

Personalvorsorgestiftung der OC Oerlikon Balzers AG

Kurzgeschäftsbericht 2024

Kennzahlen	2024	2023
Finanzanlagen in CHF	158 381 598	150 931 922
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve in CHF	3 348 963	7 993 214
Arbeitgeberbeiträge in CHF	3 397 857	3 550 323
Arbeitnehmerbeiträge in CHF	2 650 107	2 774 539
Rentenleistungen in CHF	-3 417 344	-3 388 726
Kapitalleistungen in CHF	-3 382 013	-1 438 566
Rendite auf Finanzanlagen in % ¹⁾	7.03	5.61
Deckungsgrad in %	131.60	129.65
Wertschwankungsreserve in % ²⁾	20.50	20.50
Soll-Wertschwankungsreserve in % ²⁾	20.50	20.50
Freie Mittel in %	11.10	9.15

¹⁾ Nettorendite

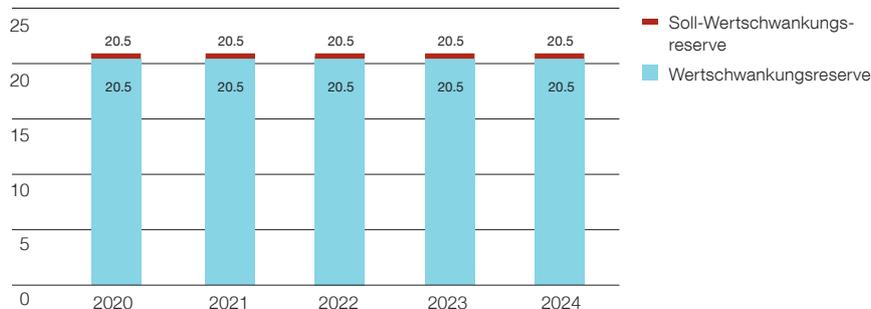
²⁾ In % der Vorsorgekapitalien (inkl. versicherungstechnische Rückstellungen)

Bestand	2024	%	2023	%
Versicherte	394	70	410	71
Rentner ¹⁾	169	30	166	29
Total	563		576	

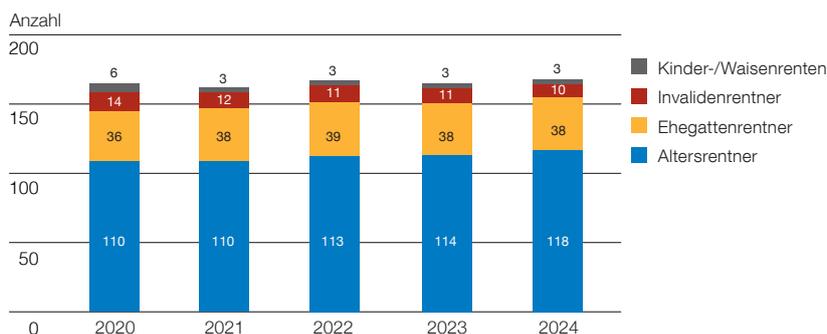
¹⁾ Inklusive Kinder-/Waisenrenten

Leistungen	2024	2023
Verzinsung Sparkapital in %	6.25	1.75
Technischer Zinssatz in %	1.50	1.50

Wertschwankungsreserve



Aufschlüsselung Rentner



Die Personalvorsorgestiftung der OC Oerlikon Balzers AG erlebte 2024 ein erfolgreiches Geschäftsjahr. Der Deckungsgrad ist auf 131.6% gestiegen. Die sehr gute Anlagerendite und die gesunde finanzielle Lage ermöglichen eine Verzinsung der Sparkapitalien von 6.25% und eine zusätzliche Verteilung von freien Mitteln an Aktive und Rentenbezüger.

Die aussergewöhnliche Rendite des Anlagevermögens von 7.03% ist besonders durch das starke Wachstum der globalen Aktienmärkte zustande gekommen. Die rückläufige Inflation und die sinkenden Zinsen sowie der Technologiesektor in den USA mit den Erwartungen im Bereich der künstlichen Intelligenz haben die Kurse befeuert. Die schwache globale Konjunktur wie auch die weiter bestehenden Krisenlage in Nahost und Ukraine haben sich kaum negativ ausgewirkt. Die Kategorien Obligationen und Immobilien haben ebenfalls mit positiven Erträgen zum guten Resultat beigetragen.

Das erfreuliche Ergebnis wird an die Versicherten sowie temporären Invalidenrentenbezüger für das Jahr 2024 mit einer wiederum überdurchschnittlichen Verzinsung der Sparkapitalien von 6.25% (Vorjahr 1.75%) weitergegeben. Der Deckungsgrad von 131.6% (Vorjahr 129.7%) bestätigt die solide finanzielle Lage der Personalvorsorgestiftung. Die Wertschwankungsreserve mit Soll-Höhe von 20.5% ist vollständig geöffnet und es bestehen freie Mittel in Höhe von 11.1%-Punkten, welche für zukünftige Verzinsungen und die Absicherung der Verpflichtungen zur Verfügung stehen.

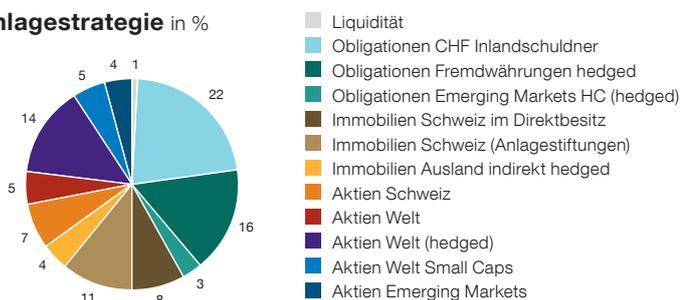
Für 2025 hat der Stiftungsrat die Verzinsung der Sparkapitalien der aktiven Versicherten und temporären Invalidenrentenbezüger provisorisch auf 1.25% festgesetzt. Die effektive Verzinsung wird in Abhängigkeit des Anlageresultats am Ende des Jahres festgelegt. Laufende Renten werden ab 1. Januar 2025 nicht erhöht.

Die stabile finanzielle Situation ermöglicht dem Stiftungsrat die Verteilung von freien Mitteln. Er hat entschieden, den aktiven Versicherten sowie den temporären Invalidenrentenbezügern auf Basis 31.12.2024 einmalig einen zusätzlichen Betrag per 1.1.2025 auf ihr Alterskapital gutzuschreiben, der einer Gutschrift von weiteren 7.5% entspricht; Rentner erhalten im 3. Quartal 2025 einmalig sechs Zusatzrenten ausbezahlt. Weitere mögliche Verteilungen werden vom Stiftungsrat Ende des Jahres in Abhängigkeit der Performance geprüft.

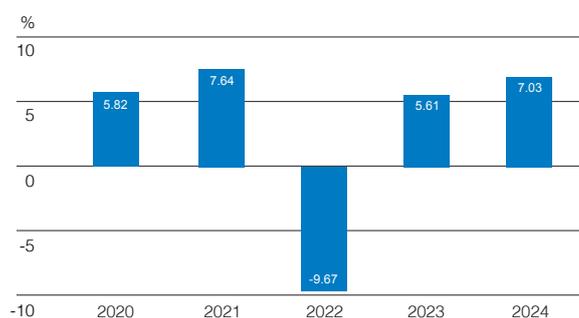
Bilanz	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
Aktiven		
Finanzanlagen	158 381 598	150 931 922
übrige Aktiven	2 971 087	4 205 666
Total Aktiven	161 352 685	155 137 588
Passiven		
Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	1 388 003	1 892 566
Vorsorgekapital aktive Versicherte (Sparkapital)	63 941 270	61 035 351
Vorsorgekapital Rentner (Deckungskapital)	52 228 527	51 953 750
Technische Rückstellungen	5 400 000	5 210 000
Wertschwankungsreserve	24 921 808	24 230 816
Stiftungskapital, freie Mittel	13 473 077	10 815 105
Total Passiven	161 352 685	155 137 588

Betriebsrechnung	2024	2023
Reglementarische Beiträge	6 047 964	6 324 862
Freizügigkeitsleistungen, Einkaufssummen und Einmaleinlagen	699 925	1 264 572
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	6 747 889	7 589 434
Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenleistungen	-6 799 357	-4 827 292
Austrittsleistungen	-4 135 990	-6 700 774
Vorbezüge WEF / Scheidung	-198 121	-27 958
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-12 189 634	-11 556 024
Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven und Verzinsung Sparkapital	-3 370 697	3 752 327
Beiträge an Sicherheitsfonds	-29 391	-22 536
Nettoergebnis aus Versicherungsteil	-8 841 833	-236 799
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	12 257 744	8 303 325
Sonstiger Ertrag	242 766	256 039
Verwaltungsaufwand	-309 715	-329 351
Auflösung (+) / Bildung (-) Wertschwankungsreserve	-690 991	769 227
Ertragsüberschuss	2 657 971	8 762 441

Anlagestrategie in %



Rendite auf Finanzanlagen



Organe

Stiftungsrat

Amtsduer 2024–2026

Arbeitgebervertreter

Stefan Fitzel, Oerlikon Surface Solutions AG (Präsident)

Paul Bussinger, Oerlikon Surface Solutions AG (bis 31.12.2024)

Michael Dietz, Oerlikon Balzers Coating AG

Arbeitnehmervertreter

Philipp Bartholet, Oerlikon Balzers Coating AG (Vizepräsident)

Astrid Gies, Oerlikon Surface Solutions AG

Marissa Sele, OC Oerlikon Balzers AG (ab 1.1.2024)

Geschäftsführung

(Avadis Vorsorge AG)

Lars Kleuke (Geschäftsführer)

Joachim Schrott (stv. Geschäftsführer)

Experte für berufliche Vorsorge

Dietmar Praehauser (ausführender Experte), Libera AG, Zürich (Vertragspartner)

Revisionsstelle

Grant Thornton AG, Zürich

Aufsichtsbehörde

Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen

Weitere Informationen

Der ausführliche Jahresbericht ist verbindlich. Sie finden ihn im Internet unter www.pk-oerlikonbalzers.ch.

Personalsorgestiftung der

OC Oerlikon Balzers AG

c/o Avadis Vorsorge AG

Zollstrasse 42

Postfach

8031 Zürich

T 058 585 85 10

oerlikonbalzers@avadis.ch