

# Rechenschaftsbericht 2022 kompakt

In fünf Minuten über Ihre Pensionskasse informiert.

Dieses Jahr haben wir zur Auflockerung den Rechenschaftsbericht mit historischen Gebäuden aus Liechtenstein illustriert. Sollten Sie interessiert sein oder weitere Informationen zur Geschäftstätigkeit benötigen, können Sie die umfangreiche Version auf unserer Webseite [sozialfonds.li](http://sozialfonds.li) herunterladen.

## Tätigkeiten 2022

**Vermögensanlagen:** Das Jahr 2022 war zweifelsohne in allen Belangen ein enttäuschendes Anlagejahr. Selbst das Prinzip der Diversifikation des Portfolios hat nicht funktioniert. Grundsätzlich verhalten sich Portfolios mit höherem Obligationenanteil in turbulenten Marktphasen besser. Doch im abgelaufenen Jahr haben Aktien und Obligationenmärkte gleichzeitig korrigiert, was aus historischer Sicht sehr selten vorkommt.

Das Anlageergebnis auf das Gesamtvermögen betrug -11 Prozent. Der Deckungsgrad der Stiftung betrug am 31. Dezember 2022 105.02 % (Vorjahr 119.87 %). Die Jahreszahlen 2022 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 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 9'015 Personen aktiv versichert und 1'702 Unternehmen der Stiftung angeschlossen. Ihnen allen danken wir herzlich für die Treue und das Vertrauen in die Stiftung Sozialfonds.

**Verzinsung und Entwicklung der Sparguthaben:** Angesichts des nach wie vor hohen Deckungsgrades und der rein relativ betrachtet guten Rendite aus den Finanzanlagen hat der Stiftungsrat beschlossen, die Verzinsung der Alterskapitalien mit 2.0 % (Vorjahr 4.0 %) festzulegen.

Mit der gewährten Verzinsung, Abschreibungen sowie der Anpassung von technischen Rückstellungen fiel die Wertschwankungsreserve im Berichtsjahr um CHF 134.6 Mio. Am 31. Dezember 2022 waren Wertschwankungsreserven in der Höhe von insgesamt CHF 48.7 Mio. vorhanden.

Die Summe der verwalteten Sparguthaben belief sich am Bilanzstichtag 31. Dezember 2022 auf CHF 741.1 Mio. (Vorjahr CHF 698.2 Mio.), was einer Zunahme von rund CHF 42.9 Mio. entspricht.

# Kennzahlen 2022

## Anzahl versicherte Betriebe

Am 31. Dezember 2022 waren 1'702 Unternehmungen (Vorjahr 1'672) bei der Stiftung Sozialfonds angeschlossen. Im Verlaufe des Berichtsjahres wurden 118 Anschlussverträge aufgelöst sowie 148 Anschlussverträge neu abgeschlossen.



## Anzahl versicherte Personen

Am 31. Dezember 2022 waren bei der Stiftung Sozialfonds insgesamt 9'015 Personen (3'688 Frauen und 5'327 Männer) aktiv versichert.

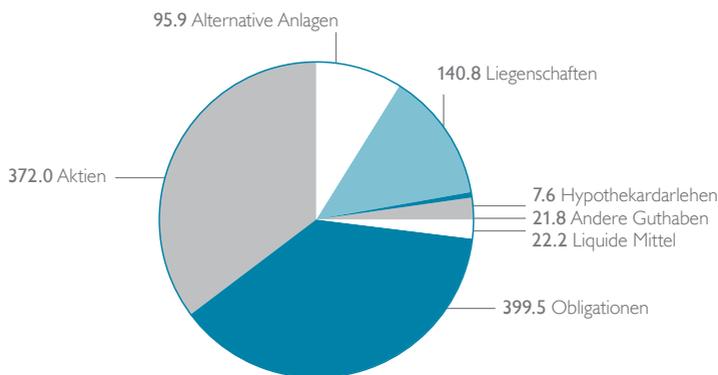


## Verwaltete Sparguthaben

Die Summe der verwalteten Sparguthaben belief sich am Bilanzstichtag 31. Dezember 2022 auf CHF 741.1 Mio. (Vorjahr CHF 698.2 Mio.), was einer Zunahme von rund CHF 42.9 Mio. entspricht.



## Vermögensanlagen (in Mio. CHF)



## Verzinsung Vorsorgekapitalien aktive Versicherte

**2.0 %**

Angesichts des nach wie vor hohen Deckungsgrades und der rein relativ betrachtet guten Rendite aus den Finanzanlagen hat der Stiftungsrat beschlossen, die Verzinsung der Alterskapitalien mit 2.0 % (Vorjahr 4.0 %) festzulegen.

## Performance

**-11.01 %**

Auf dem Gesamtvermögen wurde im Jahr 2022 eine Performance von -11.01 % (Vorjahr +7.35 %) erzielt.

## Deckungsgrad

**105.02 %**

Der Deckungsgrad der Stiftung betrug am 31. Dezember 2022 105.02 % (Vorjahr 119.87 %).

## Wertschwankungsreserven

**CHF 48.7 Mio.**

Am 31. Dezember 2022 sind Wertschwankungsreserven in der Höhe von insgesamt CHF 48.7 Mio. vorhanden.

# Bilanz 2022

per 31. Dezember 2022 (in Tausend CHF)

<b>Aktiven</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Flüssige Mittel und Geldmarktforderungen	22'223	21'138
Sonstige Forderungen	21'238	21'157
Wertschriften	867'455	954'487
Hypothekendarlehen	7'600	9'500
Mobilien	446	430
Immobilien	140'762	143'327
<b>Total Vermögensanlagen</b>	<b>1'059'724</b>	<b>1'150'039</b>
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>124</b>	<b>181</b>
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'059'848</b>	<b>1'150'220</b>

<b>Passiven</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Freizügigkeitsleistungen	25	14
Andere Verbindlichkeiten	40'551	43'264
<b>Total Verbindlichkeiten</b>	<b>40'576</b>	<b>43'277</b>
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>94</b>	<b>91</b>
Arbeitgeber-Beitragsreserve	293	365
Nicht technische Rückstellungen	475	416
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	969'685	922'750
Wertschwankungsreserve	48'696	183'291
Freie Mittel (inkl. Stiftungskapital)	30	30
<b>Total Passiven</b>	<b>1'059'848</b>	<b>1'150'220</b>

# Betriebsrechnung 2022

Betriebsrechnung für das am 31. Dezember 2022 abgeschlossene Geschäftsjahr (in Tausend CHF)

Versicherungsteil	2022	2021
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	73'812	73'717
Eintrittsleistungen	68'090	63'334
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>141'902</b>	<b>137'051</b>
Reglementarische Leistungen	-21'056	-25'698
Austrittsleistungen	-82'604	-81'446
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>-103'660</b>	<b>-107'144</b>
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-46'857	-45'779
Versicherungsaufwand	-144	-123
<b>Netto-Ergebnis aus Versicherungsteil</b>	<b>-8'759</b>	<b>-15'995</b>
Netto Ergebnis aus Vermögensanlage	-121'700	80'526
Auflösung / Bildung nicht technische Rückstellung	-59	168
Sonstiger Ertrag	198	219
Verwaltungsaufwand	-4'101	-3'762
Sonstiger Aufwand	-174	-196
<b>Ertrags- (-) / Aufwandüberschuss (+) vor Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve</b>	<b>134'595</b>	<b>-60'960</b>
Bildung (+) / Auflösung (-) Wertschwankungsreserve	-134'595	60'960
<b>Ertrag-/Aufwandüberschuss</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

# Personen

## Stiftungsrat

**Wille-Minicus Guido**  
Präsident Stiftungsrat  
Arbeitgebervertretung

**Dr. Marxer Donat**  
Arbeitgebervertretung

**Nägele Thomas**  
Arbeitgebervertretung

**Nigg Jürgen**  
Arbeitgebervertretung

**Zandanell Mario**  
Ersatzmitglied Stiftungsrat/  
Arbeitgebervertretung

**Allgäuer Armin**  
Vizepräsident Stiftungsrat  
Arbeitnehmervertretung

**Haas Martina**  
Arbeitnehmervertretung

**Kranz Christian**  
Ersatzmitglied Stiftungsrat/  
Arbeitnehmervertretung

**Langenbahn Sigurt**  
Arbeitnehmervertretung

**Vieli-Siglär Barbara**  
Arbeitnehmervertretung

## Sozialfonds-Team

**Fehr Walter**  
Geschäftsführer

**Aeschbacher Andrea**  
Stv. Geschäftsführerin

**Frei Urs**  
Vorsorgeberatung

**Gerster Andreas**  
Alters- und Risikoleistungen

**Kunz Peter**  
Vorsorgeberatung

**Sestrup Jacqueline**  
Sachbearbeitung / Schalter

**Ulmer Sonja**  
Sachbearbeitung

**Ritter Matthias**  
Mitglied der Geschäftsleitung

**Bartholdi Raphael**  
Alters- und Risikoleistungen / Marketing

**Frick Joachim**  
Buchhaltung

**Good-Wolfinger Silvia**  
Sachbearbeitung

**Rodriguez Nadine**  
Sachbearbeitung / Schalter

**Steingruber Thorsten**  
IT / PKLohn Support



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

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



**Klimaneutral.**  
Druckprodukt  
ClimatePartner.com/17832055009