

# Rechenschaftsbericht 2023 kompakt

In fünf Minuten über Ihre Pensionskasse informiert.

Dem Brauchtum Liechtensteins mit seinen vielseitigen Facetten haben wir uns in diesem Jahr zur Auflockerung des Rechenschaftsberichts gewidmet. Wenn Sie interessiert sind oder weitere Informationen zur Geschäftstätigkeit wünschen, besuchen Sie [sozialfonds.li](https://sozialfonds.li) für die umfangreiche Version.

## Tätigkeiten 2023

**Vermögensanlagen:** Das Jahr 2023 war ein sehr gutes Anlagejahr. Dies war nach dem desaströsen 2022 auch wieder nötig. Die Hauptanlagekategorien Aktien und Obligationen konnten die grossen Verluste wieder wettmachen und deutlich positiv schliessen.

Das Anlageergebnis auf das Gesamtvermögen betrug +5,03 %. Der Deckungsgrad der Stiftung betrug am 31. Dezember 2023 108,38 % (Vorjahr 105,02 %). Die Jahreszahlen 2023 belegen, dass sich die breit diversifizierte und langfristige Anlagestrategie wiederholt bewährt hat und die Vorsorgegelder bei der Stiftung Sozialfonds sicher sind. Die Stiftung Sozialfonds legt ebenfalls grossen Wert auf eine nachhaltige Veranlagung der Vermögenswerte. Die Finanzanlagen der Stiftung Sozialfonds hinsichtlich ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) wurden durch einen externen Partner als überdurchschnittlich positiv beurteilt.

Erfreulich ist, dass wir unsere Stellung als zahlenmässig grösste Pensionskasse Liechtensteins weiter stärken konnten. Per Ende des letzten Jahres waren bei der Stiftung Sozialfonds insgesamt 9'016 Personen aktiv versichert und 1'720 Unternehmen angeschlossen. Ihnen allen danken wir herzlich für die Treue und das Vertrauen in die Stiftung Sozialfonds.

**Verzinsung und Entwicklung der Sparguthaben:** Angesichts des hohen Deckungsgrades und der guten Rendite aus den Finanzanlagen hat der Stiftungsrat beschlossen, die Verzinsung der Alterskapitalien mit 2,5 % (Vorjahr 2,0 %) festzulegen. Somit ist der Sozialfonds im FL-Ranking in Sachen Verzinsung zuoberst.

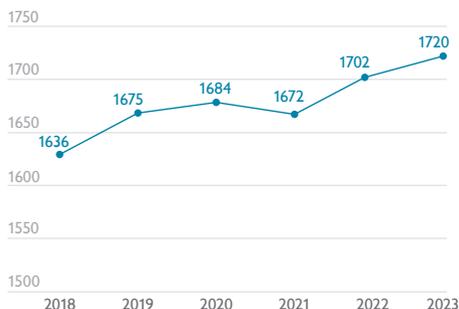
Mit der gewährten Verzinsung, den Abschreibungen sowie der Anpassung von technischen Rückstellungen stieg die Wertschwankungsreserve im Berichtsjahr um CHF 34,8 Mio. Am 31. Dezember 2023 waren Wertschwankungsreserven in der Höhe von insgesamt CHF 84,5 Mio. vorhanden.

Die Summe der verwalteten Sparguthaben belief sich am Bilanzstichtag 31. Dezember 2023 auf CHF 767,7 Mio. (Vorjahr CHF 741,1 Mio.), was einer Zunahme von rund CHF 26,6 Mio. entspricht.

# Kennzahlen 2023

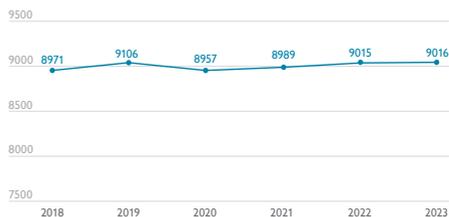
## Anzahl versicherte Betriebe

Am 31. Dezember 2023 waren 1'720 Unternehmungen (Vorjahr 1'702) bei der Stiftung Sozialfonds angeschlossen. Im Verlaufe des Berichtsjahres wurden 137 Anschlussverträge aufgelöst sowie 155 Anschlussverträge neu abgeschlossen.



## Anzahl versicherte Personen

Am 31. Dezember 2023 waren bei der Stiftung Sozialfonds insgesamt 9'016 Personen (3'711 Frauen und 5'305 Männer) aktiv versichert.

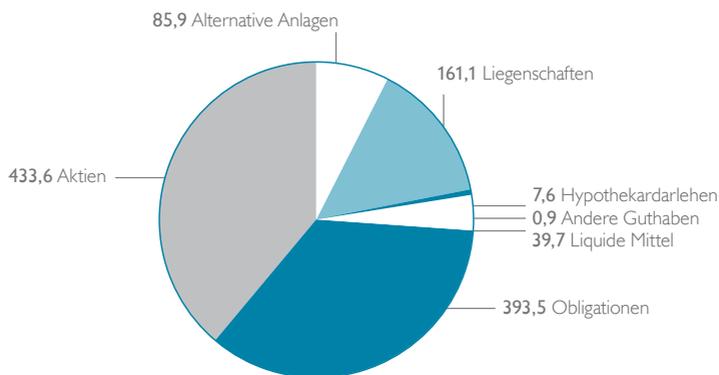


## Verwaltete Sparguthaben

Die Summe der verwalteten Sparguthaben belief sich am Bilanzstichtag 31. Dezember 2023 auf CHF 767,7 Mio. (Vorjahr CHF 741,1 Mio.), was einer Zunahme von rund CHF 26,6 Mio. entspricht.



## Vermögensanlagen (in Mio. CHF)



## Verzinsung Vorsorgekapitalien aktive Versicherte

**2,5 %**

Angesichts des hohen Deckungsgrades und der guten Rendite aus den Finanzanlagen hat der Stiftungsrat beschlossen, die Verzinsung der Alterskapitalien mit 2,5 % (Vorjahr 2,0 %) festzulegen.

## Performance

**+5,03 %**

Auf dem Gesamtvermögen wurde im Jahr 2023 eine Performance von +5,03 % (Vorjahr -11,01 %) erzielt.

## Deckungsgrad

**108,38 %**

Der Deckungsgrad der Stiftung betrug am 31. Dezember 2023 108,38 % (Vorjahr 105,02 %).

## Wertschwankungsreserven

**CHF 84,5 Mio.**

Am 31. Dezember 2023 sind Wertschwankungsreserven in der Höhe von insgesamt CHF 84,5 Mio. vorhanden.

# Bilanz 2023

per 31. Dezember 2023 (in Tausend CHF)

<b>Aktiven</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Flüssige Mittel und Geldmarktforderungen	36'512	22'223
Sonstige Forderungen	22'717	21'238
Wertschriften	914'004	867'455
Hypothekendarlehen	7'600	7'600
Mobilien	318	446
Immobilien	145'549	140'762
<b>Total Vermögenanlagen</b>	<b>1'126'700</b>	<b>1'059'724</b>
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>140</b>	<b>124</b>
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'126'840</b>	<b>1'059'849</b>

<b>Passiven</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Freizügigkeitsleistungen	0	25
Andere Verbindlichkeiten	31'731	40'551
<b>Total Verbindlichkeiten</b>	<b>31'731</b>	<b>40'576</b>
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>68</b>	<b>94</b>
Arbeitgeber-Beitragsreserve	227	293
Nicht technische Rückstellungen	558	475
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	1'009'684	969'685
Wertschwankungsreserve	84'542	48'696
Freie Mittel (inkl. Stiftungskapital)	30	30
<b>Total Passiven</b>	<b>1'126'840</b>	<b>1'059'848</b>

# Betriebsrechnung 2023

Betriebsrechnung für das am 31. Dezember 2023 abgeschlossene Geschäftsjahr (in Tausend CHF)

Versicherungsteil	2023	2022
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	74'763	73'812
Eintrittsleistungen	72'026	68'090
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>146'788</b>	<b>141'902</b>
Reglementarische Leistungen	-34'670	-21'056
Austrittsleistungen	-87'420	-82'604
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>-122'090</b>	<b>-103'660</b>
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-39'927	-46'857
Versicherungsaufwand	-18	-144
<b>Netto-Ergebnis aus Versicherungsteil</b>	<b>-15'247</b>	<b>-8'759</b>
Netto Ergebnis aus Vermögensanlage	54'988	-121'700
Auflösung / Bildung nicht technische Rückstellung	-83	-59
Sonstiger Ertrag	227	198
Verwaltungsaufwand	-4'013	-4'101
Sonstiger Aufwand	-27	-174
<b>Ertrags- (-) / Aufwandüberschuss (+) vor Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve</b>	<b>-35'846</b>	<b>134'595</b>
Bildung (+) / Auflösung (-) Wertschwankungsreserve	35'846	-134'595
<b>Ertrag-/Aufwandüberschuss</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

# Personen

## Stiftungsrat

### Arbeitnehmervertretung

**Allgäuer Armin**  
Vizepräsident /  
Arbeitnehmervertretung

**Kranz Christian**  
Arbeitnehmervertretung

**Langenbahn Sigurt**  
Arbeitnehmervertretung

**Litscher Fredy**  
Ersatzmitglied /  
Arbeitnehmervertretung

**Vieli-Siglär Barbara**  
Arbeitnehmervertretung

### Arbeitgebervertretung

**Wille-Minicus Guido**  
Präsident /  
Arbeitgebervertretung

**Dr. Marxer Donat**  
Arbeitgebervertretung

**Nägele Thomas**  
Arbeitgebervertretung

**Nigg Jürgen**  
Arbeitgebervertretung

**Zandanell Mario**  
Ersatzmitglied /  
Arbeitgebervertretung

## Sozialfonds-Team

**Ritter Matthias**  
Geschäftsführer

**Aeschbacher Andrea**  
Alters- und Risikoleistungen

**Bartholdi Raphael**  
Alters- und Risikoleistungen / Social Media

**Rodriguez Nadine**  
Kundenbetreuung /  
Kundenschalter

**Jehle Angelika**  
Kundenbetreuung

**Ulmer Sonja**  
Kundenbetreuung /  
Social Media

**Kunz Peter**  
Vorsorgeberatung

**Fehr Walter**  
Mitglied der Geschäftsleitung /  
IT & Spezialprojekte

**Gerster Andreas**  
Alters- und Risikoleistungen

**Steingruber Thorsten**  
IT & Spezialprojekte /  
PKLohn-Support

**Sestrup Jacqueline**  
Kundenbetreuung /  
Kundenschalter

**Good-Wolffinger Silvia**  
Kundenbetreuung

**Frei Urs**  
Vorsorgeberatung

**Frick Joachim**  
Buchhaltung

Stiftung Sozialfonds  
St. Martins-Ring 73  
LI-9492 Eschen

Telefon 00423 375 09 09  
info@sozialfonds.li  
www.sozialfonds.li



Dieses Produkt mit finanziellen  
Klimabeitrag



ClimatePartner.com/1762-2433-3008