

NOVENTUS
PENSIÖNSKASSEN

GESCHÄFTSBERICHT 2020

NOVENTUS PENSIÖNSKASSEN



JAHRESBERICHT

3 Vorwort der Geschäftsführung

JAHRESRECHNUNG

- 5 Bilanz NoventusCollect per 31. Dezember 2020
- 6 Betriebsrechnung NoventusCollect 1. Januar bis 31. Dezember 2020
- 7 Bilanz NoventusCollect Plus per 31. Dezember 2020
- 8 Betriebsrechnung NoventusCollect Plus 1. Januar bis 31. Dezember 2020

VERSCHIEDENES

- 9 Anlagegefässe
- 10 Typ R und K
- 11 Typ GK
- 12 Typ G
- 13 Organisation
- 14 Stiftungsrat und Geschäftsführung
- 15 Entwicklungen und Statistiken
- 16 Beschlüsse der Stiftungsräte
- 18 Revisionsbericht (Zusammenfassung) der Jahresrechnungen 2020



Sehr geehrte Kundinnen und Kunden, sehr geehrte Versicherte

Das Jahr 2020 war hauptsächlich von einem Thema geprägt: dem Pandemieausbruch durch das Corona-Virus. Auch für die beiden Stiftungen brachte dieses Ereignis einige Herausforderungen: Die Arbeitsprozesse wurden angepasst und die Mitarbeitenden in zwei Gruppen aufgeteilt, so dass der Betrieb auch aus dem Homeoffice reibungslos möglich ist. Das Ziel einer weiterhin überdurchschnittlichen Dienstleistung für unsere Destinatäre stand dabei im Fokus und hat uns zusätzlich motiviert.

Besonders erfreulich ist der moderate Anstieg von angeschlossenen Arbeitgebern auf 601 und derjenige der versicherten Personen auf 7 042. Es beziehen 809 Personen eine Rente, wovon rund die Hälfte rückgedeckt ist. Die Altersrentner und Altersrentnerinnen bilden dabei mit 299 den grössten Anteil der nicht rückversicherten Leistungen. Der Einsatz unsers Sales-Teams trägt Früchte und wir sind auch im 2021 in ein sehr erfolgreiches Offertjahr gestartet. Im vergangenen Geschäftsjahr haben wir unser Angebot an Anlagemöglichkeiten erweitert und konnten mit der Valiant Bank und dem Fonds Prudens zwei weitere wertvolle Partner gewinnen. Inzwischen hat sich auch die Verbandslösung erfolgreich etabliert; wir können damit die Versicherungsbedürfnisse von Selbständigerwerbenden unkompliziert abdecken.

Nach einigen Startschwierigkeiten an der Börse im ersten Quartal des Jahres konnten wir das Jahr 2020 mit einer erfolgreichen Gesamtperformance von durchschnittlich 3.4 % über sämtliche Anlagegefässe abschliessen. So befinden sich alle Vorsorgelösungen bei einem Deckungsgrad von knapp über 100 % (Vollversicherungslösung (Typ GK) bis hin zum einem Deckungsgrad von 114.3 % (Typ K). Bereits zum zweiten Mal weisen wir im Anhang der Jahresrechnung die Verteilung der individuellen Deckungsgrade über jedes einzelne Anlagegefäß mit den zugehörigen Vermögensverwaltern und der erzielten Performance aus. Ebenso wichtig - und darum auch auf dieser Aufstellung enthalten - ist die Verzinsung der individuellen Altersguthaben. Hier reichen die Zinssentscheide von 1.00 % (Vollversicherungslösung Typ GK) bis hin zu 1.75 % (Typ K). Bei den Anschlüssen des Typs G reicht die Zinsspanne von 1.00% bis 5.50%.

Für die Anlage der Altersguthaben stellen die Stiftungen vier unterschiedliche Angebote zur Wahl.

NoventusCollect
NoventusCollect Plus
Grundstrasse 18
6343 Rotkreuz
Telefon +41 41 798 11 77
Fax +41 41 798 11 79
info@noventus.ch
www.noventus.ch

BILANZ PENSIONSKASSE - NOVENTUS COLLECT

per 31. Dezember 2020

- Die reine Wertschriftenlösung (Typ K) mit einer Core-Satellite-Umsetzung, 40% Aktien und günstigen Vermögensverwaltungskosten von 0.40 % erzielte im Anlagejahr 2020 eine Nettorendite von 5.72 %. Der Deckungsgrad der Vorsorgewerke, welche diese Anlage gewählt haben, lag Ende 2020 bei sehr attraktiven 114.3 % für die Pensionskasse bzw. 131.3 % für die Kadervorsorge.
- Die Wertschriftenlösung (Typ R) legt die Hälfte der Vorsorgeguthaben in einer festverzinslichen Kontolösungsform an, die allerdings tiefer als zum BVG-Mindestzinssatz verzinst wird, und die andere Hälfte in Sachwerte. Damit wird eine Stabilisierung des gesamten Portfolios erwirkt. Die Anlagestrategie für die Sachwerte ist praktisch identisch mit derjenigen der reinen Wertschriftenlösung.
- Grössere Unternehmen können in ihren Vorsorgewerken eine eigene Anlagestrategie festlegen und die Vermögensverwalter selber wählen (Typ G). Der Deckungsgrad hängt damit vom erzielten Vermögensertrag ab. Ende 2020 lagen die Deckungsgrade der Vorsorgewerke mit individueller Anlage alle und zum Teil auch wesentlich über 100%. Bei Anschläüssen mit individueller Vermögensanlage entscheidet die Personalvorsorgekommission über die Höhe der Verzinsung.
- In der Wertschriftenlösung (Typ A) arbeiten wir mit ausgewählten Vertriebspartnern zusammen, welche jeweils ein eigenes Wertschriftenportfolio, auf die Bedürfnisse Ihrer Kunden zugeschnitten, verwalten.

Zu Beginn des Jahres 2021 hat sich der Stiftungsrat - nach intensiver Vorbereitung zum Thema Nachhaltigkeit - dazu entschlossen, rund 25 % der Vermögenswerte im Typ K (Aktien Welt) in eine ESG-Lösung umzuschichten. Damit ist ein erster wichtiger Schritt im Zusammenhang mit einem verantwortungsbewussten Anlagemanagement erfolgt.

Wir bedanken uns für Ihr Vertrauen, wünschten Ihnen ein gesundes 2021 und freuen uns, Ihre berufliche Vorsorge weiterhin betreuen zu dürfen.

Rotkreuz, im Mai 2021

Christoph Eck & Andrea Schäfli

Geschäftsführung der Noventus Pensionskassen



AKTIVEN

	In CHF	2020	2019
Vermögensanlagen	795 701 211	717 478 348	
Wertschriftenlösung (Typ K) und Stiftung Eigene	349 428 168	412 279 017	
Individuelle Anlagen (Typ G)	87 020 674	83 107 712	
Kontolösung (Typ GK)	174 747 195	179 544 144	
Wertschriftenlösung (Typ R)	9 942 641	8 270 024	
Wertschriftenlösung (Typ A)	20 157	0	
Rentenpools	158 859 708	24 723 389	
Guthaben bei Arbeitgebern (Beiträge)	6 255 831	5 304 967	
Sonstige Forderungen	9 426 837	4 249 095	
Aktive Rechnungsabgrenzung	1 299 443	412 875	
Total Aktiven	797 000 654	717 891 223	

PASSIVEN

	in CHF	2020	2019
Verbindlichkeiten	31 497 414	171 400 260	
Passive Rechnungsabgrenzung	902 113	247 411	
Arbeitgeber-Beitragreserve Vorsorgewerke	8 413 599	8 053 609	
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	697 239 011	487 502 881	
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	520 379 897	447 372 075	
Vorsorgekapital Rentner	151 879 967	23 659 201	
Technische Rückstellungen	24 979 147	16 471 605	
Wertschwankungsreserve	56 873 499	46 207 760	
Freie Mittel / Unterdeckung Anschlüsse	- 1 423 689	1 268 147	
Unterdeckung Rentenpool	0	0	
Unterdeckung Vorsorgewerke	- 3 737 836	- 988 214	
Freie Mittel der Vorsorgewerke	2 314 147	2 256 361	
Freie Mittel Stiftung (Betriebskapital)	3 498 707	3 211 155	
Total Passiven	797 000 654	717 891 223	

Die Jahresrechnung wurde entsprechend den Vorschriften der BVV 2 und Swiss GAAP FER 26 erstellt.

BETRIEBSRECHNUNG PENSIONSKASSE - NOVENTUS COLLECT

1. Januar bis 31. Dezember 2020

BETRIEBSRECHNUNG

	In CHF	2020	2019
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		47 550 372	43 915 632
Eintrittsleistungen		222 042 652	87 108 799
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		269 593 024	131 024 431
Reglementarische Leistungen		- 23 689 706	- 18 058 965
Austrittsleistungen		- 57 277 301	- 69 522 977
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		- 80 967 006	- 87 581 942
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		- 210 096 120	- 66 486 866
Ertrag aus Versicherungsleistungen		10 918 983	8 623 073
Versicherungsaufwand		- 4 857 758	- 4 033 838
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		- 15 408 877	- 11 714 407
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage		25 795 291	36 097 662
Sonstiger Ertrag		13 771	12 697

	0	0
Sonstiger Aufwand (u.a Debitorenverluste)		
Kosten für die allgemeine Verwaltung	- 1 375 888	- 1 399 615
Kosten für Marketing und Werbung	- 410 856	- 438 105
Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit	- 285 249	- 266 760
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für berufliche Vorsorge	- 54 467	- 50 818
Kosten für die Aufsichtsbehörden	- 12 270	- 13 778
Verwaltungsaufwand	- 2 138 730	- 2 169 077
Ertragsüberschuss vor Auflösung Wertschwankungsreserve	8 261 455	23 195 634
Veränderung Wertschwankungsreserven	- 10 665 739	- 22 746 653
Veränderung Unterdeckungen	2 749 623	- 391 655
Veränderung Freie Mittel Anschlüsse	- 57 786	968 836
Ertragsüberschuss	287 553	57 404

BILANZ KADERKASSE - NOVENTUS COLLECT PLUS

per 31. Dezember 2020

AKTIVEN

	In CHF	2020	2019
Vermögensanlagen		19 801 584	29 638 246
Operative Flüssige Mittel (Stiftung und Typ K und Typ A)		217 789	68 694
Forderung gegenüber NoventusCollect (Typ K)		11 746 809	10 100 812
Individuelle Anlagen (Typ G)		0	12 226 838
Kontolösung (Typ GK)		1 779 032	2 022 767
Wertschriftenlösung (Typ A)		3 847 414	3 229 022
Wertschriftenlösung (Typ R)		1 675 322	1 407 676
Guthaben bei Arbeitgebern (Beiträge)		271 217	311 245
Sonstige Forderungen		264 001	271 193
Aktive Rechnungsabgrenzung		0	0
Total Aktiven		19 801 584	29 638 246

PASSIVEN

	In CHF	2020	2019
Verbindlichkeiten		170 530	9 565
Passive Rechnungsabgrenzung		51 171	77 273
Arbeitgeber-Beitragsreserve		93 405	98 568
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		15 942 615	25 928 070
Vorsorgekapital Aktive Versicherte		15 816 115	2 245 389
Vorsorgekapital Rentner		0	0
Technische Rückstellungen		126 500	126 500
Wertschwankungsreserve		2 286 775	2 245 389
Freie Mittel / Unterdeckung Anschlüsse		851 544	879 696
Unterdeckung Vorsorgewerke		0	0
Freie Mittel Gepoolte Anlagen (Typ K)		833 563	862 533
Freie Mittel der Vorsorgewerke (Typ GK)		17 981	17 143
Freie Mittel Stiftung (Betriebskapital)		405 544	399 686
Total Passiven		19 801 584	29 638 246

Die Jahresrechnung wurde entsprechend den Vorschriften der BVV 2 und Swiss GAAP FER 26 erstellt.

BETRIEBSRECHNUNG KADERKASSE - NOVENTUS COLLECT PLUS

1. Januar bis 31. Dezember 2020

ANLAGEGEFÄSSE

BETRIEBSRECHNUNG

In CHF	2020	2019
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	4 937 041	2 533 804
Eintrittsleistungen	191 011	5 458 286
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	5 128 052	7 992 090
Reglementarische Leistungen	- 1 406 889	- 1 020 583
Austrittsleistungen	- 14 118 880	- 1 262 678
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	- 15 525 769	- 2 283 261
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	9 989 781	- 6 209 535
Ertrag aus Versicherungsleistungen	236 572	243 043
Versicherungsaufwand	- 248 159	- 211 097
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	- 419 523	- 468 761
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	606 357	1 928 786
Sonstiger Ertrag	365	0
Sonstiger Aufwand	0	0
Kosten für die allgemeine Verwaltung	- 114 580	- 123 575
Kosten für Marketing und Werbung	- 22 951	- 48 184
Kosten für die Makler- und Brokertätigkeit	- 3 549	- 2 500
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für berufliche Vorsorge	- 15 051	- 16 142
Kosten für die Aufsichtsbehörden	- 12 812	- 12 250
Verwaltungsaufwand	- 168 945	- 202 650
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve	18 255	1 257 375
Veränderung Wertschwankungsreserven	- 41 386	- 591 894
Veränderung Freie Mittel (Typ K + Typ G) und Unterdeckung	28 990	- 711 538
Ertrags- /Aufwandüberschuss	5 858	- 46 057

ANLAGEVARIANTEN

Die offene Anlageplattform von NoventusCollect und NoventusCollect Plus erlaubt verschiedene Anlagemöglichkeiten, die mit spezialisierten Anlagepartnern umgesetzt werden:

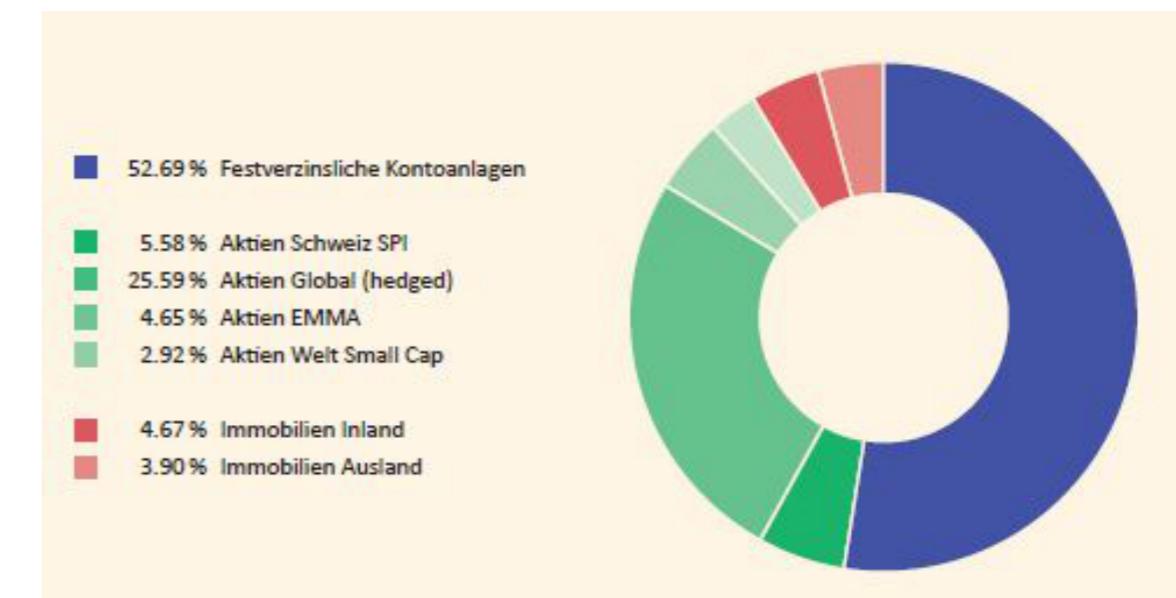
- Gepooltes Wertschriften-Portfolio Typ K
- Wertschriften-Poollösung Regionalbanken Typ R
- Wertschriften-Poollösung Partnerverträge Typ A
- Kontolösung Regionalbanken Typ GK
- Individuelle Anlage nach Wunsch des Vorsorgewerks Typ G

PORTFOLIO NOVENTUS PENSIONSKASSEN TYP R

Das Portfolio ist so gewählt, dass 50 % der Anlagen festverzinslich mit dem Zinssatz für langfristige Kontoanlagen des Esprit-Bankenverbandes verzinst werden. Mit dem restlichen diversifiziert angelegten Vorsorgevermögen bietet sich trotzdem die Chance auf eine Mehrrendite mit dem Ziel, diese über eine Höherversinlung den Versicherten weitergeben zu können. Das Mandat wird mehrheitlich mit Kollektivanlagen umgesetzt (institutionelle Fonds sowie Anlagegruppen von Anlagestiftungen), und es wird vor allem passiv investiert. Die Aktienquote beträgt rund 38 %. Der positiv verzinsten Liquiditätsanteil von 50 % wirkt sich stabilisierend auf das Portfolio aus.

UMSETZUNG DER ANLAGESTRATEGIE

Es werden überwiegend institutionelle Fonds eingesetzt. Die indirekte und indexorientierte Anlage reduziert die Kosten und die Umsatzabgabe.



PERFORMANCE 2020

Die Netto-Performance 2020 für die Anlagegruppe Typ R lag bei 4.77 %.

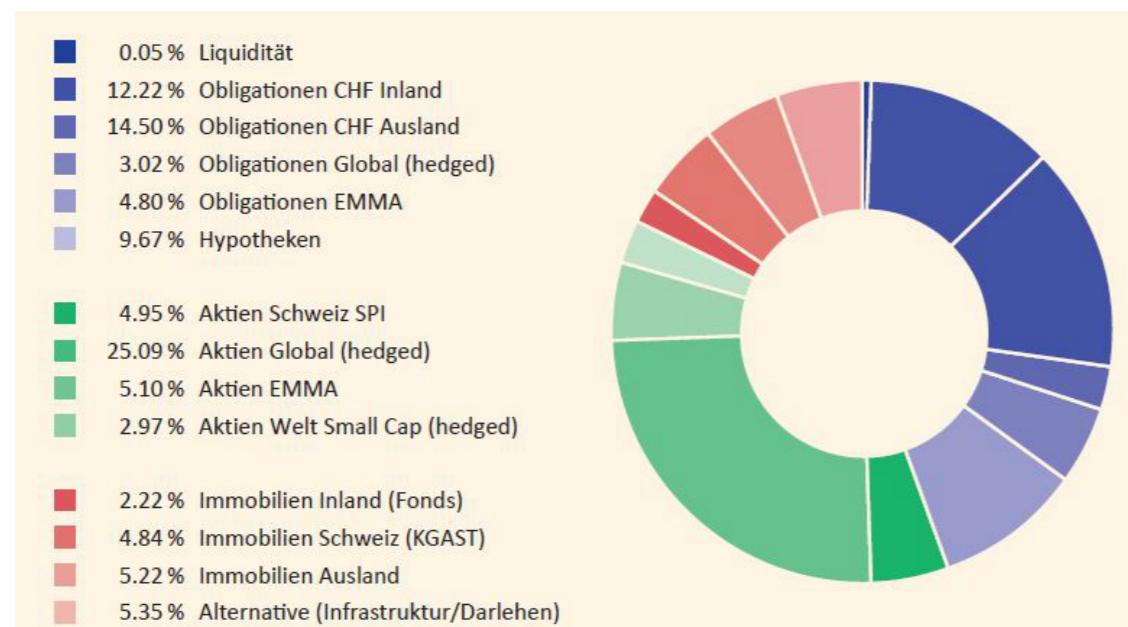
TYP R UND TYP K

PORFOLIO NOVENTUS PENSIONSKASSEN TYP K

Das Portfolio ist so gewählt, dass der BVG-Mindestzinssatz mit kontrolliertem Risiko übertroffen werden kann. Das Mandat wird mehrheitlich mit Kollektivanlagen der UBS umgesetzt (institutionelle Fonds sowie Anlagegruppen von Anlagentstiftungen), und es wird vor allem passiv investiert. Die Aktienquote beträgt rund 40 %.

UMSETZUNG DER ANLAGESTRATEGIE

Es werden überwiegend institutionelle Fonds eingesetzt. Die indirekte und indexorientierte Anlage reduziert die Kosten und die Umsatzabgabe.



PERFORMANCE 2020

Die Netto-Performance 2020 für die Anlagegruppe Typ K lag bei 5.72 %.

TYP K: STATISTISCHE KENNZAHLEN 29. JANUAR 2004 – 31.DEZEMBER 2020

Mandatsvolumen in Mio. CHF	341.6
All-in Fee in % p.a.	0.40
Performance in %	87.34
Durchschnittliche Performance (p.a.) in %	3.78
Standardabweichung (p.a.) in %	4.95
Tracking Error (ex post) in %	0.42
Information Ratio	-0.28

TYP R: STATISTISCHE KENNZAHLEN 1. JANUAR 2015 – 31.DEZEMBER 2020*

Mandatsvolumen in Mio. CHF	10.9
All-in Fee in % p.a.	0.28
Performance in %	4.77
Durchschnittliche Performance (p.a.) in % (ohne Kontolösung)	5.17
*Backtesting für die Jahre 2015 bis 2018	

TYP GK

KONTOLÖSUNG REGIONALBANKEN TYP GK

Jährliche Garantie des BVG-Mindestzinssatzes in Zusammenarbeit mit ausgewählten Regionalbanken.

Das Vorsorgevermögen wird auf einem Vorsorgekonto unserer Partnerbanken angelegt und mindestens zum jeweils gültigen BVG-Mindestzinssatz verzinst (Obligatorium und Überobligatorium). Das Geld aus der Region bleibt in der Region. Dank Rückversicherung der Risiken Tod und Invalidität über eine erstklassige Versicherungsgesellschaft und der Garantie des BVG-Mindestzinssatzes entspricht dieses Angebot einer Vollversicherungslösung mit garantiertem Sparprozess. Unterdeckungsrisiken im Sparprozess sind ausgeschlossen.

UNSERE PARTNER



INDIVIDUELLE ANLAGEN FÜR UNTERNEHMEN MIT 30 VERSICHERTEN UND MEHR TYP G

Individuelle Lösungen für Unternehmen ab 30 Mitarbeiter oder CHF 5 Mio. Altersguthaben (darunter auf Anfrage). Die Personalvorsorgekommission definiert die Anlagestrategie und bestimmt die Asset Manager. Alle Erträge verbleiben volumäglich im Vorsorgewerk. Separierte, vorsorgewerkeigene Wertschwankungsreserve (unabhängig von den anderen Vorsorge- und Anlagelösungen der Stiftung) mit individueller Jahresrechnung.

UNSERE PARTNER

Es sind weitere Vermögensverwalter möglich.

ORGANISATION**RECHTSFORM UND ZWECK**

Die Stiftung NoventusCollect mit Sitz in Risch (ZG) bezieht die obligatorische berufliche Vorsorge für Arbeitnehmer und Arbeitgeber bei Alter und Invalidität bzw. bei Ableben für deren Hinterbliebene.

Die Stiftung NoventusCollect Plus mit Sitz in Risch (ZG) bezieht die überobligatorische berufliche Vorsorge für Arbeitnehmer und Arbeitgeber bei Alter und Invalidität bzw. bei Ableben für die Hinterbliebenen.

REGISTRIERUNG BVG UND SICHERHEITSFONDS

NoventusCollect ist unter der Register-Nr. ZG-0131 Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern registriert. Beide Stiftungen sind dem Sicherheitsfonds angeschlossen.

EXPERTE FÜR BERUFLICHE VORSORGE

Exactis AG, Winterthur

REVISIONSSTELLE

BDO AG, Luzern

AUFSICHTSBEHÖRDE

Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern

ANLAGEBERATER

ECOFIN Investment Consulting AG, Zürich

GESCHÄFTSFÜHRUNG

Christoph Eck, Andrea Schäfli

VERSICHERTENVERWALTUNG / KUNDENSERVICE

VVPK Consulting GmbH, Rotkreuz

VERWALTUNGSSOFTWARE

VE 2000 der LESS Informatik AG, Thalwil

VERSICHERUNGSTECHNISCHE RISIKEN

Die Risiken Tod und Invalidität werden vollständig von der folgenden Versicherungsgesellschaft getragen:



Es sind auch individuelle Rückversicherer für grössere Unternehmen möglich. Bis zum 31.12.2017 ist auch das Risiko Alter vollständig an eine Versicherungsgesellschaft übertragen worden.

STIFUNGSRAT

NOVENTUSCOLLECT

ARBEITGEBERVERTRÉTER/-IN

Luzia Betschart, Delegierte der Abnox AG, Cham, Präsidentin
 Carole Fluri, Niklaus Strassen- und Tiefbau AG, Feldbrunnen
 Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See

ARBEITNEHMERVERTRETER/-IN

Christoph Wenger, Carrosserie Hess AG, Bellach, Vizepräsident
 Marco Huber, ECOFIN Investment Consulting AG, Zürich
 Christof Grob, Delegierter der Physiotherapie Solothurn AG, Solothurn

NOVENTUSCOLLECT PLUS

Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See, Präsident
 Georgette Zeiter, Zeiter GmbH, Küssnacht, Vizepräsidentin
 Dr. Markus Graf, Aesch

GESCHÄFTSFÜHRUNG

NOVENTUS COLLECT UND NOVENTUS COLLECT PLUS

Christoph Eck	Geschäftsführung
Andrea Schäfli	Stv. Geschäftsführung

ANLAGEKOMMISSION

NOVENTUS COLLECT UND NOVENTUS COLLECT PLUS

ARBEITGEBERVERTRÉTER/-IN

Dr. Urs E. Zurfluh, Ad Vantis Innovation AG, Uetikon am See, Präsident

ARBEITNEHMERVERTRETER/-IN

Dr. Markus Graf, Aesch, Vizepräsident
 Christof Grob, Delegierter der Physiotherapie Solothurn AG, Solothurn

EXTERN

Dr. Roman von Ah, Swiss Rock Asset Management AG, Zürich

KENNZAHLEN

In CHF

2020

2019

ANZAHL VORSORGEWERKE

NoventusCollect	559	513
NoventusCollect Plus	42	39
Total	601	570

ANZAHL AKTIVE VERSICHERTE

NoventusCollect	6 830	5 545
NoventusCollect Plus	212	182
Total	7 042	5 727

VORSERGEKAPITALIEN UND TECHNISCHE RÜCKSTELLUNGEN (CHF MIO.)

NoventusCollect	697	488
NoventusCollect Plus	16	26
Total	713	514

DECKUNGSGRAD

Ein globaler Deckungsgrad für eine Stiftung mit unterschiedlichen Anlagegruppen ist nicht aussagekräftig. Deshalb werden die Deckungsgrade nach Anlagegruppen angegeben. Die Deckungsgrade entsprechen - mit Ausnahme der zwei Rentenpools - dem ökonomischen Deckungsgrad.

Deckungsgrad Gepoolte Anlagen Typ K

NoventusCollect	114.3 %	116.4 %
NoventusCollect Plus	131.3 %	133.5 %

Deckungsgrad Kontolösung Typ GK

NoventusCollect	102.1 %	102.0 %
NoventusCollect Plus	103.1 %	102.6 %

Deckungsgrad Individuelle Anlagen Typ G

NoventusCollect	113.9 %	114.2 %
NoventusCollect Plus	n/a	103.1 %

Deckungsgrad Wertschriftenlösung der Regionalbanken Typ R

NoventusCollect	103.5 %	101.6 %
NoventusCollect Plus	107.9 %	104.8 %

Deckungsgrad Rentenpools

NoventusCollect	100.7 %	101.1 %
-----------------	---------	---------

Deckungsgrad Gepoolte Anlagen Typ A

NoventusCollect	100.2 %	n/a
NoventusCollect Plus	104.4 %	104.0 %

WICHTIGSTE BESCHLÜSSE DER STIFTUNGSRÄTE DER NOVENTUS PENSIONSKASSEN

MÄRZ 2020

- Das Anlagekomitee wird institutionalisiert und als voberatendes Gremium mit Entscheidungskompetenzen künftig die Stiftungsräte der Noventus Pensionskassen unterstützen.
- Die Risikoanalyse zu COVID 19 ergibt keinen direkten Handlungsbedarf. Die Weisungen des BAG werden jederzeit eingehalten.

MAI 2020

- Erneuerungswahlen der Stiftungsräte von NoventusCollect und NoventusCollect Plus. Als neues Stiftungsratsmitglied wird Marco Huber der ECOFIN Investment Consulting AG als Arbeitnehmervertreter von NoventusCollect in die Fussstapfen von Jürg Kradolfer treten.
- Die Noventus Pensionskassen bieten neu auch Verbandslösungen für Selbständigerwerbende an.
- Die Umsetzung des Konzepts Homeoffice ist ohne Schwierigkeiten erfolgt.

AUGUST 2020

- Luzia Betschart wird zur Präsidentin und Christoph Wenger zum Vizepräsidenten von NoventusCollect gewählt.
- Urs E. Zufluh wird zum Präsidenten und Georgette Zeiter zur Vizepräsidentin von NoventusCollect Plus gewählt.
- Die Zusammenarbeit mit dem Schweizerischen KMU Verband (SKV) wurde erfolgreich umgesetzt. Selbständige ohne Personal können sich über die Verbandslösung mit dem SKV der NoventusCollect Plus anschliessen.
- Die Mitglieder des Anlagekommittes werden gewählt: Urs E. Zufluh, Markus Graf, Christof Grob und Roman von Ah.

OKTOBER 2020

- Anpassung des Vorsorgereglementes 2021 (Auswahl):
 - Anschluss von Selbständigerwerbenden ohne eigenes Personal und akkreditierten Berufsverbänden (Verbandsvorsorge).
 - Freiwillige Weiterversicherung bei Auflösung eines Arbeitsverhältnisses nach Alter 58 (gesetzliche Änderung)
 - Möglichkeit der Verrechnung von fälligen Leistungen mit Rückforderungen aus Ergänzungsleistungen (gesetzliche Änderung).
 - Kürzung von Kinderrenten, wenn das Kind ein durchschnittliches monatliches Erwerbseinkommen erzielt, das höher ist als die maximale volle Monats-Altersrente der AHV.
 - Möglichkeit des Bezugs von Altersleistungen (vorzeitige Pensionierung), auch wenn sich die versicherte Person arbeitslos meldet.
 - Recht und Pflicht zur Rückzahlung von WEF-Vorbezügen bis zur Entstehung des Anspruchs auf Altersleistungen (gesetzliche Änderung).
- Verabschiedung des Kriesenmanagement-Konzepts für die Noventus Pensionskassen

DEZEMBER 2020

- Entscheid über die Verzinsung der Altersguthaben und übrigen Guthaben per 31.12.2020
- Verzicht auf die Anpassung von Risikorenten an die Teuerung
- Verzicht auf die Anpassung der Umwandlungssätze und der technischen Zinssätze der Rentenpools
- Kenntnisnahme der Kennzahlen aus dem Vertrieb

NOVENTUS PENSIONSKASSEN

Luzern, 12. Mai 2021

Zusammengefasster Bericht der Revisionsstelle an die Stiftungsräte der NoventusCollect und NoventusCollect Plus, Rotkreuz

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang) der NoventusCollect und NoventusCollect Plus für das am 31. Dezember 2020 abgeschlossene Geschäftsjahr, auf deren Grundlage die vorliegende zusammengefasste Jahresrechnung erstellt worden ist, nach den Grundsätzen der Schweizer Prüfungsstandards auf ihre Rechtmäßigkeit geprüft. Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Für die Jahresrechnung und die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben ist der Stiftungsrat verantwortlich, während unsere Aufgabe darin besteht, diese zu prüfen und zu beurteilen. Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen hinsichtlich Zulassung und Unabhängigkeit erfüllen.

In unserem Bericht vom 12. Mai 2021 haben wir über die Jahresrechnung, Organisation, Geschäftsführung, Vermögensanlage sowie über die durch den Stiftungsrat bei vorliegender Unterdeckung zu treffenden Massnahmen ein uneingeschränktes Prüfungsurteil sowie die Abnahmeempfehlung abgegeben.

BDO AG

Bruno Purtschert

Philipp Schlumpf

Leitender Revisor

Zugelassener Revisionsexperte

Zugelassener Revisionsexperte

Auf Wunsch kann ein Exemplar der detaillierten Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER 26 inkl. vollständigem Bericht der Revisionsstelle bei der Geschäftsstelle der Noventus Collect / Noventus Collect Plus verlangt oder von der Website herunter geladen werden.

NoventusCollect
NoventusCollect Plus
Grundstrasse 18
6343 Rotkreuz
Telefon +41 41 798 11 77
Fax +41 41 798 11 79
info@noventus.ch
www.noventus.ch

