

VRM || Maler-Gipser

Vorruhestandsmodell im Schweizerischen Maler- und Gipsergewerbe

Geschäftsbericht

Juli 2022 bis Dezember 2023



www.vrm-malergipser.ch

«Liebe Leserin, lieber Leser

Die abgelaufene Rechnungsperiode war geprägt von geopolitischen Herausforderungen. Für die Stiftung VRM Maler-Gipser selbst waren es weniger turbulente Monate und die neue Durchführungsstelle VRM Services AG konnte sich erfolgreich etablieren.

Mit dem Wechsel der Durchführung und Geschäftsführung wurde seinerzeit entschieden, dass das Geschäftsjahr der Stiftung neu jeweils per 30. Juni enden soll. Dieser Entscheid hat sich im Zuge der durch die neue Durchführungsstelle gesammelten Erfahrungen als wenig praktikabel und sinnvoll erwiesen. Der Stiftungsrat hat sich daher entschieden, neuerlich ein Langjahr von 18 Monaten anzuhängen und ab 01.01.2024 wieder in den normalen Kalenderjahr-Rhythmus zu wechseln. Somit zeigen die beiden Rechnungsjahrschlüsse per 30.06.2022 und 31.12.2023 jeweils eine 18-monatige Periode.

Wir freuen uns, dass auch in dieser Zeitspanne zahlreiche Antragsteller im Maler-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 und wesentlichen Entwicklungen 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.

St. Gallen, im Juni 2024, Ihr Stiftungsrat und die Geschäftsführung»

Wo finde ich Hilfe?

Auf unserer Website 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 Juli 2022 bis Dezember 2023

1.1. Bilanz per 31.12.2023

[Hinweis: Die lineare Vergleichbarkeit der aktuellen Berichtsperiode mit der Vorperiode ist plausibel, da es sich bei beiden Abschlüssen um einen Betrachtungszeitraum von 18 Monaten handelt.]

Die Finanzmärkte haben sich nach den Corona-Jahren mehrheitlich erholt und die Rendite der Vermögensanlage belief sich in der Rechnungsperiode auf 3.25 %.

Mit einem Deckungsgrad von rund 114 % per 31. Dezember 2023 verfügt die Stiftung über eine sehr solide Finanzierung. Die Rückstellungen wurden gemäss den reglementarischen Vorgaben vollumfänglich gebildet.

Bilanz per	31.12.2023	30.06.2022
Aktiven	in CHF	in CHF
Vermögensanlagen inkl. flüssige Mittel	54'256'297.80	44'818'657.95
Aktive Rechnungsabgrenzung	6'448'151.55	8'495'920.30
Total Aktiven	60'704'449.35	53'314'578.25
Passiven		
Verbindlichkeiten	308'202.50	485'149.00
Passive Rechnungsabgrenzung	106'874.50	1'222'218.35
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	53'006'050.25	42'585'226.70
Gebundene Passiven	53'421'127.25	44'292'594.05
Wertschwankungsreserven	4'828'810.50	5'094'384.20
Stiftungskapital / Freie Mittel		
Stand zu Beginn der Periode	3'927'600.00	5'300'427.90
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss	-1'473'088.40	-1'372'827.85
Stand am Ende Periode	2'454'511.60	3'927'600.05
Total Passiven	60'704'449.35	53'314'578.30
[auf 5 Rappen gerundet]		
Deckungsgrad	113.74 %	121.2 %

1.2. Betriebsrechnung vom 01.07.2022 bis zum 31.12.2023

[Hinweis: Die lineare Vergleichbarkeit der aktuellen Berichtsperiode mit der Vorperiode ist plausibel, da es sich bei beiden Abschlüssen um einen Betrachtungszeitraum von 18 Monaten handelt.]

Betriebsrechnung	01.07.2022 - 31.12.2023	01.01.2021 - 30.06.2022
	in CHF	in CHF
Zufluss aus Beiträgen und Einlagen	32'006'678.20	30'095'078.15
Abfluss für Leistungen	-21'967'767.95	-20'580'360.95
Aufl./Bild. von Vorsorgekapital, techn. Rückstellungen und Reserven	-10'420'823.55	-5'958'708.70
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-381'913.30	3'556'008.50
Ergebnis aus Vermögensanlage	1'731'864.35	-2'500'836.25
Vermögensverwaltungskosten	-149'661.00	-130'400.30
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'582'203.35	-2'631'236.55
Sonstiger Ertrag	215'064.25	119'205.90
Debitorenverluste und Delkredere	-1'031'822.40	-286'626.60
Verwaltungsaufwand, inkl. Kosten externes Inkasso / Kreditversicherung	-2'122'194.05	-2'029'369.45
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Wertschwankungsreserven	-1'738'662.15	-1'272'018.15
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserven	265'573.70	-100'809.75
Ertrags-/Aufwandüberschuss	-1'473'088.45	-1'372'827.90

[auf 5 Rappen gerundet]

Die Zuflüsse aus dem Versicherungsgeschäft decken die Abflüsse bei Weitem, was zeigt, dass die Finanzierung aktuell sehr solide ist. Das negative Gesamtergebnis resultiert massgeblich aus der Bildung der hohen Rückstellung für zukünftige Rentenansprüche. Diese Rückstellungen werden sehr konservativ berechnet und fungieren als zusätzliche Sicherheit.

Die vorliegende, revidierte Jahresrechnung nach SWISS GAAP FER 26 wurde durch den Stiftungsrat am 17. Juni 2024 verabschiedet.

2. Anlagen und Statistik

2.1. Vermögensanlagen per 31.12.2023

	Betrag in CHF	in %
Liquidität und kurzfristige Anlagen	9'919'864	18.28 %
Obligationen Schweiz	19'045'171	35.10 %
Obligationen Ausland (hedged)	9'053'681	16.69 %
Aktien Schweiz	2'503'773	4.61 %
Aktien Welt (hedged)	6'580'426	12.13 %
Aktien Welt Small Cap (hedged)	1'169'921	2.16 %
Aktien Emerging Markets (hedged)	1'060'211	1.95 %
Immobilien Schweiz	4'151'751	7.65 %
Nicht kotierte Beteiligungen/Darlehen	771'500	1.42 %
Total	54'256'299	100.00 %

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	2019	2020	30.06.2022	31.12.2023
Anzahl unterstellte Betriebe	5'592	5'649	5'962	5'957
Anzahl unterstellte Mitarbeitende	15'529	15'293	15'080	15'270
Anzahl Leistungsbezüger per Ende Rechnungsperiode	238	272	331	406

Finanzielle Entwicklungen		2019	2020	30.06.2022	31.12.2023
Beitragseinnahmen	Mio. CHF	20.43	20.39	30.10	32.01
Vermögensanlagen	Mio. CHF	36.33	43.31	44.82	54.26
Wertschwankungsreserven	Mio. CHF	4.49	4.99	5.10	4.83
Freie Mittel*	Mio. CHF	4.39	5.30	3.93	2.45
Deckungsgrad	Prozent	129.0 %	128.1 %	121.2 %	113.7 %

*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. Finanzielle Überwachung und Prognose

Die Durchführungsstelle hat bei einem Expertenbüro ein Prognosemodell erstellen lassen, welches die finanzielle Sicherheit über die nächsten Jahre überprüft. Die Stiftung ist sehr solide unterwegs und ausreichend finanziert. Die Entwicklungen der kommenden Jahre gilt es jedoch zu beobachten, da durch geburtenstarke Jahrgänge verhältnismässig viele Personen vom VRM Gebrauch machen könnten.

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 Zibold, SMGV, Präsident

Bruna Campanello, Unia, Vizepräsidentin

Hans Maissen, Syna

Silvia Fleury, SMGV

Übrige Stiftungsratsmitglieder:

Mario Freda, SMGV

Vincenzo Giovannelli, Unia

Hanns-Peter Schaffner, SMGV

Daniela Karst, Unia

4.3. Geschäftsführung / Durchführung

Durchführung:

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

Geschäftsführung:

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