

**VRM** || Maler-Gipser

Vorruhestandsmodell im Schweizerischen Maler- und Gipsergewerbe

# **Geschäftsbericht**

## **Januar 2021 bis Juni 2022**



[www.vrm-malergipser.ch](http://www.vrm-malergipser.ch)

**«Stiftung VRM Maler-Gipser nach einem bewegten Geschäftsjahr»**

## *«Liebe Leserin, lieber Leser*

Die vergangenen Jahre waren in vielerlei Hinsicht von Wandel geprägt und wir alle wurden in manchen Bereichen vor nicht vorhersehbare Herausforderungen gestellt. Auch die Stiftung VRM Maler-Gipser erlebte dynamische eineinhalb Jahre, mit Veränderungen und vielen spannenden und fordernden Momenten.

Per 1. Januar 2022 wurde die Durchführung und Geschäftsführung der Stiftung in neue Hände gelegt. Hierfür wurde 2021, gemeinsam mit der Stiftung VRM Gebäudehülle, die VRM Services AG als eigene Durchführungsstelle gegründet. Der Übergang und die Sicherstellung des laufenden Betriebes stellten alle Beteiligten vor grosse Herausforderungen, die sehr gut gemeistert wurden. Der Betrieb ist erfolgreich angelaufen und die Stiftung VRM Maler-Gipser freut sich über die Zusammenarbeit.

Mit dem Wechsel der Durchführung und Geschäftsführung wurde entschieden, dass das Geschäftsjahr der Stiftung neu jeweils per 30. Juni endet und somit der Jahresabschluss unterjährig durchgeführt wird. Aus diesem Grund umfasst der vorliegende Geschäftsbericht einmalig 18 Monate – ein verlängertes Rechnungsjahr. Mit der Abnahme der Jahresrechnung per 30. Juni 2022 beginnt somit eine neue Zeitschreibung und wir blicken auf erfolgreiche eineinhalb Geschäftsjahre zurück.

Wir freuen uns, dass auch in dieser Zeitspanne zahlreiche Antragsteller im Maler- und Gipser-Gewerbe von unseren Leistungen profitieren konnten. Wir danken allen Partnern und Organen für die gute Zusammenarbeit, welche einen wesentlichen Beitrag zum Gelingen unseres Vorruhestandmodells leisten.

Es freut uns, Ihnen mit dem vorliegenden Geschäftsbericht wichtige Informationen zu den Ergebnissen der Stiftung VRM Maler-Gipser aufzeigen zu dürfen. Wir wünschen Ihnen spannende Einblicke beim Lesen.

Ihre Fragen und Rückmeldungen erreichen uns unter [malergipser@vrmservices.ch](mailto:malergipser@vrmservices.ch).

*St. Gallen, im Oktober 2022, Ihr Stiftungsrat und die Geschäftsführung»*

## **Wo finde ich Hilfe?**

Auf unserer Website [www.vrm-malergipser.ch](http://www.vrm-malergipser.ch) finden Sie alle erforderlichen Informationen, Dokumente, Formulare und Kontaktangaben. Als praktischen Wegbegleiter für das Herleiten künftiger VRM-Leistungen legen wir Ihnen unseren bewährten Online-Rechner ans Herz.

# 1. Bericht zum verlängerten Rechnungsjahr Januar 2021 bis Juni 2022

## 1.1. Bilanz per 30.06.2022

[Hinweis: Die lineare Vergleichbarkeit der aktuellen Berichtsperiode mit der Vorjahresperiode ist nur bedingt sinnvoll, da es sich beim Abschluss per 30.06.2022 um einen Betrachtungszeitraum von 18 anstatt 12 Monaten handelt.]

Nachdem bereits 2020 tiefere Anlageergebnisse aufgrund der Pandemie verzeichnet wurden, nahm dieser negative Trend aufgrund von Covid und der globalen Lage an den Finanzmärkten noch weiter zu. Die weltweiten Ereignisse der letzten Monate schlugen sich nochmals auf die Anlagerendite nieder, welche zum Zeitpunkt des Abschlusses -6.4 % betrug.

Mit einem Deckungsgrad von 121.2 % per 30. Juni 2022 (Vorjahr 128.1 %) verfügt die Stiftung jedoch weiterhin über eine sehr solide Finanzierung. Die Rückstellungen wurden gemäss den reglementarischen Vorgaben gebildet.

<b>Bilanz per</b>	<b>30.06.2022</b>	31.12.2020
<b>Aktiven</b>	<b>in CHF</b>	in CHF
Vermögensanlagen inkl. flüssige Mittel	44'818'657.95	43'307'918.15
Aktive Rechnungsabgrenzung	8'495'920.30	6'357'467.95
<b>Total Aktiven</b>	<b>53'314'578.25</b>	49'665'386.10
<b>Passiven</b>		
Verbindlichkeiten	485'149.00	2'314'882.65
Passive Rechnungsabgrenzung	1'222'218.35	429'983.10
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	42'585'226.70	36'626'518.00
<b>Gebundene Passiven</b>	<b>44'292'594.05</b>	39'371'383.75
Wertschwankungsreserven	5'094'384.20	4'993'574.50
<b>Stiftungskapital / Freie Mittel</b>		
Stand zu Beginn der Periode	5'300'427.90	4'385'084.10
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss	-1'372'827.85	915'343.75
Stand am Ende Periode	3'927'600.05	5'300'427.85
<b>Total Passiven</b>	<b>53'314'578.30</b>	49'665'386.00
[auf 5 Rappen gerundet]		
<b>Deckungsgrad</b>	<b>121.2 %</b>	128.1 %

## 1.2. Betriebsrechnung vom 01.01.2021 bis zum 30.06.2022

[Hinweis: Die lineare Vergleichbarkeit der aktuellen Berichtsperiode mit der Vorjahresperiode ist nur bedingt sinnvoll, da es sich beim Abschluss per 30.06.2022 um einen Betrachtungszeitraum von 18 anstatt 12 Monaten handelt.]

Betriebsrechnung	01.01.2021	2020
	- 30.06.2022	
	in CHF	in CHF
Zufluss aus Beiträgen und Einlagen	30'095'078.15	20'389'096.45
Abfluss für Leistungen	-20'580'360.95	-12'674'532.10
Aufl./Bild. von Vorsorgekapital, techn. Rückstellungen und Reserven	-5'958'708.70	-6'080'205.00
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>3'556'008.50</b>	<b>1'634'359.35</b>
Ergebnis aus Vermögensanlage	-2'500'836.25	1'874'291.75
Vermögensverwaltungskosten	-130'400.30	-94'455.75
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>-2'631'236.55</b>	<b>1'779'836.00</b>
Sonstiger Ertrag	119'205.90	86'402.25
Sonstiger Aufwand	-286'626.60	-480'992.10
Verwaltungsaufwand allgemein/Revision/Experte/Aufsicht	-2'009'932.65	-962'757.15
Kosten externes Inkasso / Kreditversicherung	-19'436.80	-636'429.40
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>-2'029'369.45</b>	<b>-1'599'186.55</b>
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Wertschwankungsreserven</b>	<b>-1'272'018.15</b>	<b>1'420'418.90</b>
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserven	-100'809.75	-505'075.15
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss</b>	<b>-1'372'827.90</b>	<b>915'343.75</b>

[auf 5 Rappen gerundet]

Aus dem Versicherungsteil fliesst ein deutlich positives Resultat in die Jahresrechnung ein. Das negative Gesamtergebnis resultiert massgeblich aus dem hohen Netto-Ergebnis aus der Vermögensanlage. Die Kosten des Wechsels der Durchführungsstelle zu VRM Services schlagen sich im allgemeinen Verwaltungsaufwand nieder. Mit VRM Services fallen zukünftig die Inkasso-Kosten der externen Kreditversicherung ganz weg und fliessen in das Gesamtdienstleistungspaket innerhalb der Verwaltungskosten ein.

Die vorliegende, revidierte Jahresrechnung nach SWISS GAAP FER 26 wurde durch den Stiftungsrat am 5. Dezember 2022 verabschiedet.

## 2. Anlagen und Statistik

### 2.1. Vermögensanlagen per 30.06.2022

	Betrag in CHF	in %
Liquidität und kurzfristige Anlagen	1'548'816	3,46 %
Obligationen Schweiz	18'953'073	42,28 %
Obligationen Ausland (hedged)	9'335'909	20,83 %
Aktien Schweiz	2'398'228	5,35 %
Aktien Welt (hedged)	5'545'725	12,37 %
Aktien Welt Small Cap (hedged)	1'087'266	2,43 %
Aktien Emerging Markets (hedged)	1'113'949	2,49 %
Immobilien Schweiz	3'989'191	8,90 %
Nicht kotierte Beteiligungen/Darlehen	846'500	1,89 %
<b>Total</b>	<b>44'818'659</b>	<b>100.00%</b>

### 2.2. Anlagestrategie

Die Anlagestrategie der Stiftung wird rein passiv in Kollektivanlagen der ZKB/Swisscanto umgesetzt. Sie zielt auf ein minimiertes Verlustrisiko ab, im Sinne einer maximalen Stabilität. Die Vermögensverwaltungskosten sind transparent ausgewiesen und gelten als sehr moderat. In der Umsetzung unserer Anlagestrategie erfüllen wir alle gesetzlichen Vorgaben.

### 2.3. Entwicklung der Stiftung VRM Maler-Gipser

Entwicklung Unterstellung und Bezüger	2018	2019	2020	30.06.2022
Anzahl unterstellte Betriebe	5'721	5'592	5'649	5'962
Anzahl unterstellte Mitarbeitende	16'136	15'529	15'293	15'080
Anzahl Leistungsbezüger per Ende Rechnungsperiode	167	238	272	331
Anzahl neue Leistungsbezüger pro Rechnungsperiode unterjährig	106	113	90	207

Finanzielle Entwicklungen		2018	2019	2020	30.06.2022
Beitragseinnahmen	Mio. CHF	20.76	20.43	20.39	30.10
Vermögensanlagen	Mio. CHF	2.82	36.33	43.31	44.82
Aktiven aus Versicherungsvertrag	Mio. CHF	31.46	-	-	-
Wertschwankungsreserven	Mio. CHF	3.55	4.49	4.99	5.10
Freie Mittel*	Mio. CHF	4.38	4.39	5.30	3.93
Deckungsgrad	Prozent	136.5 %	129.0 %	128.1 %	121.2 %

\*Die ausgewiesenen freien Mittel entsprechen dem verfügbaren Vermögen der Stiftung nach Bildung aller erforderlichen Rückstellungen.

## 3. Wichtige Informationen

### 3.1. Leistungsbezug rechtzeitig beantragen

Bitte beachten Sie, dass VRM-Leistungen (inkl. nachfolgende Leistungsschritte) mindestens 6 Monate vor dem gewünschten Beginn zu beantragen sind – jedoch nicht früher als 12 Monate vor Leistungsbeginn. Die aktualisierten Formulare und Merkblätter finden Sie auf unserer Website. Da das Finden der passenden Bezugsvariante eines Arbeitnehmenden Zeit in Anspruch nehmen kann, empfiehlt sich eine rechtzeitige Aufnahme entsprechender Gespräche mit dem Arbeitgeber – oder umgekehrt. Die möglichen Bezugsvarianten lassen sich im Onlinerechner auf der Website selbst einfach berechnen.

### 3.2. Weiterführung BVG

Die Weiterführung des BVG von Leistungsbezügern im vollen vorzeitigen Ruhestand gewährleistet den möglichst weitgehenden Erhalt der künftigen BVG-Altersleistungen. Wir empfehlen den Leistungsbezügern deshalb die Weiterführung ihres BVG bis zur ordentlichen Pensionierung und unterstützen diese mittels Übernahme entsprechender Beiträge durch die Stiftung. Mittlerweile konnte mit einer Vielzahl von Vorsorgeeinrichtungen eine Vereinbarung zur Weiterführung abgeschlossen werden. Bitte fragen Sie im Einzelfall Ihre Vorsorgeeinrichtung, ob sie eine Weiterführung unterstützt. Im Zweifelsfall oder bei offenen Fragen wenden Sie sich bitte an die Durchführungsstelle.

### 3.3. Internes Kontrollsystem und Risikomanagement

Mit dem Aufbau der neuen Durchführungsstelle wurde ein ganzheitliches internes Kontrollsystem und Risikomanagement implementiert. Dies wird sowohl innerhalb der Durchführungsstelle als auch auf Ebene Stiftung angewendet. Im Rahmen der jährlichen Prüfung wurden die Risiken im Stiftungsrat besprochen und kritisch hinterfragt, Massnahmen definiert und das IKS Reporting verabschiedet.

## 4. Verantwortungsträger der Stiftung

### 4.1. Stifterverbände

**Schweizerischer Maler- und Gipserunternehmer-Verband**, Oberwiesenstrasse 2, 8304 Wallisellen  
**Gewerkschaft Unia**, Weltpoststrasse 20, Postfach, 3000 Bern 16  
**Gewerkschaft Syna**, Römerstrasse 7, 4600 Olten

### 4.2. Stiftungsrat

#### **Stiftungsratsausschuss und Anlagekommission:**

Peter Ziebold, SMGV, Präsident  
Bruna Campanello, Unia, Vizepräsidentin  
Hans Maissen, Syna  
Peter Baeriswyl, SMGV (**bis 31.12.2021**)  
Silvia Fleury, SMGV (**ab 01.01.2022**)

#### **Übrige Stiftungsratsmitglieder:**

Mario Freda, SMGV  
Vincenzo Giovannelli, Unia  
Hanns-Peter Schaffner, SMGV  
Franz Cahannes sel., Unia (**bis 31.12.2021**)  
Daniela Karst, Unia (**ab 01.01.2022**)

### 4.3. Geschäftsführung / Durchführung

#### **Durchführung bis 31.12.2021:**

Stiftung VRM Maler-Gipser  
Durchführungsstelle  
Postfach 300  
8401 Winterthur

T 058 215 82 80  
info@vrm-malergipser.ch

#### **Durchführung ab 01.01.2022:**

Stiftung VRM Maler-Gipser  
VRM Services AG  
Oberwiesenstrasse 2  
8304 Wallisellen

#### **Geschäftsführung bis 31.01.2022:**

Jürg Lehmann, Geschäftsführer

#### **Geschäftsführung ab 01.02.2022:**

Nathalie Ott, Geschäftsführerin

### 4.4. Aufsicht / Berater

#### **Aufsichtsbehörde**

Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen

#### **Revisionsstelle**

Provida AG, St. Gallen

#### **Experte für berufliche Vorsorge**

Prevas AG, Zürich  
Herr René Steffen

#### **Investment Controlling / Beratung**

PPCmetrics, Zürich

#### **Vermögensverwaltung**

Zürcher Kantonalbank, Zürich

Sie erreichen die Durchführungsstelle für alle Fragestellungen rund um das Vorruhestandsmodell im Maler- und Gipsergewerbe unter den folgenden Kontaktdaten:

Stiftung VRM Maler-Gipser  
Oberwiesenstrasse 2  
8304 Wallisellen

Telefon 044 244 41 50  
E-Mail [malergipser@vrmservices.ch](mailto:malergipser@vrmservices.ch)