

Ituma Personalvorsorgestiftung

Weinbergstrasse 49, Postfach, 8042 Zürich

Mitteilung an die Destinatäre 2024 / 1

Informationen zum Geschäftsverlauf und aus den Stiftungsratssitzungen

Sehr geehrte Damen und Herren

Zunächst übermitteln wir Ihnen, auch im Namen vom Stiftungsrat und der Administration, nur die besten Wünsche fürs 2024: viel Freude, Zufriedenheit und gute Gesundheit !

Nachstehend finden Sie Informationen aus den Stiftungsratssitzungen und Angaben zur laufenden Entwicklung der Vermögensanlagen der Ituma Personalvorsorgestiftung.

1. Aktuelle Entwicklung der Vermögensanlagen im Jahr 2023

Erfreulicherweise war die Entwicklung der Anlagen im Jahr 2023 wieder positiver als im Vorjahr. Die zur Zeit geschätzte Rendite der Anlagen per Ende Dezember beträgt >7% und der geschätzte Deckungsgrad per 31.12.2023 ist bei >110% auf der Basis von einem technischen Zins von 1%. Der Stiftungsrat hat entschieden, trotz des seit der Negativzinsphase erfolgten Zinsanstiegs den technischen Zinssatz von 1% beizubehalten, was einer vorsichtigen Bilanzierung im Sinne der Kasse entspricht.

Im Jahr 2023 wiesen die Anlagenmärkte mehrheitlich positive Renditen aus. Sowohl Schweizer als auch globale Obligationenindizes erzielten positive Anlageresultate (mit Ausnahme der Staatsanleihen in Fremdwährung). Die langfristigen Zinsen sind im Jahr 2023 in Deutschland, Frankreich, Grossbritannien und der Schweiz gesunken, während sie in Japan und in den USA gestiegen bzw. konstant geblieben sind.

Schweizer Aktien und insbesondere internationale Aktienindizes von Industrieländern wiesen insgesamt ebenfalls deutlich positive Renditen auf.

Bei den Immobilien zeigen sowohl Schweizer Immobilienfonds, Immobilienaktien wie auch Immobilien-Anlagestiftungen positive Anlageergebnisse.

Die Absicherung der Fremdwährungen im Anlagenportfolio hat sich bezahlt gemacht mit der in 2023 erfolgten Aufwertung des Schweizer Frankens gegenüber den verschiedenen Leitwährungen USD, EUR und GBP.

Bitte beachten Sie, dass sowohl die Angaben zur Anlagenentwicklung wie auch zum Deckungsgrad auf vorgenommenen Schätzungen zum aktuellen Zeitpunkt basieren. Die genauen Angaben werden nach Fertigstellung der Jahresrechnung 2023 vorliegen.

Vom Untergang der Credit Suisse im ersten Quartal 2023 war die Ituma verhältnismässig wenig betroffen. Nur ein vergleichsweise kleiner Teil an Credit Suisse-Aktien war in Aktienfonds enthalten.

2. Neue Vorsorgereglemente per 1.1.2024 und per 1.7.2023

Der Stiftungsrat hat in seiner Sitzung vom November 2023 über die Änderungen im Vorsorgereglement entschieden.

Per 1.1.2024 wurden Anpassungen im Vorsorgereglement vorgenommen aufgrund der in Kraft getretenen AHV-Reform. Es handelt sich hauptsächlich um die Flexibilisierung des Rentenalters und um die Erhöhung des Rentenalters der Frauen auf 65 Jahre. Ituma verfügte bereits bisher über das reglementarische Rentenalter von 65 Jahren für Frauen und Männer, weshalb die Tragweite der Auswirkungen begrenzt ist. Zudem erfolgten im Reglement Präzisierungen betreffend die Teilpensionierung, in Anlehnung an die geänderte Gesetzgebung. Auch ist eine Regelung betreffend die Umsetzung der neuen Datenschutzgesetzgebung enthalten. Alle Artikel mit Änderungen sind im Vorsorgereglement unter Art. 58.6 enthalten.

Bereits per 1.7.2023 sind Änderungen im Vorsorgereglement erfolgt aufgrund des Antrags eines angeschlossenen Betriebs, den maximal versicherbaren Lohn zu erhöhen. Diese Anpassungen sind ebenfalls im Reglement per 1.1.2024 enthalten. Für die nicht betroffenen Betriebe hat dies keine Änderung der Versicherungssituation zur Folge. Alle Artikel mit Änderungen sind im Vorsorgereglement unter Art. 58.5 enthalten.

Sie finden das geänderte Vorsorgereglement neu auf der Homepage der Ituma unter www.ituma-personalvorsorgestiftung.ch.

3. Verzinsung

Der Stiftungsrat hat im November 2023 entschieden, die Altersguthaben für das Jahr 2023 mit 1.5% zu verzinsen. Die vorläufige Verzinsung für 2024 beträgt 1.25%.

4. Anpassung der laufenden Renten an die Teuerung

Der Stiftungsrat hat ebenfalls im November 2023 entschieden, keine Anpassung der Renten an die Preisentwicklung vorzunehmen (Art. 29 des Reglements). Die finanziellen Möglichkeiten für die Erhöhung der Renten sind zur Zeit nicht gegeben.

5. Personelle Veränderungen

Heinz Huber, langjähriger Präsident des Stiftungsrats und Mitglied der Geschäftsleitung vom Campus Sursee, ist per Ende Juni 2023 aus dem Stiftungsrat der Ituma ausgetreten. Seine Dienste wurden durch den Stiftungsrat gewürdigt und verdankt.

Zum Nachfolger von Heinz Huber in der Funktion als Stiftungsratspräsident wurde per 1. Juli 2023 Gerhard Moser ernannt. G. Moser ist Mitglied des Zentralvorstands vom SBV und ist langjähriges Mitglied des Stiftungsrats der Ituma Personalvorsorgestiftung.

Als neues Mitglied im Stiftungsrat der Ituma und Arbeitgeber-Vertreter der Stiftung Campus Sursee wurde Reto Vogel ernannt. Reto Vogel ist der Nachfolger von Heinz Huber in der Funktion als Verantwortlicher des Bereichs Finanzen, Infrastruktur, HR, MarKom und ICT beim Campus Sursee. Zudem wurde Reto Vogel zum neuen Präsidenten vom Anlageausschuss der Ituma ernannt. Diese Aufgabe übernimmt er von Gerhard Moser.

Mit grosser Betroffenheit mussten wir in der zweiten Januarhälfte 2024 vom plötzlichen Ableben unseres Stiftungsrats Pascal Blindenbacher erfahren. Wir sind in stiller Trauer um den Verlust dieses sehr geschätzten Kollegen.

6. Abnahme vom Jahresabschluss 2022

Der Stiftungsrat hat in seiner Sitzung vom Juni 2023 den Jahresabschluss 2022 abgenommen. Die Entwicklung der Anlagen an den Märkten war im Jahr 2022 leider sehr unerfreulich. Davon waren wohl die meisten Pensionskassen in der Schweiz und auch die Ituma Personalvorsorgestiftung betroffen. Nicht zuletzt als Folge der steigenden Zinsen war die Kursentwicklung im Jahr 2022 sowohl bei Aktien als auch bei Obligationen rückläufig. Per Ende 2022 war die Rendite auf den Vermögensanlagen mit -12.47% negativ. Dieses Ergebnis wurde durch die Wertschwankungsreserve aufgefangen; diese gilt es allerdings dadurch wieder neu zu äufnen. Der Deckungsgrad hat per 31.12.2022 104.3% betragen bei einem vorsichtig bilanzierenden technischen Zinssatz von 1% und Vermögensanlagen in Höhe von 196.7 Mio. CHF. Informationen sind auch auf der Internetseite der Ituma zu finden.

7. Weitere Informationen

Der Stiftungsrat hat in seiner Sitzung vom Juni 2023 wiederum die Balmer-Etienne AG als Revisionsstelle für das Jahr 2023 gewählt.

Die Betriebe und rechtlichen Einheiten Campus Sursee Bildungszentrum Bau AG und Campus Sursee Seminarzentrum AG sind in der Stiftung Campus Sursee aufgegangen. Als Folge dieser Neuorganisation sind alle Versicherten der beiden bisher angeschlossenen Betriebe per 1. August 2023 auf die Stiftung Campus Sursee übergegangen. Sowohl für die Versicherten wie auch für die Ituma wird das Versichertenverhältnis ansonsten unverändert fortgeführt.

Bereits bisher wurde höchste Sorgfalt auf die Datensicherheit gelegt. Die Einführung vom neuen Datenschutzgesetz per 1. September 2023 verlangt einiges an meist eher formellen Anpassungen im administrativen Bereich der Ituma. Diese Umstellungen werden in Zusammenarbeit mit einer Spezialistin von Balmer-Etienne durchgeführt.

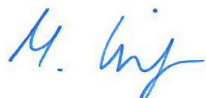
Wir hoffen, Ihnen mit dieser Mitteilung einige Informationen zur aktuellen Situation der Ituma gegeben zu haben. Sollten Sie Fragen haben oder ergänzende Auskünfte wünschen, so zögern Sie nicht, mit uns Kontakt aufzunehmen.

Ituma Personalvorsorgestiftung
Kontakt: ituma.personalvorsorgestiftung@baumeister.ch
Telefon: 058 360 76 26

Homepage: www.ituma-personalvorsorgestiftung.ch

Freundliche Grüsse

Ituma Personalvorsorgestiftung



Marisa Lienberger
Geschäftsführerin