5 Prozent beschlossen.

Das Anlageergebnis mit einer Performance von -8,19 Prozent widerspiegelt die Turbulenzen an den Finanzmärkten im vergangenen Jahr. Entsprechend ist der Ausgabenüberschuss 2022 ausgefallen.

Die Verwaltungskosten sind im Berichtsjahr etwas höher als im Vorjahr, im schweizerischen Durchschnitt jedoch immer noch sehr tief. Die Vermögensverwaltungskosten sind durch die Teilautonomie mit der Verwaltung des nunmehr gesamten Anlagevermögens entsprechend angestiegen.

Das Vorsorgekapital, das in der Bilanz ausgewiesen wird, ist durch den Verbleib des Rentenbestandes per 31.12.2019 bei der AXA Leben AG, ab 2020 tiefer als in den Vorjahren.

### Entwicklung der Pensionskasse Musik und Bildung

STAND PER ENDE...	2019	2020	2021	2022
ANZAHL VERSICHERTE	9800	8920	8892	8887
ANZAHL RENTNER	1324	1428	1568	1653
BEITRAGSEINNAHMEN MIO CHF	40.1	37.9	36.8	37.7
VERWALTUNGSKOSTEN PRO VERSICHERTE PERSON UND RENTNER CHF	182	155	141	148
VERMÖGENSVERWALTUNGSKOSTEN PRO PERSON UND RENTNER CHF	151	336	390	449
VORSORGEKAPITAL MIO CHF	787	551	591	617
WERTSCHWANKUNGSRESERVEN MIO CHF	23.9	71.7	84.5	64.5
VERZINSUNG ALTERSGUTHABEN IN PROZENT	1.0	1.5	1.5	2.0
EIGENE MITTEL MIO CHF	0	9.5	48.3	0
DECKUNGSGRAD IN PROZENT	103.05	114.74	122.45	110.46



# 3. Verschiedene Informationen

## Beiträge

Die Beiträge bleiben auch im Jahre 2024 unverändert.

## Pensionierung

### Reglementarische Pensionierungen

(Kein Handlungsbedarf)

- Bei Pensionierung gemäss Vorsorgeplan (Männer mit 65 Jahren/Frauen je nach Jahrgang mit 64 Jahren – 65 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 mit Frist von drei Monaten bei Kapitalbezug notwendig)

- Die erwerbsfähige versicherte Person kann anstelle der Altersrente die Auszahlung eines Viertels, der Hälfte oder ihres gesamten vorhandenen Altersguthabens verlangen. Der Bezug von Alterskapital

hat die versicherte Person uns **drei 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.

## 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 bis zu ihrem Tod mindestens zur Hälfte die Kosten des Haushaltes am gemeinsamen Wohnsitz getragen oder gemeinsame Kinder haben. Bitte beachten Sie, dass Lebenspartnerschaften, welche diese Bedingungen erfüllen, der Pensionskasse Musik und Bildung unbedingt anzu-melden sind.

FORMULARE UND MERKBLÄTTER ERHALTEN SIE UNTER [WWW.MUSIKUNDBILDUNG.CH/DE/FORMULARE.HTML](http://WWW.MUSIKUNDBILDUNG.CH/DE/FORMULARE.HTML) ODER AUF UNSERER GESCHÄFTSSTELLE

---

## Geschäftsstelle / Ansprechpartner

### Pensionskasse Musik und Bildung

Dufourstrasse 11, 4052 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 Peter Schenk, Präsident  
Bettina Michaelis  
Thomas Saxer

### Arbeitnehmervertreter

Flavio Dora, Vizepräsident  
Stefan Erl  
Roland Huber

## Aufsicht / Berater

### Aufsichtsbehörde

BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel BSABB

### Experte

Keller Experten AG, Frauenfeld

### Kontrollstelle

Ramseier Treuhand AG, Pratteln

### Investmentberatung

Algofin AG, St. Gallen

### Depotbank

Credit Suisse, Basel

### Risikoversicherer

AXA Leben AG, Winterthur

## Stiferverband

### Verband Musikschulen Schweiz

Geschäftsstelle  
info@musikschule.ch

