

Geschäftsbericht 2020

Jahresbericht und Jahresrechnung

Städtische Pensionskasse Thun

Geschäftsstelle:

ECOVOR Vorsorgedienstleistungen AG
Morgenstrasse 129, 3018 Bern
Tel.: 031 380 51 51
E-Mail: info@ecovor.ch

www.ecovor.ch



INHALT

BERICHT 2020

BILANZ

BETRIEBSRECHNUNG

ANHANG

| | |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Grundlagen und Organisation | 4 |
| 2. Art der Umsetzung des Zwecks | 7 |
| 3. Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit | 8 |
| 4. Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad | 8 |
| 5. Erläuterung der Vermögensanlage und des Nettoergebnisses | 11 |
| 6. Erläuterungen weiterer Positionen der Bilanz/Erfolgsrechnung | 15 |
| 7. Auflagen der Aufsichtsbehörden | 16 |
| 8. Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage | 16 |
| 9. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag | 16 |

Bericht 2020

Wichtige Ereignisse

Das Jahr 2020 war geprägt durch die COVID-19 Pandemie, welche ab März wochenlang die Schweiz lahmlegte, und im Herbst mit einer 2. Welle weiter ging. Seit Januar 2021 wird ein Impfplan umgesetzt, welcher uns hoffen lässt, dass sich das Alltagsleben wieder normalisiert und Masken tragen sowie Home Office bald der Vergangenheit angehören. Auch das Rentnertreffen werden wir dann wieder durchführen können.

Die Aktienmärkte reagierten mit einem massiven Einbruch auf die weltweite Pandemie. Doch schneller als erwartet erholten sich die Kurse wieder. Dadurch verbesserte sich auch die finanzielle Lage unserer Kasse.

Pensionskassen-Kommission

Der PK-Kommission hat sich im Jahr 2020 zu fünf Sitzungen getroffen. Hauptthemen waren die Neuorganisation der Geschäftsstelle, die Jahresrechnung 2019 sowie die Überwachung der Kapitalanlagen.

Geschäftsstelle

Unser langjähriger Geschäftsführer der Städtischen Pensionskasse Thun, Peter Heimann, konnte leider aus gesundheitlichen Gründen seine Funktion nicht mehr weiterführen. Auch an dieser Stelle möchte sich die PK-Kommission nochmals ganz herzlich bei Peter für seine jahrelang engagierte und sehr gute Zusammenarbeit bedanken und ihm für die Zukunft alles Gute wünschen.

Die PK-Kommission hat sich daraufhin entschlossen, die Geschäftsführung und Verwaltung der Pensionskasse auszuschreiben. Als neue Verwaltung ab 1. März 2020 gewählt wurde die Ecovor Vorsorgedienstleistungen AG, Bern, die auch die neue Geschäftsführung stellt. Leider verstarb der neu gewählte Geschäftsführer Urs Scheidegger völlig unerwartet am 10. August 2020.

Die PK-Kommission hat an ihrer Sitzung im September 2020 den bisherigen Stellvertreter von der ECOVOR, Thomas Riedwyl, als neuen Geschäftsführer bestimmt.

Gesetzesänderungen

Per 1. Januar 2020 wurden keine wesentlichen Gesetzesänderungen eingeführt.

Der Gesetzgeber hat die Ergänzungsleistungen neu geregelt. Zudem besteht ab 1. Januar 2021 die gesetzlich vorgeschriebene Möglichkeit für entlassene Arbeitnehmer ab Alter 58 freiwillig in der Pensionskasse versichert zu bleiben. Die Beiträge für den Risikoschutz oder zusätzlich auch fürs Alterssparen sind vom Arbeitnehmer zu bezahlen.

Grenzbeträge / Zinsen

Im Geschäftsjahr blieben die BVG-Grenzbeträge (Koordinationsabzug etc.) unverändert.

Per 1. Januar 2021 hat der Bundesrat die maximale AHV-Altersrente auf neu CHF 28'680 (bisher CHF 28'440) festgelegt, wodurch auch die Grenzbeträge im BVG angepasst wurden. Der Koordinationsabzug in unserer Kasse wird dadurch ebenfalls erhöht.

Der Bundesrat hat den BVG-Sparzinssatz unverändert bei 1.00 % festgelegt. Die PK-Kommission hat beschlossen, die Sparkonti der aktiven Versicherten dank des guten Ergebnisses im 2019 mit 1.50 % zu verzinsen.

Kapitalanlagen

Überraschend schnell konnten sich die Märkte trotz der COVID-19 Pandemie wieder erholen und im 4. Quartal 2020 drehten die Märkte sogar ins Plus.

Der Schweizer Aktienindex SPI gewann 4.7 % und der Aktienindex MSCI World legte sogar um 10.5 % zu. Das Zinsniveau in der Schweiz blieb weiterhin im negativen Bereich. Der Obligationen-Benchmark SBI AAA-BBB legte 0.90 % zu.

Die Vermögensanlagen im Mandat Credit Suisse, bei ZKB sowie die direkten Immobilien weisen eine Netto-Rendite 4.98 % auf (Benchmark 5.42 %). Die Bilanzsumme der Pensionskasse stieg um mehr als CHF 18 Mio. auf CHF 390 Mio.

Versicherungstechnische Lage

Der Deckungsgrad der Kasse hat sich weiter verbessert, und liegt neu bei 117.77 % (Vorjahr 114.16 %). Zukünftige Überschüsse sind für den weiteren Aufbau der notwendigen Wertschwankungsreserve von insgesamt 19.8 % der Vorsorgeverpflichtungen zu verwenden.

BILANZ 2020

| AKTIVEN | Anhang Ziffer | 31.12.2020 CHF | 31.12.2019 CHF |
|--------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| A Vermögenanlagen | 5.5 | 390 109 087 | 371 936 815 |
| Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen | | 124 202 | 149 330 |
| Forderungen | 6.1 | 307 253 | 414 495 |
| Anlagen beim Arbeitgeber | 5.10 | 15 353 354 | 14 044 106 |
| Obligationen CHF | | 130 884 225 | 129 384 751 |
| Obligationen in Fremdwährungen hedged | | 37 753 442 | 36 666 460 |
| Aktien Schweiz | | 46 373 622 | 43 158 136 |
| Aktien Ausland | | 110 623 758 | 100 326 217 |
| Immobilien Schweiz | | 48 689 230 | 47 793 318 |
| B Aktive Rechnungsabgrenzung | 6.1 | 0 | 1 760 |
| TOTAL AKTIVEN | | 390 109 087 | 371 938 575 |
| | | | |
| PASSIVEN | Anhang Ziffer | 31.12.2020 CHF | 31.12.2019 CHF |
| D Verbindlichkeiten | | 2 547 936 | 180 485 |
| Freizügigkeitsleistungen und Renten | 6.2 | 2 245 651 | 120 897 |
| Andere Verbindlichkeiten | 6.3 | 302 285 | 59 588 |
| E Passive Rechnungsabgrenzung | 6.4 | 65 720 | 437 487 |
| H Vorsorgekapital und technische Rückstellungen | | 329 028 897 | 325 264 242 |
| Vorsorgekapital Aktive Versicherte | 4.2 | 128 152 677 | 121 605 241 |
| Vorsorgekapital Rentner | 4.4 | 174 434 500 | 177 541 000 |
| Technische Rückstellungen | 4.5 | 26 173 584 | 25 909 339 |
| Sonderfonds Teuerungszulagen | 4.5 | 268 136 | 208 662 |
| I Wertschwankungsreserve | 5.4 | 58 466 533 | 46 056 363 |
| J Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung | | 0 | 0 |
| Stand zu Beginn der Periode | | 0 | 0 |
| Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-) | | 0 | 0 |
| Stand am Ende der Periode | | 0 | 0 |
| TOTAL PASSIVEN | | 390 109 087 | 371 938 575 |

Betriebsrechnung Teil 1

| | Anhang Ziffer | 2020 CHF | 2019 CHF |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| K | | | |
| Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen | 4.2 | 12 005 802 | 11 691 025 |
| Beiträge Arbeitnehmer | | 4 561 009 | 4 411 841 |
| Beiträge Arbeitgeber | | 6 150 095 | 6 083 836 |
| Übrige Beiträge Sonderfonds Teuerungszulagen | | 59 475 | 331 909 |
| Einmaleinlagen und Einkaufssummen | | 1 235 224 | 844 016 |
| Zuschüsse Sicherheitsfonds | | 0 | 19 424 |
| L | | | |
| Eintrittsleistungen | 4.2 | 5 812 975 | 7 526 443 |
| Freizügigkeitseinlagen | | 5 653 734 | 7 481 638 |
| Einzahlung WEF-Vorbezüge / Scheidungen | | 159 241 | 44 805 |
| K-L | | 17 818 777 | 19 217 469 |
| M | | | |
| Reglementarische Leistungen | 4.2 / 4.4 | -13 993 334 | -13 326 790 |
| Altersrenten | | -10 266 125 | -10 712 800 |
| Hinterlassenenrenten | | -2 248 107 | -2 082 676 |
| Invalidenrenten | | -604 957 | -510 376 |
| Kapitalleistung Scheidungsrente | | -93 858 | 0 |
| Kapitalleistungen bei Pensionierung | | -780 288 | -20 938 |
| O | | | |
| Austrittsleistungen | 4.2 | -6 964 680 | -43 461 872 |
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | | -5 574 098 | -21 346 770 |
| Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt | | -919 088 | -21 907 956 |
| Vorbezüge WEF / Scheidung | | -471 494 | -207 146 |
| M-O | | -20 958 015 | -56 788 662 |
| K-O | | -3 139 238 | -37 571 193 |
| P/Q | | | |
| Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapitalien technische Rückstellungen und Beitragsreserven | | -3 764 656 | 10 462 745 |
| Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive Versicherte | 4.2 | -4 748 879 | 6 535 298 |
| Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner | 4.4 | 3 106 500 | 737 200 |
| Auflösung/Bildung technische Rückstellungen | 4.5 | -264 245 | 1 629 059 |
| Auflösung/Bildung Sonderfonds Teuerungszulagen | 4.5 | -59 475 | 2 959 460 |
| Verzinsung des Sparkapitals | 4.2 | -1 798 557 | -1 398 272 |
| S | | | |
| Versicherungsaufwand | | -43 963 | -51 318 |
| Beiträge an Sicherheitsfonds | | -43 963 | -51 318 |
| P-S | | -3 808 618 | 10 411 427 |
| Versicherungstätigkeit | | | |
| K-S | | -6 947 856 | -27 159 766 |
| NETTO-ERGEBNIS AUS DEM VERSICHERUNGSTEIL | | | |

Betriebsrechnung Teil 2

| | | Anhang Ziffer | 2020 CHF | 2019 CHF |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Vortrag Betriebsrechnung Seite 1 | | | -6'947'856 | -27'159'766 |
| T | Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen | 5.8 | 18'136'817 | 40'272'158 |
| | Netto-Ergebnis Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen | | -956 | -1'457 |
| | Netto-Ergebnis Anlagen beim Arbeitgeber | | 254'862 | 183'602 |
| | Netto-Ergebnis Obligationen CHF | | 1'196'945 | 3'941'039 |
| | Netto-Ergebnis Obligationen Fremdwährungen hedged | | 1'376'633 | 1'578'712 |
| | Netto-Ergebnis Aktien Schweiz | | 1'147'485 | 11'142'662 |
| | Netto-Ergebnis Aktien Ausland | | 12'256'565 | 20'515'972 |
| | Netto-Ergebnis Immobilien Schweiz | | 2'438'957 | 2'948'718 |
| | Bewertungsanpassung Liegenschaften | | 0 | 499'000 |
| | Zinsaufwand | | -11'299 | -26'918 |
| | Aufwand der Vermögensverwaltung | | -522'377 | -509'173 |
| V | Sonstiger Ertrag | | 1'668'533 | 16'322'574 |
| | Einlage Arbeitgeber Senkung techn. Zinssatz | | 0 | 15'072'960 |
| | Zusätzliche Beiträge der angeschlossenen Arbeitgeber | | 1'238'055 | 864'345 |
| | Verwaltungskostenbeiträge | | 396'465 | 385'268 |
| | Auflösung Verzinsung Vorsorgekapital | | 34'013 | 0 |
| X | Verwaltungsaufwand | | -447'324 | -461'392 |
| | Allgemeine Verwaltung | 6.5 | -375'215 | -347'562 |
| | Revisionsstelle / Experte für die berufliche Vorsorge | | -64'055 | -104'532 |
| | Aufsichtsbehörde | | -8'054 | -9'298 |
| | ERTRAGS- (+) / AUFWANDSÜBERSCHUSS (-) | | | |
| K-X | VOR | | | |
| | BILDUNG (-) / AUFLÖSUNG (+) WERTSCHWANKUNGSRESERVE | | 12'410'170 | 28'973'573 |
| Y | Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve | | -12'410'170 | -28'973'573 |
| Z | Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-) | | 0 | 0 |

1. Grundlagen und Organisation

1.1. Rechtsform und Zweck

Die Städtische Pensionskasse, gegründet 1923, ist eine selbständig öffentlich-rechtliche Körperschaft mit eigener Rechtspersönlichkeit. Sie ist seit dem 2. Oktober 2014 im Handelsregister eingetragen. Die Pensionskasse bezweckt, die Kassenmitglieder sowie deren Angehörige nach den Bestimmungen des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und nach dem Personalvorsorgereglement (PVR) und der Personalvorsorgeverordnung (PVV) der Stadt Thun gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität zu schützen.

1.2. Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Pensionskasse ist im Register Nr. BE.75 für die berufliche Vorsorge des Kantons Bern eingetragen. Die Pensionskasse ist gemäss Art. 57 BVG dem Sicherheitsfonds BVG angeschlossen und entrichtet Beiträge.

1.3. Angabe der Urkunde und Reglemente

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Personalvorsorgereglement der Stadt Thun (PVR)*, Stadtratsbeschluss vom In Kraft seit | 13.12.2013 01.01.2014 |
| Personalvorsorgeverordnung der Stadt Thun (PVV)*, PK-Kommission Beschluss In Kraft seit | 26.02.2014 01.01.2014 |
| Anlageverordnung, Beschluss PK-Kommission vom In Kraft seit | 11.05.2015 01.02.2015 |
| Rückstellungverordnung*, Beschluss PK-Kommission In Kraft seit | 15.06.2015 01.02.2015 |
| Teilliquidationsverordnung, Genehmigung durch BBSA Beschluss PK-Kommission In Kraft seit | 22.07.2015 11.05.2015 01.07.2015 |

*Kleinere Anpassungen sind im Berichtsjahr in Kraft getreten. Die aktuellste Version der Reglemente und Verordnungen finden Sie unter www.thun.ch/pensionskasse unter dem Stichwort „Grundlagen“.

PK (Abkürzung Pensionskassen)

1.4. Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Pensionskassen-Kommission (2019 - 2022)

| | | |
|------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Arbeitgeber-Vertreter: | Stefan Christen, Vizepräsident | Finanzverwalter Stadt Thun |
| | Andrea de Meuron | Gemeinderätin |
| | Raphael Lanz | Stadtpräsident |
| | Stephan Trösch | CFO Energie Thun AG |
| Arbeitnehmer-Vertreter | Marco Girardi, Präsident | Energieberater Energie Thun AG |
| | Markus Hänni | Leiter Kunden Energie Thun AG |
| | David Köchlin | Leiter-Stv. AHV-Zweigstelle |
| | Martin Meyer | Leiter Facility Management TGM+IGM |

Die Kommissionsmitglieder, Gremien und Zeichnungsberechtigten zeichnen kollektiv zu zweien.

| | | |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Geschäftsführer | Peter Heimann | bis 28.02.2020 |
| | Urs Scheidegger, Ecovor | ab 01.03.2020 - 10.8.2020 |
| | Thomas Riedwyl, Ecovor | ab 14.09.2020 |
| Kassenarzt | Dr. med. T. Toth, Thun | |
| | Dr. med. S. Zwicky, Thun | |
| Anlageausschuss | Stefan Christen | |
| | Marc Riesen | |
| | Peter Heimann | bis 28.02.2020 |
| Liegenschaftsausschuss | Stefan Christen | |
| | Marco Girardi | |
| Adresse Pensionskasse | Städtische Pensionskasse Thun c/o Ecovor Vorsorgedienstleistungen AG Morgenstr. 129, Postfach 566, 3018 Bern | |

1.5. Experten, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

| | |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Experte für die berufliche Vorsorge Vertragspartner | Nadja Paulon, ausführende Expertin Prevanto AG, Zürich |
| Revisionsstelle | André Egli, leitender Revisor Balmer-Etienne AG, Luzern |
| Interne Revisionsstelle | Finanzinspektorat der Stadt Thun (per Ende Dezember 2020 aufgehoben) |
| Aufsichtsbehörde | BBSA Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht |
| Beratung Anlagestrategie | PPCmetrics AG, Zürich |

1.6. Zeichnungsberechtigung

Operative Unterschriftenregelung

Für die Geschäftsstelle gilt die kollektive Unterschriftenregelung.

1.7. Angeschlossene Arbeitgeber

Der Städtischen Pensionskasse Thun sind folgende Arbeitgeber der Pensionskasse angeschlossen:

Stadtverwaltung Thun
 Verein Asyl Berner Oberland
 Energie Thun
 Parkhaus AG Thun
 Verein Café Mokka Thun

1.8. Aktive Versicherte

| | Männer | Frauen | Total | Total | Veränderung | |
|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|--------------|
| | 01.01.21 | 01.01.21 | 01.01.21 | 01.01.20 | absolut | in % |
| Aktive Versicherte | 400 | 383 | 783 | 772 | 11 | 1.42 |
| Verein Asyl BE Oberland | 17 | 22 | 39 | 34 | 5 | 14.71 |
| Anfangsbestand | 14 | 20 | 34 | | | |
| +Eintritte | 4 | 5 | 9 | | | |
| -Austritte | -1 | -3 | -4 | | | |
| Parkhaus AG Thun | 5 | 1 | 6 | 6 | 0 | 0.00 |
| Anfangsbestand | 5 | 1 | 6 | | | |
| +Eintritte | 0 | 0 | 0 | | | |
| -Austritte | 0 | 0 | 0 | | | |
| Verein Café Mokka Thun | 5 | 2 | 7 | 6 | 1 | 16.67 |
| Anfangsbestand | 4 | 2 | 6 | | | |
| +Eintritte | 1 | 0 | 1 | | | |
| -Austritte | 0 | 0 | 0 | | | |
| Stadtverwaltung Thun | 286 | 339 | 625 | 624 | 1 | 0.16 |
| Anfangsbestand | 289 | 335 | 624 | | | |
| +Eintritte | 34 | 48 | 82 | | | |
| -Austritte | -37 | -44 | -81 | | | |
| Energie Thun AG Thun | 87 | 19 | 106 | 102 | 4 | 3.92 |
| Anfangsbestand | 83 | 19 | 102 | | | |
| +Eintritte | 8 | 2 | 10 | | | |
| -Austritte | -4 | -2 | -6 | | | |

1.9. Rentenbezüger

| | Männer | Frauen | Total | Total | Veränderung | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|--------------|
| | 01.01.21 | 01.01.21 | 01.01.21 | 01.01.20 | absolut | in % |
| Renten | 249 | 235 | 484 | 491 | -7 | -1.43 |
| Altersrenten | 219 | 122 | 341 | 345 | -4 | -1.16 |
| Anfangsbestand | 225 | 120 | 345 | | | |
| +Eintritte | 5 | 4 | 9 | | | |
| -Austritte | -11 | -2 | -13 | | | |
| Invalidenrenten | 20 | 9 | 29 | 27 | 2 | 7.41 |
| Anfangsbestand | 20 | 7 | 27 | | | |
| +Eintritte | 1 | 2 | 3 | | | |
| -Austritte | -1 | 0 | -1 | | | |
| Ehegattenrenten | 7 | 100 | 107 | 108 | -1 | -0.93 |
| Anfangsbestand | 7 | 101 | 108 | | | |
| +Eintritte | 0 | 8 | 8 | | | |
| -Austritte | 0 | -9 | -9 | | | |
| Waisen-/Kinderrenten | 3 | 4 | 7 | 11 | -4 | -36.36 |
| Anfangsbestand | 4 | 7 | 11 | | | |
| +Eintritte | 1 | 2 | 3 | | | |
| -Austritte | -2 | -5 | -7 | | | |

2. Art der Umsetzung des Zwecks

2.1. Erläuterung der Vorsorgepläne

Der Vorsorgeplan basiert seit 1. Januar 2008 auf dem Beitragsprimat. Er richtet sich nach dem Personalvorsorgereglement und der Personalvorsorgeverordnung. Die Alters- und Invalidenrente wird in Prozenten des Altersguthabens im Alter 65 berechnet. Bei Frauen wie bei Männern liegt das reglementarische Rücktrittsalter beim Alter 65. Der massgebende Umwandlungssatz ist im Anhang 1 der PVV definiert. Ein vorzeitiger Altersrücktritt mit entsprechender Kürzung (im Anhang 2 PVV definiert) ist für jene Versicherte möglich, die das 60. Altersjahr zurückgelegt haben. Weitere Leistungen sind: Ehegatten-, Kinder- und Waisenrenten, IV- und AHV-Überbrückungsrenten, Todesfallsummen.

2.2. Finanzierung, Finanzierungsmethode

Die jährlichen Risikoprämien basieren auf einem Einheitssatz von total 3.10% und werden paritätisch vom Arbeitnehmer und Arbeitgeber finanziert. Die Sparbeiträge werden nach Alterskategorien festgelegt und sind im PVR Art.15, Absatz 1, definiert.

Zusätzlich entrichten die Arbeitgeber folgende Vergütungen:

0.15% der versicherten Verdienste für die Finanzierung des Sonderfonds, die bis 31. Dezember 2007 auf den Renten gewährten, aufgelaufenen Teuerungszulagen, einen mindestens in der Höhe des technischen Zinsfusses liegenden Zins auf dem vom Experten errechneten versicherungstechnischen Fehlbetrag, die bei Einzelaustritten verbliebenen anteiligen Fehlbeträge auf der Differenz zwischen dem vorhandenen Deckungsgrad und 100%.

2.3. Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Im Berichtsjahr betrug der Koordinationsabzug für Bruttolöhne bis und mit CHF 85'320 25% des massgebenden Jahreslohnes zuzüglich eines festen Teils von CHF 12'798. Bei den Bruttolöhnen über CHF 85'320 betrug der Koordinationsabzug 5% des massgebenden Jahreslohnes zuzüglich eines festen Teils von CHF 29'862.

3. Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

3.1. Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Buchführung, Bilanzierung und Bewertung erfolgt nach den Vorschriften des Obligationenrechts (OR) und des BVG. Die Jahresrechnung, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, vermittelt die tatsächliche finanzielle Lage im Sinne der Gesetzgebung über die berufliche Vorsorge und entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26.

3.2. Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Sie entsprechen den Vorschriften von Art. 47, 48 und 48a BVV2 sowie nach Swiss GAAP FER26. Verbucht sind aktuelle bzw. tatsächliche Werte per Bilanzstichtag.

| | |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Obligationen / Aktien / gemischte Fonds | Gemäss Kurswert am Bilanzstichtag |
| Eigene Liegenschaften und Grundstücke | Verkehrswert, bewertet nach der DCF (Discounted Cashflow) Methode und dem Lebenszyklusmodell |
| Flüssige Mittel / Übrige Aktiven/Passiven | Zum Nominalwert |

4. Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

4.1. Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Die Einwohnergemeinde Thun garantiert die Erfüllung aller Verpflichtungen der Städtischen Pensionskasse. Eine Rückversicherung besteht nicht.

4.2. Entwicklung und Verzinsung des Sparguthaben Aktive Versicherte

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Stand Vorsorgekapital am 1.1. | 121'605'242 | 126'742'269 |
| Sparbeiträge Arbeitnehmer | 3'941'837 | 3'811'333 |
| Sparbeiträge Arbeitgeber | 5'540'257 | 5'323'895 |
| Ausgleichsbeiträge aus Auflösung Rückstellung | 779'377 | 0 |
| Eröffnungskorrektur 1.1. | 5'067 | 0 |
| Einmaleinlagen und Einkaufssummen | 1'235'220 | 844'016 |
| Freizügigkeitseinlagen bei Eintritt | 5'621'352 | 7'481'714 |
| Einzahlung WEF-Vorbezüge / Scheidungen | 159'241 | 44'805 |
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | -5'336'937 | -21'310'027 |
| Auszahlung WEF-Vorbezüge / Scheidungen | -471'495 | -207'072 |
| Kapitalleistungen Pensionierungen | -780'288 | -20'938 |
| Auflösung Pensionierung / Tod / IV | -5'944'753 | -2'503'025 |
| Verzinsung Vorsorgekapital | 1'798'557 | 1'398'272 |
| Stand Deckungskapital am 31.12. | 128'152'677 | 121'605'242 |
| ordentlicher Zinssatz Vorsorgekapital Aktive Versicherte | 1.50% | 1.25% |

4.3. Summe der Altersguthaben nach BVG

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 63'260'432 | 61'001'339 |
| BVG-Minimalzins (gem. Bundesrat) | 1.00% | 1.00% |

4.4. Entwicklung des Deckungskapitals Rentner

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Stand Deckungskapital am 1.1. | 177'541'000 | 178'278'200 |
| Altersrenten | -10'266'125 | |
| Invalidenrenten | -604'957 | |
| Hinterlassenenrenten | -2'248'107 | |
| Auszahlung DK Rentner | -331'019 | |
| Übertritt Aktive zu Rentner / Erhaltenes DK Rentner | 5'977'814 | |
| Verzinsung DK Rentner | 3'041'584 | |
| Bildung / Auflösung gem. vers.techn. Bilanz | 1'324'309 | |
| Bildung / Auflösung Deckungskapital Rentner | 0 | -737'200 |
| Stand Deckungskapital am 31.12. | 174'434'500 | 177'541'000 |
| ordentlicher Zinssatz Deckungskapital Rentner | 1.75% | 1.75% |

4.5. Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Langlebigkeit Aktive | 1'972'900 | 1'370'000 |
| Langlebigkeit Rentner | 3'488'700 | 2'663'100 |
| Risikoschwankungsfonds aktive Versicherte | 2'096'200 | 2'318'900 |
| Ausgleichsbetrag 1.1.2013 (verzinst) | 5'119'575 | 5'683'332 |
| Ausgleichsbetrag 1.1.2019 (verzinst) | 7'055'523 | 7'531'919 |
| Erhöhung auf Art. 17 FZG | 7'786 | 15'088 |
| Senkung technischer Zinssatz auf 1.50% | 6'432'900 | 6'327'000 |
| Total technische Rückstellungen | 26'173'584 | 25'909'339 |
| Sonderfonds Teuerungszulagen | 268'136 | 208'661 |

Die Berechnung der notwendigen Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen erfolgt jährlich durch die Expertin für berufliche Vorsorge.

Langlebigkeit Aktive und Rentenbezüger

Als versicherungstechnische Grundlagen werden die VZ 2015 verwendet, welche im Herbst 2016 erschienen sind, so dass bis zur erstmaligen Anwendung drei Jahre vergangen sind. Um der zwischenzeitlich gestiegenen Lebenserwartung Rechnung zu tragen, ist eine Rückstellung zu bilden.

Risikoschwankungsreserven aktive Versicherte

Die Städtische Pensionskasse Thun trägt die versicherungstechnischen Risiken Tod und Invalidität autonom. Entsprechend muss eine Rückstellung gebildet werden, um Abweichungen von den statistischen Mittelwerten auffangen zu können.

Ausgleichsbeitrag 1.1.2013

Mit der Teilrevision des Pensionskassenreglements per 1. Januar 2013 wird für jeden am 31. Dezember 2012 in der Städtischen Pensionskasse Thun aktiven Versicherten ein einmaliger Ausgleichsbetrag zur Abfederung der Rentenkürzung infolge Senkung des Umwandlungssatzes berechnet. Die Summe aller Ausgleichsbeträge der per 31. Dezember 2020 aktiven Versicherten beträgt inkl. Zins rund CHF 5.12 Mio.

Ausgleichsbeitrag 1.1.2019

Mit der Teilrevision des Pensionskassenreglements per 1. Januar 2019 wird für jeden am 31. Dezember 2018 und auch am 1. Januar 2019 in der Städtischen Pensionskasse Thun aktiven Versicherten ein einmaliger Ausgleichsbetrag zur Abfederung der Rentenkürzung infolge Senkung des Umwandlungssatzes berechnet. Die Summe aller Ausgleichsbeträge per 31. Dezember 2020 aktiven Versicherten beträgt inkl. Zins rund CHF 7.0 Mio.

Erhöhung auf Art. 17 FZG

Gemäss den gesetzlichen Bestimmungen hat jeder aktive Versicherte bei Austritt mindestens auf die Austrittsleistung gemäss Art.17 FZG Anspruch. Bei sechs aktiven Versicherten ist die Austrittsleistung gem. Art. 17 FZG höher, als die reglementarische. Die Höhe der Rückstellung entspricht der notwendigen Erhöhung von der reglementarischen Austrittsleistung auf die gesetzliche Austrittsleistung gemäss Art. 17 FZG

Senkung technischer Zinssatz auf 1.5 %

Die Pensionskassenkommission hat beschlossen, den technischen Zinssatz zur Bewertung der Vorsorgeverpflichtungen per 31. Dezember 2020 bei 1.75% zu belassen und eine Rückstellung für die Senkung des technischen Zinssatzes auf 1.5% zu bilanzieren. Diese wird in ihrer Sollgrösse von rund CHF 6.4 Mio. ausgewiesen, wovon CHF 1.96 Mio. auf die aktiven Versicherten und CHF 4.47 Mio. auf die Rentner entfallen.

4.6. Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

| | |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rentner: | Technischer Zinssatz 1.75 % (Vorjahr 1.75 %) Technische Grundlagen VZ 2015, Periodentafeln 2017 (Vorjahr VZ 2015, Periodentafeln 2017) |
| Aktive | Umwandlungssatz 5.0 % (Vorjahr 5.0 %) |

4.7. Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Per 31. Dezember 2018 wurde durch die Expertin für berufliche Vorsorge, N. Paulon, Prevanto AG, Zürich, ein versicherungstechnisches Gutachten erstellt. Dabei wurde festgestellt, dass die Pensionskasse Sicherheit bietet, die eingegangenen versicherungstechnischen Verpflichtungen erfüllen zu können. Diese Feststellung bezieht sich auf Fortführungsverhältnisse im bisherigen Rahmen und für die in diesem Bericht zur Anwendung gelangenden Rechtsgrundlagen.

4.8. Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Keine

4.9. Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Aktiven (Bilanzsumme) | 390'109'087 | 371'938'575 |
| Verbindlichkeiten | -2'547'936 | -180'484 |
| Passive Rechnungsabgrenzung | -65'720 | -437'487 |
| Vorsorgevermögen netto (Vv) | 387'495'431 | 371'320'604 |
| Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen (Vk) | 329'028'897 | 325'264'242 |
| Deckungsgrad (Vv in % von Vk) | 117.77% | 114.16% |

5. Erläuterung der Vermögensanlage und des Nettoergebnisses

5.1. Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager, Anlagereglement

Für die Anlage in Wertschriften ist je ein Mandat der Zürcher Kantonalbank in Zürich sowie der Credit Suisse in Zürich übertragen. Mit der Bewirtschaftung der Liegenschaften der Städtischen Pensionskasse ist das Amt für Stadtliegenschaften, Thun, beauftragt.

Die Pensionskassenkommission trägt die Verantwortung für die Anlagestrategie.

In der Anlageverordnung sind die Grundsätze, Aufgaben und Kompetenzen festgelegt.

| | |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vermögensverwaltung | Credit Suisse (Schweiz) AG Zürich (FINMA unterstellt) Zürcher Kantonalbank, Zürich (FINMA unterstellt) Bewirtschaftung klar definierter Portfolios auf Mandatsbasis. Rapportieren an Investment Committee und PK-Kommission. |
| Depotbank | Credit Suisse (Schweiz) AG Zürich (FINMA unterstellt) Erstellt auch die Wertschriftenbuchhaltung |

5.2. Einhaltung der Loyalitätsbestimmungen / Retrozessionen

Die im Rahmen der 1. BVG-Revision geforderte Einhaltung der Loyalität für die mit der Anlage des Vermögens betrauten Personen wird bei der Pensionskasse PK Thun umgesetzt. Die betreffenden Personen haben die entsprechenden Erklärungen für das Geschäftsjahr 2020 abgegeben. Die Credit Suisse AG hat bestätigt, im Geschäftsjahr 2020 sämtliche Vermögensvorteile, die in einem inneren Zusammenhang mit der Ausübung ihrer Tätigkeit als Vermögensverwalterin für die Vorsorgeeinrichtung stehen, und somit einer Ablieferungspflicht gemäss Art. 400 Abs. 1 OR und Art. 48k BVV2 unterstehen, an diese auszurichten.

5.3. Wahrnehmung der Aktionärsrechte

Die Pensionskasse nimmt ihre Stimmrechtspflicht nach Gesetz (VegüV) und Anlagereglement wahr. Im Geschäftsjahr 2020 wurden keine an der Schweizer Börse gehandelten Aktien gehalten.

5.4. Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserven beträgt, gestützt auf den Bericht der PPCmetrics vom 24. März 2015, 19.8% der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen (gemäss Swiss GAAP FER 26).

| | 31.12.2020 | % | 31.12.2019 | % |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| VTB (Vorsorgekapital/techn. Rückstellungen) | 329'028'897 | | 325'264'241 | |
| Total Berechnungsgrösse (Verpflichtungen) | 329'028'897 | | 325'264'241 | |
| Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz | 58'466'533 | 17.8% | 46'056'362 | 14.2% |
| Zielgrösse der Wertschwankungsreserve | 65'147'722 | 19.8% | 64'402'320 | 19.8% |
| Reservedefizit | -6'681'189 | -2.0% | -18'345'958 | -5.6% |

5.5. Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien und Anlagepolitik

| in TCHF | 31. Dez. 2020 | | 31. Dez. 2019 | | Strategie | Bandbreite | | BVV 2 |
|----------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-------------|------------|------------|-------------|
| | | | | | 2020 | Min. | Max. | Max. |
| Flüssige Mittel und Geldmarkt | 14'684 | 3.8% | 14'193 | 3.8% | 2% | 0% | 10% | 100% |
| Anlagen b. Arbeitgeber (KK Stadt Thun) | 14'560 | 3.7% | 14'044 | 3.8% | | | | |
| Strategische Liquidität in CHF | 124 | 0.0% | 149 | 0.0% | | | | |
| Strategische Liquidität in FW | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | | | | |
| Obligationen | 168'638 | 43.2% | 166'052 | 44.6% | 46% | 36% | 56% | 100% |
| Obligationen CHF | 130'884 | 33.6% | 129'385 | 34.8% | 36% | 29% | 43% | |
| Obligationen Fremdwährungen hedged | 37'754 | 9.7% | 36'667 | 9.9% | 10% | 7% | 13% | |
| Aktien | 156'997 | 40.2% | 143'484 | 38.6% | 37% | 29% | 45% | 50% |
| Aktien Schweiz | 46'374 | 11.9% | 43'158 | 11.6% | 11% | 9% | 13% | |
| Aktien Welt (hedged) | 84'950 | 21.8% | 77'421 | 20.8% | 20% | 16% | 24% | |
| Aktien Welt Small Cap (SMC) | 12'908 | 3.3% | 11'396 | 3.1% | 3% | 2% | 4% | |
| Aktien Emerging Markets (EMMA) | 12'765 | 3.3% | 11'509 | 3.1% | 3% | 2% | 4% | |
| Immobilien | 48'689 | 12.5% | 47'793 | 12.8% | 15% | 10% | 20% | 30% |
| Immobilienfonds Schweiz | 16'968 | 4.3% | 16'072 | 4.3% | | | | |
| Wohnliegenschaften Schweiz | 31'721 | 8.1% | 31'721 | 8.5% | | | | |
| Unges. Anlagen beim Arbeitgeber | 794 | 0.2% | 415 | 0.1% | | | | 5% |
| Unges. Anlagen beim Arbeitgeber | 794 | 0.2% | 415 | 0.1% | | | | |
| Trans. Aktiven / Forderungen | 307 | 0.1% | 1 | 0.0% | | | | |
| Trans. Aktiven / Forderungen | 307 | 0.1% | 1 | 0.0% | | | | |
| Total Aktiven | 390'109 | 100.0% | 371'938 | 100.0% | 100% | | | |
| Total Fremdwährungen | 25'673 | 6.6% | 22'905 | 6% | 6% | 4% | 8% | 30% |

Sämtliche Begrenzungen gemäss Art. 54, 54a und 54b BVV2 wurden eingehalten.

5.6. Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente

Keine per 31.12.2020.

5.7. Marktwerte und Vertragspartner der Wertpapiere unter Securities Lending

Den mit der Vermögensverwaltung beauftragten Banken wurde das Securities Lending untersagt. Eine Ausnahme gilt einzig im Rahmen der Kollektivanlagen. Grundsätzlich werden keine Wertschriftenpositionen temporär ausgeliehen (Securities Lending).

5.8. Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlagen und zu den Vermögensverwaltungskosten

| | 2020 | 2019 | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| Netto-Ergebnis Flüssige Mittel und Geldmarkt | 253'907 | 155'228 | | |
| Verzinsung Kontokorrent Liegenschaften | -21'651 | -26'918 | | |
| Zinsertrag Kontokorrent Stadt Thun (Anlagen b. Arbeitgeber) | 276'513 | 183'602 | | |
| Negativer Habenzins | -956 | -1'457 | | |
| Netto-Ergebnis Obligationen CHF | 1'196'945 | 3'941'039 | | |
| Ertrag Obligationen CHF | 1'398'171 | 1'599'492 | | |
| Kurserfolg Obligationen CHF | -201'226 | 2'341'547 | | |
| Netto-Ergebnis Obligationen Fremdwährungen hedged | 1'376'633 | 1'578'712 | | |
| Ertrag Obligationen FW hedged | 820'349 | 826'194 | | |
| Kurserfolg Obligationen FW hedged | 556'285 | 752'518 | | |
| Netto-Ergebnis Aktien Schweiz | 1'147'485 | 11'142'662 | | |
| Ertrag Aktien Schweiz | 922'851 | 1'030'029 | | |
| Kurserfolg Aktien Schweiz | 224'634 | 10'112'633 | | |
| Netto-Ergebnis Aktien Ausland | 12'256'565 | 20'515'972 | | |
| Ertrag Aktien Ausland | 365'782 | 319'272 | | |
| Kurserfolg Aktien Ausland | 11'890'784 | 20'196'700 | | |
| Netto-Ergebnis Immobilien Schweiz | 2'438'957 | 3'447'718 | | |
| Ertrag direkte Immobilien Schweiz | 1'351'305 | 142'510 | | |
| Ertrag Immobilienanteile Schweiz | 0 | 183'225 | | |
| Kurserfolg Immobilien-/Anteile Schweiz | 1'087'652 | 3'121'983 | | |
| Bewertungsanpassung Liegenschaften | 0 | 499'000 | | |
| Zinsaufwand auf Freizügigkeitsleistungen | -11'299 | 0 | | |
| Aufwand der Vermögensverwaltung | -522'377 | -509'172 | | |
| Nettoergebnis Vermögensanlagen | 18'136'817 | 40'272'158 | | |
| Transparenzquote und Überblick | | | | |
| Vermögensverwaltungskosten | 2020 | 2019 | | |
| Transparente Anlagen / Kostentransparenzquote | 371'938'575 | 100.0% | 371'938'575 | 100.0% |
| Intransparente Anlagen / Kostentransparenzquote | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Total der kostentransparenten Anlagen 31.12. (Aktiven) | 371'938'575 | 100% | 371'938'575 | 100% |
| Vermögensverwaltungskosten / in % der kostentransparenten Anlagen | 522'377 | 0.14% | 509'172 | 0.14% |
| Verbuchte, direkte Kosten Management Fees, ext. Beratung | 211'983 | | 211'558 | |
| Compliance Monitoring, Investment-Reporting, WS-Buha | 32'687 | | 29'994 | |
| Verbuchte, direkte Kosten Immobilien-Verwaltung | 80'699 | | 79'237 | |
| Direkter Vermögensverwaltungsaufwand | 325'368 | 0.09% | 320'789 | 0.09% |
| Vermögensverwaltungskosten aus Kollektivanlagen (TER) | 197'009 | 0.05% | 188'383 | 0.05% |
| Intransparente Anlagen der Berichtsperiode (nach Art. 48a Abs. 3 BVV2) | 0 | | 0 | |

Im Geschäftsjahr 2020 haben die Vermögensverwalter Credit Suisse und Zürcher Kantonalbank keine Retrozessionen (Kick-backs, Provisionen usw.) erhalten, welche der Städtischen Pensionskasse Thun zustehen würden.

5.9. Performance der Vermögensanlagen

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Summe der Aktiven per 1.1. | 371 938 575 | 353 171 944 |
| Summe der Aktiven per 31.12. | 390 109 087 | 371 938 575 |
| Durchschnittlicher Bestand (ungewichtet) | 381 023 831 | 362 555 260 |
| Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen | 18 136 817 | 40 272 158 |
| Performance des Gesamtvermögens (ungewichtet) | 4.76% | 11.11% |
| Performance Städtische PK Thun (Reporting) | 4.98% | 12.06% |
| Benchmark | 5.42% | 11.45% |
| Abweichung | -0.44% | 0.61% |
| Verkehrswerte Wohnliegenschaften | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Gantrischstrasse 39 / 39A / 39C EH | 3 917 000 | 3 917 000 |
| Steghausweg 2 / 2B | 5 162 000 | 5 162 000 |
| Hohmadstrasse 20 | 1 801 000 | 1 801 000 |
| Feldstrasse 26 | 6 985 000 | 6 985 000 |
| Wohlhausenweg 2C / 2D / 2E | 4 879 000 | 4 879 000 |
| Hohmadstrasse 36 D-I | 8 977 000 | 8 977 000 |
| Direkte Wohnliegenschaften / Geschäftshäuser | 31 721 000 | 31 721 000 |
| Mietzinserträge | 1 847 168 | 1 791 590 |
| Liegenschaftsaufwand | -495 863 | -2 148 080 |
| Zwischentotal | 1 351 305 | -356 490 |
| Liegenschaftsbewertung | 0 | 499 000 |
| Nettoertrag Wohnliegenschaften | 1 351 305 | 142 510 |
| Performance vor Bewertungsanpassung | 4.26% | -1.12% |
| Performance mit Bewertungsanpassung | | 0.45% |

5.10. Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber

| KK bei der Stadt Thun (Anlagen beim Arbeitgeber) | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------------------------------------|----------------|--------------------|
| Saldo per 1.1. | 14 044 106 | 25 028 768 |
| Saldo per 31.12. | 14 560 028 | 14 044 106 |
| Veränderung | 515 922 | -10 984 662 |
| Verzinsung in % | 2.25 | 2.25 |
| CHF | 276 513 | 156 684 |

Die Anlagen beim Arbeitgeber betragen 3.7% des Gesamtvermögens.
 Gestützt auf PVR Art. 22 garantiert die Einwohnergemeinde Thun die Erfüllungen aller Verpflichtungen der Kasse.

(KK = Kontokorrent)

| KK angeschlossene Arbeitgeber Städt. PK Thun | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------------------------------------|----------------|------------|
| Ausstehende Arbeitnehmer-/Arbeitgeberbeiträge | 793 326 | 0 |
| Stand am 31.12.2020 | 793 326 | 0 |

Die ausstehenden Beiträge wurden anfangs Jahr 2021 vollständig beglichen.

6. Erläuterungen weiterer Positionen der Bilanz/Erfolgsrechnung

6.1. Aktive Rechnungsabgrenzung / Forderungen

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Forderung Debitor Steuerverwaltung | 307'253 | 414'495 |
| TA Liegenschaften | 0 | 1'760 |
| Total Aktive Rechnungsabgrenzung / Forderungen | 307'253 | 416'256 |

6.2. Freizügigkeitsleistungen und Renten

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Guthaben Ausgetretener und Rentner / pendente FZL | 2'245'651 | 120'897 |
| Total Freizügigkeitsleistungen und Renten | 2'245'651 | 120'897 |

6.3. Andere Verbindlichkeiten

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------|----------------|---------------|
| Kontokorrent Liegenschaftsverwaltung | 246 446 | 65 611 |
| Heiz-/Betriebskosten Liegenschaften | -6 024 | -6 024 |
| Sicherheitsfonds | 48 231 | 0 |
| Kreditoren / KK Quellensteuer | 13 632 | 0 |
| Total andere Verbindlichkeiten | 302 285 | 59 587 |

6.4. Passive Rechnungsabgrenzung

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------------------|---------------|----------------|
| Anspruch Performance 30.6.2019 | 0 | 276'049 |
| Sicherheitsfonds BVG | 0 | 51'318 |
| Passive Abgrenzung in Wertschriften | 65'720 | 25'343 |
| Liegenschaften / Baurechtszins | 0 | 84'777 |
| Total Passive Rechnungsabgrenzung | 65'720 | 437'487 |

6.5. Allgemeine Verwaltung

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Verwaltungspauschale ECOVOR ab 1.3. | 196'552 | |
| Personalaufwand + IT-Kosten Geschäftsstelle Thun | 146'303 | |
| Ausschreibung Neuorganisation Geschäftsstelle | 18'309 | |
| Spesen/Gebühren/Verbandsbeitr./Büromaterial/Diverses | 14'051 | |
| Total Allgemeine Verwaltung | 375'215 | 347'562 |

7. Auflagen der Aufsichtsbehörden

7.1. Auflagen der Aufsichtsbehörden

Keine

8. Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage

8.1. Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage

keine

9. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

9.1. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Keine