

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

Basel

Bericht der Revisionsstelle
an den Stiftungsrat

zur Jahresrechnung 2023



Bericht der Revisionsstelle

an den Stiftungsrat der Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

Basel

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel (die Vorsorgeeinrichtung) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigefügte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung“ unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands, und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates für die Jahresrechnung

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die interne Kontrolle, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Verantwortlichkeiten des Experten für berufliche Vorsorge für die Prüfung der Jahresrechnung

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich. Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus:

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen in der Jahresrechnung aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Ausserkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- gewinnen wir ein Verständnis der für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrolle, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit der internen Kontrolle der Vorsorgeeinrichtung abzugeben.
- beurteilen wir die Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der dargestellten geschätzten Werte, ausgenommen die durch den Experten für berufliche Vorsorge bewerteten Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, in der Rechnungslegung und damit zusammenhängenden Angaben.

Wir kommunizieren mit dem Stiftungsrat bzw. dessen zuständigem Ausschuss unter anderem über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschliesslich etwaiger bedeutsamer Mängel der internen Kontrolle, die wir während unserer Abschlussprüfung identifizieren.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die BVG-Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

PricewaterhouseCoopers AG

Felix Steiger

Brian Bauhart

Zugelassener Revisionsexperte
Leitender Revisor

Zugelassener Revisionsexperte

Basel, 14. Mai 2024

Beilage:

- Jahresrechnung (Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang)

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

Jahresrechnung 2023

An die Mitglieder des Stiftungsrates
und die Revisionsstelle

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

Bilanz

		31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
Aktiven			
Vermögensanlagen			
Flüssige Mittel	6.4	7'578'612.23	8'782'159.52
Forderungen	7.1	235'022.60	189'000.74
Kapitalanlagen		219'731'098.81	196'811'436.27
Obligationen	6.4	105'231'827.39	93'374'443.48
Aktien	6.4	66'316'404.81	66'738'507.62
Kollektive Anlagen Immobilien	6.4	39'487'109.16	28'467'637.40
Alternative Anlagen	6.4 / 6.10	8'695'757.45	8'230'847.77
<i>davon Anlagen beim Arbeitgeber</i>	6.10	79'099.03	73'945.43
Total Vermögensanlagen		227'544'733.64	205'782'596.53
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.3	104'441.05	168'010.15
Total Aktiven		227'649'174.69	205'950'606.68
Passiven			
Verbindlichkeiten			
Freizügigkeitsleistungen		2'751'882.80	1'794'689.35
Verbindlichkeiten	7.2	32'000.00	47'147.16
Total Verbindlichkeiten		2'783'882.80	1'841'836.51
Passive Rechnungsabgrenzung	7.4	3'062'090.86	3'378'568.31
Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.10	2'492'045.05	3'006'095.70
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen			
Vorsorgekapital aktive Versicherte	5.3	129'632'508.25	125'322'151.10
Vorsorgekapital Rentner	5.5	62'165'385.00	55'750'997.00
Technische Rückstellungen	5.6	8'073'000.00	7'961'000.00
Total Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		199'870'893.25	189'034'148.10
Wertschwankungsreserve	6.3	19'440'262.73	8'689'958.06
Freie Mittel			
Stand zu Beginn der Periode		0.00	9'782'423.79
Aufwand-/ Ertragsüberschuss		0.00	-9'782'423.79
Freie Mittel		0.00	0.00
Total Passiven		227'649'174.69	205'950'606.68

Basel, 14. Mai 2024

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel


M. Werfeli


E. Wilda

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

Betriebsrechnung

	Anhang Ziffer	2023 CHF	2022 CHF
Versicherungsteil			
Spar- & Risikobeuräge Arbeitnehmer	3.2	6'045'476.85	5'684'877.30
Spar- & Risikobeuräge Arbeitgeber	3.2	6'641'349.05	6'248'870.90
./. Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	6.10	-514'050.65	0.00
Einmaleinlagen & Einkaufssummen		538'000.00	588'949.05
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		12'710'775.25	12'522'697.25
Freizügigkeitseinlagen		13'473'248.65	16'584'846.30
Einzahlung WEF-Vorbezüge / Scheidung		457'085.10	265'100.55
Eintrittsleistungen		13'930'333.75	16'849'946.85
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		26'641'109.00	29'372'644.10
Altersrenten		-3'768'553.55	-3'522'441.10
Hinterlassenrenten		-291'760.80	-283'128.60
Invalidenrenten		-941'192.25	-881'672.80
Invalidenkinderrenten		-43'407.70	-49'815.30
Pensioniertenkinderrenten		-12'336.75	-20'507.80
Kapitalleistung bei Pensionierung		-3'146'711.50	-545'516.65
Kapitalleistung bei Tod		-561'376.65	-300'494.95
Reglementarische Leistungen		-8'765'339.20	-5'603'577.20
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-11'640'009.15	-17'367'709.30
Vorbezüge WEF / Scheidung		-336'586.05	-161'000.00
Austrittsleistungen		-11'976'595.20	-17'528'709.30
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-20'741'934.40	-23'132'286.50
(-) Bildung / (+) Auflösung Vorsorgekapital Aktive Versicherte	5.3	-1'985'642.25	-4'191'892.40
(-) Bildung / (+) Auflösung Deckungskapital Rentner	5.5	-6'414'388.00	-2'552'620.00
(-) Bildung / (+) Auflösung technische Rückstellungen	5.6	-112'000.00	-899'443.00
Verzinsung Vorsorgekapital (ordentlich)	5.3	-1'240'511.10	-1'184'662.20
Verzinsung Vorsorgekapital (zusätzlich)	5.3	-1'136'513.05	-1'078'722.80
(-) Bildung / (+) Auflösung von Beitragsreserven	6.10	514'050.65	0.00
(-) Bildung / (+) Auflösung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-10'375'003.75	-9'907'340.40
Versicherungsleistungen		1'725'639.40	1'484'455.10
Überschussanteile aus Versicherungen		0.00	20'087.05
Ertrag aus Versicherungsleistungen		1'725'639.40	1'504'542.15
Versicherungsprämien			
Risikoprämien		-1'118'338.65	-1'078'611.55
Kostenprämien		-175'530.45	-169'324.85
Beitrag an Sicherheitsfonds		-28'271.00	-26'449.00
Vermögensschaden-Haftpflicht		-6'604.50	-6'604.50
Versicherungsaufwand		-1'328'744.60	-1'280'989.90
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-4'078'934.35	-3'443'430.55

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

Betriebsrechnung

	Anhang Ziffer	2023 CHF	2022 CHF
Nettoerfolg Flüssige Mittel	6.6.1	11'543.15	0.00
Nettoerfolg Obligationen	6.6.2	6'256'237.00	-13'668'665.33
Nettoerfolg Aktien	6.6.3	7'441'071.56	-13'286'241.04
Nettoerfolg kollektive Anlagen Immobilien	6.6.4	2'101'163.96	-4'082'449.80
Nettoerfolg Alternative Anlagen	6.6.5	-42'457.20	433'685.15
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.6.6	-452'267.59	-391'929.02
Zinserfolg Forderungen		-2'292.57	315.27
Zinsaufwand Verbindlichkeiten		-63'292.25	-80'172.59
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.8	15'249'706.06	-31'075'457.36
 Übriger Ertrag		1'000.00	1'000.00
Übriger Ertrag		1'000.00	1'000.00
 Allgemeine Verwaltung		-364'629.90	-323'377.95
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge		-46'227.79	-21'841.56
Aufsichtsbehörde		-10'609.35	-7'423.00
Verwaltungsaufwand	7.5	-421'467.04	-352'642.51
 Aufwand- / Ertragsüberschuss vor			
Auflösung / Bildung Wertschwankungsreserve		10'750'304.67	-34'870'530.42
 (+) Auflösung / (-) Bildung Wertschwankungsreserve	6.3	-10'750'304.67	25'088'106.63
Aufwand-/ Ertragsüberschuss		0.00	-9'782'423.79

Basel, 14. Mai 2024

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

M. Werfeli

E. Wilda

Anhang der Jahresrechnung 2023

1. Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform & Zweck

Stiftung gemäss ZGB Art. 80ff., OR Art. 331ff., BVG Art. 48

Die Stiftung bezweckt die obligatorische und überobligatorische berufliche Vorsorge gemäss dem Bundesgesetz über die Berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG). Die Stiftung wird als halbautonome Beitragsprimatkasse geführt. Die Todesfall- und Invaliditätsrisiken sind seit 01.01.2006 bei der Mobiliar rückversichert.

1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Eintrag im Register für die berufliche Vorsorge des Kt. Basel-Stadt (Register-Nr. BS 89)
Sicherheitfonds BVG, 3001 Bern

1.3 Angabe der Urkunde, Reglemente und Verträge

Stiftungsurkunde	28.01.1976 / 23.09.1992 / 18.09.2009
Vorsorgereglement	2023; in Kraft seit 01.01.2023
Rückstellungsreglement	2021; in Kraft seit 31.12.2021
Anlagereglement	2019; in Kraft seit 01.10.2019, (Anhang I gültig ab 01.12.2023)
Teilliquidationsreglement	in Kraft seit 01.01.2013
Mobiliar Kollektivversicherungs-Vertrag	in Kraft seit 01.01.2006; revidiert 01.01.2020

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

1.4 Oberster Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat

Arbeitgeber-Vertreter (gewählt für die Jahre 2021 - 2024)	Martin Werfeli Urs Bohner Thomas Rudin Anton Schärlí	Stiftungsratpräsident
Arbeitnehmer-Vertreter (gewählt für die Jahre 2020 - 2023)	Evelyn Wilda Peter Goerttler Karin Meyer Peter Sbalchiero	Stiftungsratsvizepräsidentin
Pensionskassen-Ausschuss	Urs Bohner Anton Schärlí Martin Werfeli Evelyn Wilda	
Geschäftsführer	Helvetia Consulta Gesellschaft für Vorsorgeberatung AG	
Verwalter	Helvetia Consulta Gesellschaft für Vorsorgeberatung AG Pensionskassen-Verwaltung, Ivan Markovic	
Zeichnungsberechtigung	Urs Bohner Peter Goerttler Karin Meyer Thomas Rudin Peter Sbalchiero Anton Schärlí Martin Werfeli Evelyn Wilda	

Alle Zeichnungsberechtigten zeichnen kollektiv zu zweien.

1.5 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Revisionsstelle

PricewaterhouseCoopers AG, Basel

Ausführender Experte für berufliche Vorsorge Vertragspartner

Dominique Koch
Dipeka AG, Basel

Aufsichtsbehörde

BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)

1.6 Angeschlossene Arbeitgeber

Arbeitgeber

Bethesda Alterszentren AG
Bethesda Spital AG
Onko-Praxis Bethesda AG bis 30.09.2023
Schwesterngemeinschaft Bethesda
Stiftung Valivida ab 01.12.2023
Stiftung Diakonat Bethesda

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

2 Aktive Mitglieder und Rentner

2.1 Aktive Versicherte

	2023	2022
Bestand Ende Vorjahr	1'273	1170
+ Eintritte	346	439
- Austritte	-264	-313
- Pensionierungen	-49	-23
Bestand Ende Berichtsjahr	<u>1'306</u>	<u>1'273</u>

2.2 Rentenbezüger

	2023	2022
Altersrentner		
Anfangsbestand	215	198
+ Zugänge	35	19
- Abgänge	-3	-2
Endbestand Altersrentner	<u>247</u>	<u>215</u>
Pensionierten-Kinderrentner		
Anfangsbestand	4	4
+ Zugänge	1	1
- Abgänge	-3	-1
Endbestand Pensionierten-Kinderrentner	<u>2</u>	<u>4</u>
Invalidenrentner		
Anfangsbestand	47	39
+ Zugänge	5	9
- Abgänge	-5	-1
Endbestand Invalidenrentner	<u>47</u>	<u>47</u>
Invaliden-Kinderrentner		
Anfangsbestand	19	15
+ Zugänge	4	8
- Abgänge	-4	-4
Endbestand Invaliden-Kinderrentner	<u>19</u>	<u>19</u>
Ehegattenrentner		
Anfangsbestand	14	15
+ Zugänge	3	0
- Abgänge	0	-1
Endbestand Ehegattenrentner	<u>17</u>	<u>14</u>
Waisenrentner		
Anfangsbestand	2	2
+ Zugänge	1	0
- Abgänge	-1	0
Endbestand Waisenrentner	<u>2</u>	<u>2</u>
Total		
Anfangsbestand	301	273
+ Zugänge	49	37
- Abgänge	-16	-9
Endbestand Rentenbezüger	<u>334</u>	<u>301</u>

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

3 Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Erläuterung des Vorsorgeplans

Die Stiftung führt einen von Arbeitnehmern und Arbeitgebern finanzierten umhüllenden Vorsorgeplan, der nach dem Beitragsprimat aufgebaut ist.

Die Altersrente wird in Prozenten des Altersguthabens (Umwandlungssatz) berechnet, welches der Versicherte bei Erreichen des Rentenalters erworben hat. Der Umwandlungssatz im ordentlichen Pensionierungsalter liegt für das Jahr 2023 bei 5,0%, wobei folgende Übergangsbestimmungen für versicherte Personen, die bereits am 31.12.2021 in der Pensionskasse Bethesda versichert waren, gelten:

Jahrgänge 1962 bis 1966: Erhalten im ordentlichen Pensionierungsalter einen um 0.3%-Punkte höheren Umwandlungssatz gegenüber dem reglementarischen Umwandlungssatz der restlichen aktiv Versicherten.
Jahrgänge 1961 und älter: Werden im ordentlichen Pensionierungsalter mit einem Umwandlungssatz von 5.6% verrentet. Anspruch auf Altersleistungen haben Versicherte, die das 64. (Frauen) bzw. 65. Altersjahr (Männer) zurückgelegt haben. Ein vorzeitiger Altersrücktritt zu einem reduzierten Umwandlungssatz ist möglich für Versicherte, die das 58. Altersjahr zurückgelegt haben.

Die Leistungen für Tod und Invalidität richten sich nach dem versicherten Lohn zu Beginn des Jahres.

Der versicherte Lohn entspricht dem AHV-Jahreslohn ohne Koordinationsabzug. Der maximal versicherte Lohn beträgt CHF 180'000.

Zur teilweisen Deckung der Risiken Tod und Invalidität hat die Stiftung als Versicherungsnehmerin und Begünstigte einen Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit der Mobiliar abgeschlossen.

Der Vorsorgeplan bietet dem Versicherten auch die Möglichkeit, an Stelle der Altersrente sein gesamtes Altersguthaben oder einen frei wählbaren Teil davon in Kapitalform zu beziehen.

3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Alter	Beiträge der Versicherten in Prozenten des versicherten Lohnes im					
	Plan "Standard"			Plan "Plus"		
	Sparbeitrag	Risikobitrag	Total	Sparbeitrag	Risikobitrag	Total
18 – 24	-	1.00	1.00	-	1.11	1.11
25 – 34	3.25	1.00	4.25	4.00	1.11	5.11
35 – 44	4.625	1.00	5.625	5.375	1.11	6.485
45 – 54	7.625	1.00	8.625	8.375	1.11	9.485
55 – 64 F	7.625	1.00	8.625	10.375	1.11	11.485
55 – 65 M**						
65 – 69 F	7.625	1.00	8.625	10.375	1.11	11.485
66 – 70 M**						

Unabhängig von der Planwahl des Versicherten leistet der Arbeitgeber bei beiden Plänen die gleichen Beiträge.

Alter	Beiträge des Arbeitgebers in % des vers. Lohnes (unabhängig vom Plan)		
	Sparbeitrag	Risikobitrag	Total
18 – 24	-	1.75	1.75
25 – 34	3.25	1.75	5.00
35 – 44	4.625	1.75	6.375
45 – 54	7.625	1.75	9.375
55 – 64 F	9.625	1.75	11.375
55 – 65 M*			
65 – 69 F	9.625	-	9.625
66 – 70 M**			

* Schlussalter Frauen 64, Schlussalter Männer 65

** Schlussalter Frauen 69, Schlussalter Männer 70

3.3 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Der Stiftungsrat hat für das Jahr 2023 beschlossen auf eine Teuerungsanpassung der Renten zu verzichten.

4 Bewertungs- & Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Rechnungslegung erfolgt nach den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER 26 in der Fassung vom 1. Januar 2014.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

4.2.1 Buchführungsgrundsätze:

Die Jahresrechnung vermittelt die tatsächlichen Verhältnisse der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage (true & fair view) im Sinne der Gesetzgebung und von Swiss GAAP FER 26.

4.2.2 Bewertungsgrundsätze:

Nachstehende Bewertungsgrundsätze wurden per 31. Dezember 2023 unverändert angewandt.

Wertschriften

Die Bewertung der Wertschriften erfolgt zu Marktwerten per Bilanzstichtag. Die daraus entstehenden realisierten und nicht realisierten Kursgewinne und –verluste werden erfolgswirksam im Nettoerfolg aus Wertschriften verbucht.

Immobilien

Es sind keine Direktanlagen vorhanden.

Übrige Aktiven und Passiven

Die Bilanzierung der übrigen Aktiven und Passiven erfolgt zu Nominalwerten.

Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen

Die Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen basiert auf Berechnungen des Experten nach anerkannten Grundsätzen.

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

5.1 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

Die Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel ist eine halbautonome Vorsorgeeinrichtung und trägt das Langlebigkeitsrisiko selbst.

5.2 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Für die Risiken gegen Tod und Invalidität besteht ein Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit der Mobiliar. Das nicht bilanzierte Deckungskapital für die Risiken beträgt CHF 18'951'322 (Vorjahr 16'961'597).

5.3 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat

	2023 CHF	2022 CHF
Stand 01.01.	125'322'151	118'897'856
Ordentliche Sparbeiträge Arbeitnehmer	4'980'695	4'685'195
Ordentliche Sparbeiträge Arbeitgeber	5'471'617	5'150'011
Sparprämienbefreiung	650'998	442'659
Verzinsung Vorsorgekapital (ordentlich)	1'240'511	1'184'662
Verzinsung Vorsorgekapital (zusätzlich)	1'084'204	1'047'741
Freizügigkeitseinlagen / Einkaufssummen	14'011'249	17'173'795
Einzahlung WEF-Vorbezug/Scheidung	457'085	265'101
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-3'146'712	-545'517
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-11'640'009	-17'367'709
Kapitalleistungen bei Tod	-561'377	-300'495
Vorbezug WEF/Scheidung	-336'586	-161'000
Uebertrag an Rentenkapital	-7'901'318	-5'150'147
Stand 31.12.	<hr/> 129'632'508	<hr/> 125'322'151
 	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Sparkapitalzinssatz (umhüllend)	2.00%	2.00%

- Die Höhe der Verzinsung der Sparguthaben wird vom Stiftungsrat unter Berücksichtigung der finanziellen Lage und der aktuellen Gegebenheiten auf dem Kapitalmarkt beschlossen, wobei der gesetzliche Mindestzinssatz bei einem Deckungsgrad von über 100% nicht unterschritten werden darf.
- Der Stiftungsrat hat an der Sitzung vom 14.11.2023 beschlossen, dass alle per 31.12.2023 versicherten Personen per 01.01.2024 zusätzlich zum BVG Mindestzins von 1% eine Gutschrift im Umfang einer Mehrverzinsung ihres Altersguthabens von 1% im 2023 erhalten. Der entsprechende Betrag wurde per 31.12.2023 abgegrenzt.

5.4 Summe der Altersguthaben nach BVG

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	66'299'594	64'826'088

5.5 Entwicklung des Deckungskapitals für Altersrentner

	2023 CHF	2022 CHF
Stand des Deckungskapitals am 01.01.	55'750'997	53'198'377
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	6'414'388	2'552'620
Stand des Deckungskapitals am 31.12.	<hr/> 62'165'385	<hr/> 55'750'997

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

5.6 Entwicklung, Zusammensetzung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

Es erfolgt eine jährliche Berechnung der Deckungskapitalien durch den Experten für berufliche Vorsorge. Die technischen Rückstellungen werden gemäss Rückstellungsreglement festgelegt. Die Rückstellungen für die Zunahme der Lebenserwartung und Schwankungen im Risikoverlauf dienen dabei zur Sicherung des Fortbestandes.

Entwicklung technische Rückstellungen	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Stand Technische Rückstellungen am 01.01.	7'961'000	7'061'557
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	112'000	899'443
Total technische Rückstellungen	8'073'000	7'961'000

Zusammensetzung technische Rückstellungen	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Rückstellung Langlebigkeit	622'000	279'000
Rückstellung Pensionierungsverluste	5'512'000	5'811'000
Rückstellung Risikoschwankung	1'939'000	1'871'000
Total technische Rückstellungen	8'073'000	7'961'000

Erläuterung technische Rückstellungen

Rückstellung Langlebigkeit: Wird gebildet, um die finanziellen Auswirkungen der seit der Veröffentlichung der technischen Grundlagen angenommenen Zunahme der Lebenserwartung Rechnung zu tragen. Dadurch soll die Einführung neuer versicherungstechnischer Grundlagen möglichst erfolgsneutral vorgenommen werden können.

Rückstellung Pensionierungsverluste: Sind die reglementarischen Umwandlungssätze im Vergleich zu den Umwandlungssätzen gemäss technischen Grundlagen der Stiftung zu hoch, führt dies zu Pensionierungsverlusten.

Rückstellung Risikoschwankung: Je kleiner ein Bestand an Rentenbezügern ist, desto grösser ist die Wahrscheinlichkeit, dass die effektive Lebenserwartung von der statistisch erwarteten abweicht. Um diesen Abweichungen von den erwarteten Werten Rechnung zu tragen, wird die Rückstellung Risikoschwankung gebildet.

5.7 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Das letzte versicherungstechnische Gutachten wurde per 31.12.2022 erstellt. Der Deckungsgrad betrug 104.6% (31.12.2019 118.6%). Der Experte für die berufliche Vorsorge bestätigt aufgrund der Überprüfung der finanziellen Lage der Pensionskasse per 31.12.2022, dass die Stiftung gemäss Artikel 52e Abs. 1 lit.a BVG Sicherheit dafür bietet, dass:

- sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann;
- die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die getroffenen Massnahmen zur Deckung der versicherungstechnischen Risiken ausreichend sind.

Das nächste versicherungstechnische Gutachten wird per 31.12.2025 erstellt.

5.8 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

Technische Grundlagen	BVG 2020 Periodentafel 2022 (Vorjahr BVG 2020 PT 2022)
Technischer Zinssatz	1.50% (Vorjahr 1.50%)

5.9 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Keine

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

5.10 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Aktiven	227'649'175	205'950'607
Verbindlichkeiten	-2'783'883	-1'841'837
Passive Rechnungsabgrenzung	-3'062'091	-3'378'568
Arbeitgeber-Beitragsreserven	-2'492'045	-3'006'096
Vorsorgevermögen netto (Vv)	219'311'156	197'724'106
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen (Vk)	199'870'893	189'034'148
Deckungsgrad	109.73%	104.60%

Der Deckungsgrad unter Berücksichtigung der nicht bilanzierten Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen beläuft sich für das laufende Jahr auf 108.88% (Vorjahr 104.22%).

6 Erläuterungen der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager, Anlagereglement

Der Stiftungsrat als oberstes Organ trägt die Verantwortung für die mittel- und langfristige Vermögensanlagen. Er hat die Organisation der Vermögensverwaltung und die Kompetenzen der beauftragten Stellen in einem Anlagereglement festgehalten.

Die Anlagen können direkt oder indirekt über regulierte Kollektivanlagen erfolgen.

Das quartalsweise Reporting gewährleistet die konsequente Einhaltung der Anlagerichtlinien gemäss dem Anlagereglement. Oberstes Ziel der Bewirtschaftung der Anlagen bildet Art. 50 BVV 2.

Die Zürcher Kantonalbank ist für die ganze Vermögensverwaltung zuständig.

Anlagemanager:

Vermögensverwaltungsmandat	Kontakt	Regulator
Zürcher Kantonalbank, Zürich	Jürg Bertschi	FINMA

6.2 Stimmrechtausübung (Art. 71a und 71b BVG)

Das Stimmrecht ist nach Möglichkeit auszuüben. Für direkt gehaltene Aktien schweizerischer Gesellschaften wird das Stimmrecht ausgeübt. Im Berichtsjahr wurden nur kollektive Anlagen gehalten, weshalb die Ausübung des Stimmrechts nicht möglich war.

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

6.3 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

	2023 in CHF	2022 in CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 01.01. (-) Auflösung zu Gunsten / (+) Bildung zu Lasten der Betriebsrechnung	8'689'958.06 10'750'304.67	33'778'064.69 -25'088'106.63
Wertschwankungsreserve am 31.12.	19'440'262.73	8'689'958.06
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	47'260'981.38	29'543'223.63
Reservedefizit	27'820'718.65	20'853'265.57
 Vermögensanlagen (ohne Forderungen, flüssige Mittel und aktive Rechnungsabgrenzung)	 219'731'098.81	 196'811'436.27
Vorhandene Wertschwankungsreserve in % der Vermögensanlagen	8.85%	4.42%
Zielgrösse Wertschwankungsreserve in % der Vermögensanlagen	21.51%	15.01%

Die Berechnungsmethode der Zielgrösse der Wertschwankungsreserve basiert auf finanzökonomischen Überlegungen und trägt den aktuellen Gegebenheiten und Erwartungen Rechnung. Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve wurde vom Stiftungsrat festgelegt und im Anlagereglement festgehalten. Aufgrund des geänderten Anhangs I des Anlagereglements per 01.12.2023 gelten neu als Zielgrösse für Aktien Schweiz 30% und für Aktien Ausland 40%, für Obligationen CH und Grundpfandtitel 12%, für Obligationen in Fremdwährungen 15% und für Anteile an Immobilienfonds 20% sowie 30% auf Alternative Anlagen.

Per 31. Dezember 2023 beträgt die Wertschwankungsreserve 8.85% (Vorjahr 4.42%) der Vermögensanlagen, wobei die Zielwertschwankungsreserve 21.51% der Vermögensanlagen beträgt (Vorjahr 15.01%).

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

6.4 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Anlagekategorie	Total per 31.12.2023 CHF	in % der Vermögensanlagen	Bandbreite (gemäß internem Anlagereglement)
Flüssige Mittel und Geldmarktforderungen	7'578'612	3.33%	0 - 20%
Forderungen	235'023	0.10%	
Obligationen CHF	105'231'827	46.25%	30 - 60%
Obligationen FW	0	0.00%	0 - 30%
Aktien Inland	23'995'489	10.55%	5 - 20%
Aktien Ausland	42'320'916	18.60%	5 - 25%
Kollektive Anlagen Immobilien Inland	39'487'109	17.35%	0 - 23%
Alternative Anlagen	8'695'757	3.82%	0 - 10%
Total Vermögensanlagen	227'544'734	100.00%	
Aktive Rechnungsabgrenzung	104'441		
Total Bilanzsumme	227'649'175		
Gesamtbegrenzungen nach Art. 55 BVV 2	Total per 31.12.2023 CHF	in % der Vermögensanlagen	Gesamtbegrenz. (Art. 55 BVV 2)
Forderungen auf festen Geldbetrag inkl. Liquidität			
in CHF	113'045'462	49.68%	
in FW	0	0.00%	
Total	113'045'462	49.68%	100%
Aktien			
in CHF	23'995'489	10.55%	
in FW	42'320'916	18.60%	
Total gemäss Art. 55 lit. b) BVV 2	66'316'405	29.14%	50%
Immobilien Inland	39'487'109		
Total gemäss Art. 55 lit. c) BVV 2	39'487'109	17.35%	30%
Alternative Anlagen inkl. Guthaben beim Arbeitgeber			
in CHF	8'695'757	3.82%	
in FW	0	0.00%	
Total gemäss Art. 55 lit. d) BVV 2	8'695'757	3.82%	15%
Total Vermögensanlagen	227'544'734	100.00%	
Fremdwährungspositionen ohne Absicherung	42'320'916	18.60%	30%

Die Vorgaben zu den einzelnen Begrenzungen gemäss Art. 54, 54a und 54b sowie Art. 55 BVV 2 sind eingehalten.

FinraG: Auf Dokumentationspflichten gemäss FinraG wird verzichtet, da keine Derivate gehalten werden.

6.5 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente und offene Kapitalzusagen

Per 31.12.2023 bestanden keine offene Devisentermingeschäfte.

Per 31.12.2023 bestehen vertragliche Investitionsverpflichtungen gegenüber:

- Swisscanto CH Private Equity Switzerland Growth I KmGK von CHF 557'027.88 (Vorjahr CHF 1'134'816.34)

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

6.6 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

	2023 CHF	2022 CHF
6.6.1 Nettoerfolg Flüssige Mittel		
Zinsertrag Bankguthaben	11'543	0
	<u>11'543</u>	<u>0</u>
	<hr/>	<hr/>
6.6.2 Nettoerfolg Obligationen	2023 CHF	2022 CHF
Zinsertrag	1'200'710	1'221'893
Realisierte und nicht realisierte Kursgewinne &-verluste	5'055'527	-14'890'559
	<u>6'256'237</u>	<u>-13'668'665</u>
	<hr/>	<hr/>
6.6.3 Nettoerfolg Aktien	2023 CHF	2022 CHF
Dividendenertrag	1'548'508	1'543'998
Realisierte und nicht realisierte Kursgewinne &-verluste	5'892'564	-14'830'239
	<u>7'441'072</u>	<u>-13'286'241</u>
	<hr/>	<hr/>
6.6.4 Nettoerfolg kollektive Anlagen Immobilien	2023 CHF	2022 CHF
Zinsertrag	662'734	581'208
Realisierte und nicht realisierte Kursgewinne &-verluste	1'438'430	-4'663'658
	<u>2'101'164</u>	<u>-4'082'450</u>
	<hr/>	<hr/>
6.6.5 Nettoerfolg Alternative Anlagen	2023 CHF	2022 CHF
Zinsertrag	75'575	416'549
Realisierte und nicht realisierte Kursgewinne &-verluste	-118'032	17'136
	<u>-42'457</u>	<u>433'685</u>
	<hr/>	<hr/>
6.6.6 Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	2023 CHF	2022 CHF
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-452'268	-391'929
	<u>-452'268</u>	<u>-391'929</u>
	<hr/>	<hr/>

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

6.7 Erläuterungen zu den Vermögensverwaltungskosten

Der Ausweis und die Ermittlung der Vermögensverwaltungskosten erfolgt gemäss der Weisung OAK BV vom 23.04.2013.

	2023	2022
Summe aller Kostenkennzahlen in CHF für Kollektivanlagen	337'328.89	277'992.47
Total der in der Betriebsrechnung ausgewiesenen Vermögensverwaltungskosten in Prozenten der kostentransparenten Vermögensanlagen	0.20%	0.20%
Kostentransparenzquote	100.00%	100.00%

6.8 Performance der Vermögensanlagen (ohne Forderungen)

	2023	2022
	CHF	CHF
Summe der Vermögensanlagen am 01.01.	205'519'650	233'814'014
Summe der Vermögensanlagen am 31.12.	227'230'612	205'519'650
Vermögensanlagen im Durchschnitt	216'375'131	219'666'832
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	15'249'706	-31'075'457
Total	7.05%	-14.15%

6.9 Information über die Retrozessionen

Die ZKB hat bestätigt keine Retrozessionen vereinnahmt zu haben.

6.10 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und der Arbeitgeber-Beitragsreserve

Anlagen beim Arbeitgeber

Bei den Guthaben bei angeschlossenen Arbeitgebern von CHF 79'099.03 (Vorjahr CHF 73'945.43) handelt es sich um Prämienhaben. Die ausstehenden Prämienbeiträge wurden im neuen Jahr beglichen. Seit 2019 werden die Guthaben beim Arbeitgeber den alternativen Anlagen zugewiesen.

Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	2023	2022
	CHF	CHF
Stand zu Beginn der Periode	3'006'095.70	3'006'095.70
Verwendung für Beitragszahlungen	-514'050.65	0.00
Verzinsung	0.00	0.00
Stand am Ende der Periode	2'492'045.05	3'006'095.70

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

7.1 Erläuterung Forderungen	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Verrechnungssteuer	226'182	189'001
Kontokorrent Helvetia Versicherungen	8'840	0
	<hr/>	<hr/>
	235'023	189'001
	<hr/>	<hr/>

7.2 Erläuterung Verbindlichkeit gegenüber Helvetia

Aus der operativen Tätigkeit besteht per 31.12.2023 ein Kontokorrentforderung gegenüber Helvetia über CHF 8'840.39 (Vorjahr Kontokorrentverbindlichkeit CHF 15'147.16). Dieses Kontokorrent wird hauptsächlich für interne Abwicklungen verwendet und wird nicht verzinst.

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
7.3 Aktive Rechnungsabgrenzung		
Vorausbezahlte Risikoprämie (Mobilair)	104'441 104'441	168'010 168'010
7.4 Passive Rechnungsabgrenzung	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Pendente Eintrittsleistungen	1'219'853	1'550'069
Vorausbezahlte Prämien	329'241	383'770
Vorausbezahlte Versicherungsleistungen	338'914	320'198
Abgrenzung Mehrertragsverzinsung	1'144'623	1'092'313
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	15'350	15'326
Aufsichtsbehörde	14'110	11'100
Diverses	0	5'793
Total	3'062'091	3'378'568
7.5 Verwaltungsaufwand	2023 CHF	2022 CHF
Ausbildung Stiftungsrat	0	950
Helvetia Consulta PK Verwaltung	331'276	314'699
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	46'228	21'842
Aufsichtsbehörde	10'609	7'423
Übrige Verwaltungskosten	33'354	7'729
Total	421'467	352'643

Im Jahr 2022 wurde entschieden auf die Entrichtung eines Stiftungsrathonorars zu verzichten.

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Mit Schreiben vom 21.07.2023 wurde die Jahresrechnung 2021 von der Aufsichtsbehörde zur Kenntnis genommen. Der Stiftungsrat wurde gebeten, die Prämien guthaben bei den angeschlossenen Arbeitgebern den alternativen Anlagen zuzuteilen und dementsprechend in der Bilanz auszuweisen.

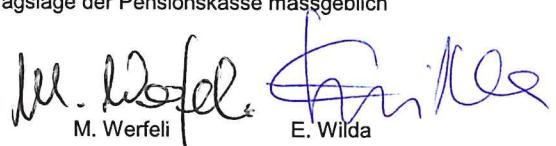
Die Verfügung für die Jahresrechnung 2022 ist bis zum Revisionszeitpunkt nicht eingetroffen.

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

Im Berichtsjahr hat keine Teilliquidation stattgefunden.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine Ereignisse nach dem Bilanzstichtag zu verzeichnen, welche die Finanzierung der Vorsorge, die Beurteilung der Jahresrechnung oder die allgemeine Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Pensionskasse massgeblich beeinflussten.



M. Werfeli E. Wilda