

**Pensionskasse Berner
Notariat und Advokatur**

Jahresrechnung 2022

Bilanz

| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Veränderung |
|---|--------|----------------|----------------|----------------|
| | Anhang | TCHF | TCHF | TCHF |
| Vermögensanlagen | | 358'659 | 391'490 | -32'831 |
| Flüssige Mittel und Forderungen | | 11'892 | 10'511 | 1'381 |
| Flüssige Mittel und Geldmarktforderungen | 7.2 | 10'357 | 8'774 | 1'583 |
| Forderungen Arbeitgeber | 6.9 | 350 | 279 | 71 |
| Übrige Forderungen | 7.3 | 1'185 | 1'457 | -272 |
| Kapitalanlagen | 6.7.2 | 346'767 | 380'980 | -34'212 |
| Obligationen CHF | | 88'768 | 100'043 | -11'274 |
| Obligationen Welt hedged | | 25'492 | 29'777 | -4'286 |
| indirekte Hypotheken Schweiz | | 8'715 | 9'485 | -770 |
| Aktien Schweiz | | 45'124 | 54'469 | -9'345 |
| Aktien Welt | | 54'422 | 64'988 | -10'567 |
| Aktien Welt Small Caps | | 6'786 | 8'031 | -1'245 |
| Aktien Welt Emergings Markets | | 14'223 | 15'558 | -1'335 |
| Indirekte Immobilien Schweiz | | 92'351 | 88'763 | 3'587 |
| Indirekte Immobilien Ausland | | 8'591 | 7'730 | 861 |
| Insurance Linked Strategies | | 926 | 966 | -40 |
| Energie-Infrastruktur Schweiz | | 1'371 | 1'169 | 202 |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | 7.4 | 75 | 88 | -13 |
| Total Aktiven | | 358'734 | 391'578 | -32'843 |
| Verbindlichkeiten | | 5'356 | 6'184 | -829 |
| Freizügigkeitsleistungen und Renten | 7.5 | 5'356 | 6'184 | -829 |
| Passive Rechnungsabgrenzung | 7.6 | 73 | 906 | -834 |
| Arbeitgeber-Beitragsreserven | 6.9 | 269 | 681 | -412 |
| Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen | | 301'876 | 293'727 | 8'149 |
| Vorsorgekapital Aktive Versicherte | 5.2 | 217'510 | 210'310 | 7'200 |
| Vorsorgekapital Rentner | 5.4 | 75'182 | 76'050 | -868 |
| Technische Rückstellungen | 5.5 | 9'183 | 7'366 | 1'817 |
| Wertschwankungsreserve | 6.4 | 51'161 | 49'934 | 1'228 |
| Stiftungskapital, Freie Mittel/Unterdeckung | | | | |
| Stand zu Beginn der Periode | | 40'145 | 32'491 | 7'654 |
| Aufwand- / Ertragsüberschuss | 7.15 | -40'145 | 7'654 | -47'800 |
| Stand am Ende der Periode | | 0 | 40'145 | -40'145 |
| Total Passiven | | 358'734 | 391'578 | -32'843 |

Betriebsrechnung

| | | 2022 | 2021 | + / - |
|--|--------|----------------|----------------|---------------|
| | Anhang | TCHF | TCHF | TCHF |
| Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen | 7.7 | 15'239 | 15'444 | -205 |
| Beiträge Arbeitnehmer | | 2'988 | 2'865 | 123 |
| Beiträge Arbeitgeber | | 7'751 | 7'583 | 168 |
| Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung | | -516 | -544 | 28 |
| Einmaleinlagen und Einkaufssummen | | 4'836 | 4'410 | 426 |
| Einlagen in Arbeitgeber-Beitragsreserve | | 104 | 1'018 | -914 |
| Zuschuss des Sicherheitsfonds | | 76 | 112 | -36 |
| Eintrittsleistungen | 7.8 | 10'274 | 7'489 | 2'786 |
| Freizügigkeitseinlagen | | 9'895 | 6'732 | 3'163 |
| Einzahlung WEF-Vorbezüge / Scheidung | | 379 | 757 | -377 |
| Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen | | 25'514 | 22'933 | 2'581 |
| Reglementarische Leistungen | 7.9 | -15'455 | -12'051 | -3'404 |
| Altersrenten | | -4'414 | -4'155 | -259 |
| Hinterlassenenrenten | | -640 | -635 | -5 |
| Invalidenrenten | | -196 | -151 | -45 |
| Übrige reglementarische Leistungen | | -78 | -63 | -15 |
| Kapitalleistungen bei Pensionierung | | -10'128 | -7'047 | -3'081 |
| Ausserreglementarische Leistungen | | 0 | -849 | 849 |
| Rentenbonus | | 0 | -849 | 849 |
| Austrittsleistungen | 7.10 | -7'544 | -10'349 | 2'805 |
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | | -6'251 | -9'893 | 3'642 |
| Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei Kollektivaustritt | | -106 | 0 | -106 |
| Vorbezüge WEF / Ehescheidung | | -1'187 | -456 | -731 |
| Abfluss für Leistungen und Vorbezüge | | -22'999 | -23'249 | 250 |
| Bildung Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Beitragsreserven | 7.11 | -7'822 | -19'308 | 11'486 |
| Bildung /Auflösung Vorsorgekapital Aktive Versicherte | | -5'134 | 2'847 | -7'981 |
| Aufwand aus Teilliquidation | | -85 | -19 | -66 |
| Auflösung / Bildung Vorsorgekapital Rentner | | 868 | -2'092 | 2'959 |
| Bildung /Auflösung technische Rückstellung | | -1'817 | 3'764 | -5'581 |
| Verzinsung des Sparkapitals | | -2'066 | -23'335 | 21'269 |
| Auflösung / Bildung von Beitragsreserven | | 412 | -475 | 886 |
| Ertrag aus Versicherungsleistungen | 7.12 | 394 | 277 | 117 |
| Versicherungsleistungen | | 394 | 277 | 117 |
| Versicherungsaufwand | 7.13 | -853 | -842 | -11 |
| Versicherungsprämien | | -853 | -842 | -11 |
| Risikoprämie | | -724 | -714 | -10 |
| Kostenprämie | | -129 | -128 | -1 |
| Netto-Ergebnis aus Versicherungsteil | | -5'766 | -20'190 | 14'423 |

Betriebsrechnung (Fortsetzung)

| | | 2022 | 2021 | + / - |
|--|------|----------------|---------------|----------------|
| | | TCHF | TCHF | TCHF |
| Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage | 6.7 | -32'849 | 31'377 | -64'226 |
| Ergebnis flüssige Mittel und Geldmarkt | | -15 | -29 | 15 |
| Ergebnis Obligationen CHF | | -8'805 | -1'071 | -7'734 |
| Ergebnis Obligationen Welt hedged | | -4'033 | -677 | -3'356 |
| Ergebnis indirekte Hypotheken Schweiz | | -733 | 26 | -759 |
| Ergebnis Aktien Schweiz | | -8'683 | 10'889 | -19'572 |
| Ergebnis Aktien Welt | | -10'857 | 15'126 | -25'983 |
| Ergebnis Aktien Welt Small Caps | | -1'395 | 1'508 | -2'903 |
| Ergebnis Aktien Emerging Markets | | -2'972 | 45 | -3'017 |
| Ergebnis Liegenschaften | | 43 | 92 | -48 |
| Ergebnis indirekte Immobilienanlagen Schweiz | | 4'312 | 5'393 | -1'081 |
| Ergebnis indirekte Immobilienanlagen Ausland | | 1'163 | 791 | 372 |
| Ergebnis Insurance Linked Strategies | | -30 | 34 | -64 |
| Ergebnis Energie-Infrastruktur | | 129 | 161 | -32 |
| Vermögensverwaltungskosten | | -974 | -911 | -63 |
| Sonstiger Ertrag | | 0 | 7 | -7 |
| Verwaltungsaufwand | 7.14 | -302 | -342 | 40 |
| Allgemeine Verwaltung | | -248 | -283 | 36 |
| Marketing und Werbung | | -1 | -1 | 0 |
| Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge | | -38 | -47 | 8 |
| Aufsichtsbehörden | | -15 | -10 | -4 |
| Aufwand- / Ertragsüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve | 7.15 | -38'918 | 10'853 | -49'771 |
| Bildung Wertschwankungsreserve | | -1'228 | -3'199 | 1'971 |
| Aufwand- / Ertragsüberschuss | 7.15 | -40'145 | 7'654 | -47'800 |

Anhang zur Jahresrechnung

Pensionskasse Berner Notariat und Advokatur, Bern

1. Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse Berner Notariat und Advokatur ist eine Stiftung im Sinne von Artikel 80 ff. des Schweizerischen Zivilgesetzbuches (ZGB), Art. 331 ff. des Schweizerischen Obligationenrechts und Art. 48 BVG mit Sitz in Bern.

Die Vorsorge-Reglemente (BVG-Plan sowie Renten- und Sparplan) sind aufgrund der Stiftungs-urkunde unter Berücksichtigung der rechtlichen Grundlagen des Schweizerischen Obligationenrechts (OR), des Bundesgesetzes über die berufliche Vorsorge (BVG) und des Bundesgesetzes über die Freizügigkeit in der beruflichen Vorsorge (FZG) durch den Stiftungsrat mit Wirkung ab 1.1.2022 erlassen worden.

Die Pensionskasse Berner Notariat und Advokatur bezweckt die Versicherung der angeschlossenen Mitglieder und deren Arbeitnehmer gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Invalidität und Tod gemäss den Bestimmungen des Reglements und des Bundesgesetzes über die berufliche Vorsorge.

Die Stiftung nimmt an der Durchführung der obligatorischen Vorsorge teil und hat sich deshalb in das Register für die berufliche Vorsorge gemäss Art. 48 BVG eintragen lassen.

1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist unter der Ordnungsnummer BE.0121 im Register für berufliche Vorsorge und im Handelsregister des Kantons Bern eingetragen. Sie ist dem Sicherheitsfonds BVG angeschlossen.

1.3 Angabe der Urkunde und Reglemente

| | |
|---|--|
| Urkunde | 4. Mai 2012 |
| Registrierung | Ordnungs-Nr. BE 0121 |
| Vorsorgereglement vom August 2021, gültig ab | 1. Januar 2022 |
| Reglement der BVG-Kasse vom August 2021, gültig ab | 1. Januar 2022 |
| Anlagereglement vom 8. November 2017, gültig ab | 8. November 2017 |
| Anhang 1 zum Anlagereglement, gültig ab | 1. Oktober 2020 |
| Organisations- und Verwaltungsreglement vom 12. Oktober 2004, gültig ab | 1. Januar 2005 |
| Reglement zur Festlegung der Rückstellungspolitik, gültig ab | 31. Dezember 2022 |
| Reglement Teilliquidation vom Dezember 2019, gültig ab | 1. Oktober 2020 (verfügt am 2.12.2020) |
| Wahlreglement vom 3. Dezember 2020, gültig ab | 1. Januar 2021 |

1.4 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat

Arbeitgeber-Vertreter

Claude Monnier (Präsident)
Christoph Brügger
Claudia Buta
Bruno Rieder

Arbeitnehmer-Vertreter

Margrit Kohli (Vize-Präsidentin)
Joana Brogini
Stefan Neuenschwander
Eva Straub

Alle oben genannten Stiftungsratsmitglieder haben Kollektivunterschrift zu zweien.

Geschäftsführung

Gaby Blees, Allianz Pension Services AG

Die Geschäftsführung ist mit Kollektivunterschrift zu zweien im Handelsregister eingetragen.

1.5 Experten, Revisionsstelle, Berater und Aufsichtsbehörde

Experte für berufliche Vorsorge:

Vertragspartner

Allvisa AG

Ausführender Experte

Dr. Christoph Plüss, Pensionskassen-Experte SKPE

Revisionsstelle

OBT AG, Zürich, Herr Daniel Schweizer

Aufsichtsbehörde

Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht, Bern

1.6 Angeschlossene Arbeitgeber

| Angeschlossene Arbeitgeber | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|----------------------------|------------|------------|
| Angeschlossene Arbeitgeber | 210 | 232 |

Per 31.12.2022 waren 210 Arbeitgeber mit Personal bei der PK N&A angeschlossen.

1.7 Grundsätze und Ziele der Organisation

Im Organisations- und Verwaltungsreglement sind die Funktionen und Verantwortlichkeiten für Entscheidung, Durchführung und Rechnungswesen nachvollziehbar geregelt; die Ergebnisse werden vom Stiftungsrat überwacht.

Der Stiftungsrat hat per 1.6.2003 die Allianz Pension Services AG (ehemals Gesellschaft für Vorsorgeberatung AG) mit der Geschäftsführung, der Verwaltung sowie der Führung der Stiftungsbuchhaltung beauftragt.

2. Aktive Mitglieder und Rentner

Der Versichertenbestand zum Bilanzstichtag setzt sich wie folgt zusammen:

| | 2022 | 2021 |
|---|--------------|--------------|
| Aktive Versicherte 1.1. | 865 | 882 |
| Zugänge | 189 | 161 |
| Abgänge | 159 | 178 |
| Aktive Versicherte 31.12. | 895 | 865 |
| Alters-/Hinterlassenenrentner 1.1. | 187 | 172 |
| Zugänge | 4 | 18 |
| Abgänge | 1 | 3 |
| Alters-/Hinterlassenenrentner 31.12. | 190 | 187 |
| Invalidentrentner 1.1. | 8 | 8 |
| Zugänge | 5 | 1 |
| Abgänge | 2 | 1 |
| Invalidentrentner 31.12. * | 11 | 8 |
| Total | 1'096 | 1'060 |
| zusätzlich im Sparplan versichert / geführt ** | 37 | 40 |

Von den 895 aktiven Versicherten sind 27 Personen (Vorjahr 21 Personen) im BVG-Minimalplan versichert.

* Im Bestand der Invalidentrentner sind vier pendente IV-Fälle enthalten, bei welchen per Ende 2022 die IV-Verfügungen noch ausstehend sind.

** 18 Personen (Vorjahr 17 Personen) sind aufgrund des versicherten Lohnes im Sparplan versichert, die übrigen Personen werden in Anlehnung an die Übergangsbestimmung gemäss Art. 57 Abs. 5 des Vorsorgereglements 2007 im Sparplan geführt.

3. Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Erläuterung des Vorsorgeplans

Der ab 1.1.2022 neu geltende Vorsorgeplan der Vorsorgeeinrichtung beruht auf dem Duoprimat. Er erfüllt die gesetzlichen Mindestanforderungen gemäss BVG und regelt darüber hinausgehende Leistungen. Das ordentliche Pensionierungsalter wird mit dem ersten Monat nach dem 65. Geburtstag erreicht. Eine vorzeitige Pensionierung ist frühestens ab dem ersten Monat nach dem 58. Geburtstag möglich.

Sofern die Erwerbstätigkeit fortgesetzt wird, kann die Altersvorsorge bis maximal fünf Jahre über das ordentliche Pensionierungsalter hinaus weitergeführt werden.

Die Höhe der Altersrente ergibt sich aus der Multiplikation des im Zeitpunkt der Pensionierung vorhandenen Altersguthabens mit einem reglementarisch festgelegten Umwandlungssatz. Der Umwandlungssatz, welcher im Einzelfall zur Anwendung gelangt, hängt einerseits vom Alter des Versicherten, andererseits von der mitversicherten anwartschaftlichen Ehegattenrente (drei Varianten) ab.

Der Umwandlungssatz im Alter 65, bei der Standardvariante für verheiratete Versicherte, beträgt 5.00%. Altersrentner mit Pensionierung nach dem 1.1.2022 haben Anspruch auf einen variablen Rentenzuschlag. Der variable Rentenzuschlag beträgt maximal 8% und wird jeweils für 3 Jahre festgelegt.

Bei einer vorzeitigen Pensionierung wird der Umwandlungssatz pro Jahr der vorzeitigen Pensionierung um je 0.15% reduziert. Bei einer aufgeschobenen Pensionierung wird der Umwandlungssatz pro Jahr der aufgeschobenen Pensionierung um je 0.15% erhöht.

Die Invaliditäts- und Hinterlassenenleistungen sind in Prozent des versicherten Lohns wie folgt definiert:

Die Invalidenrente (bei voller Invalidität) unterscheidet sich in den drei Plänen.

Plan Basis

| | |
|------------------------------------|----------------------------|
| Invalidenrente (volle Invalidität) | 50% des versicherten Lohns |
|------------------------------------|----------------------------|

Plan Basis Plus

| | |
|------------------------------------|----------------------------|
| Invalidenrente (volle Invalidität) | 60% des versicherten Lohns |
|------------------------------------|----------------------------|

Plan Bel Etage

| | |
|------------------------------------|----------------------------|
| Invalidenrente (volle Invalidität) | 70% des versicherten Lohns |
|------------------------------------|----------------------------|

Die übrigen Leistungen sind aus nachfolgender Tabelle ersichtlich und gelten für alle drei Pläne (Rentenplan):

Plan Basis, Plan Basis Plus, Plan Bel Etage

| | |
|---|---|
| Invaliden-Kinderrente | 20% der versicherten Invalidenrente |
| Ehegattenrente | 65% der Altersrente (Standardvariante bei verheirateten Versicherten) bzw. 65% der Invalidenrente |
| Lebenspartnerrente | 65% der Alters- bzw. Invalidenrente |
| Waisenrente | 20% der Alters- bzw. Invalidenrente |
| Todesfallkapital, wenn keine Ehegattenrente fällig wird | Mindestens 100% des versicherten Jahresgehalts |

3.2 Sparplan

Das Sparkonto wird bei der Pensionierung, beim Tod des Versicherten oder bei dessen Austritt fällig. Für Invalidenrentner entsteht der Anspruch auf das Sparkonto beim Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters. Mit der Auszahlung des Sparkontos in Kapitalform sind alle reglementarischen Ansprüche abgegolten.

Details zu den Anspruchsvoraussetzungen sind im Reglement beschrieben.

3.3 BVG-Plan

Der ab 1.1.2022 neu geltende BVG-Vorsorgeplan der Vorsorgeeinrichtung entspricht den gesetzlichen Vorgaben. Die Altersleistungen ergeben sich aus dem vorhandenen Altersguthaben zum Zeitpunkt des Rücktrittsalters, multipliziert mit dem gültigen Umwandlungssatz. Das ordentliche Pensionierungsalter wird mit dem Ersten des Monats nach dem 65. Geburtstag (Männer) bzw. 64. Geburtstag (Frauen) erreicht. Eine vorzeitige Pensionierung ist frühestens ab dem ersten Monat nach dem 58. Geburtstag möglich. Sofern die Erwerbstätigkeit fortgesetzt wird, kann die Altersvorsorge bis maximal fünf Jahre über das ordentliche Pensionierungsalter hinaus weitergeführt werden.

Zur Berechnung der Altersrente aus dem Altersguthaben gemäss BVG beträgt der Umwandlungssatz bei der ordentlichen Pensionierung 6.80%.

Zur Berechnung der Altersrente aus dem Altersguthaben aus überobligatorischer Vorsorge kommt der Umwandlungssatz von 5.00% im ordentlichen Pensionierungsalter zur Anwendung.

Die Invaliditäts- und Hinterlassenenleistungen sind in Prozent des versicherten Lohns wie folgt definiert:

| | |
|--|--|
| Invalidenrente (volle Invalidität) | 100% der Altersrente |
| Invaliden-Kinderrente | 20% der versicherten Invalidenrente |
| Ehegattenrente | 60% der Alters- bzw. Invalidenrente |
| Lebenspartnerrente | 60% der Alters- bzw. Invalidenrente |
| Waisenrente | 20% der Alters- bzw. Invalidenrente |
| Todesfallkapital (beim Tod eines Aktiven oder Invalidenrentners) | Angesammeltes Altersguthaben abzüglich Deckungskapital für Rentenansprüche |

Details zu den Anspruchsvoraussetzungen sind im Reglement beschrieben.

3.4 Finanzierung des Rentenplans

Seit dem 1.1.2015 bestehen verschiedene Finanzierungsvarianten für die Arbeitgeber. Standardmässig bezahlt der Arbeitgeber 50% der für die Finanzierung der reglementarisch vorgesehenen Leistungen notwendigen Beiträge. Der Arbeitgeber kann sich auch mit 60%, 75% bzw. 100% der für die Finanzierung der reglementarisch vorgesehenen Leistungen notwendigen Beiträge beteiligen.

Basis für die Höhe der Beiträge bildet der versicherte Lohn, der dem AHV-pflichtigen Jahresgehalt entspricht (Mindestgehalt gemäss BVG CHF 21'510.00, maximal versichertes Jahresgehalt CHF 286'800.00).

Die Risikobeiträge unterscheiden sich in den drei Plänen, während die Sparbeiträge für alle drei Pläne dieselben sind.

| Alter/Plan | Risiko-Beiträge in % des versicherten Lohns (Finanzierung Arbeitgeber 50%) | |
|------------------------|---|---------------|
| | Versicherter | Arbeitgeber |
| Plan Basis | Risiko | Risiko |
| 18 - 65 Jahre | 0.875% | 0.875% |
| Plan Basis Plus | Risiko | Risiko |
| 18 - 65 Jahre | 1.000% | 1.000% |
| Plan Bel Etage | Risiko | Risiko |
| 18 - 65 Jahre | 1.125% | 1.125% |

| Alter/Plan | Spar-Beiträge in % des versicherten Lohns (Finanzierung Arbeitgeber 50%) | |
|--|---|---------------|
| | Versicherter | Arbeitgeber |
| Plan Basis, Plan Basis Plus, Plan Bel Etage | Sparen | Sparen |
| 25 - 34 Jahre | 4.75% | 4.75% |
| 35 - 44 Jahre | 5.25% | 5.25% |
| 45 - 54 Jahre | 6.00% | 6.00% |
| 55 - 65 Jahre | 6.50% | 6.50% |
| ab 65 Jahre | 6.50% | 6.50% |

Ab dem 1.1.2017 besteht für den Arbeitgeber die Möglichkeit, mittels Zusatzplan die Senkung des Umwandlungssatzes teilweise auszugleichen. Im Zusatzplan sind die Sparbeiträge pro Alterskategorie jeweils 1.4%-Punkte höher als im bisherigen Plan.

3.5 Finanzierung des Sparplans

Im Sparplan werden diejenigen Personen versichert, die im Rentenplan versichert sind und deren Jahresgehalt das vom Stiftungsrat festgelegte Mindestgehalt übersteigt.

Mindestgehalt gemäss Reglement: CHF 286'800.00

Koordinationsabzug: CHF 286'800.00

Maximal versichertes Jahresgehalt: CHF 573'600.00

Minimal versichertes Jahresgehalt CHF 3'585.00

| Alter/Plan | Beiträge in % des versicherten Lohns | | | | | | Summe |
|------------|--------------------------------------|--------|-------|-------------|--------|-------|--------|
| | Versicherter | | | Arbeitgeber | | | |
| Sparplan | Sparen | Risiko | Total | Sparen | Risiko | Total | Summe |
| -24 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 25-34 | 2.85% | 0.00% | 2.85% | 6.65% | 0.00% | 6.65% | 9.50% |
| 35-44 | 3.15% | 0.00% | 3.15% | 7.35% | 0.00% | 7.35% | 10.50% |
| 45-54 | 3.60% | 0.00% | 3.60% | 8.40% | 0.00% | 8.40% | 12.00% |
| 55-65 | 3.90% | 0.00% | 3.90% | 9.10% | 0.00% | 9.10% | 13.00% |
| ab 65 | 3.90% | 0.00% | 3.90% | 9.10% | 0.00% | 9.10% | 13.00% |

3.6 Finanzierung des BVG-Plans

Mindestlohn gemäss BVG: CHF 21'510.00

Koordinationsabzug: CHF 25'095.00

Maximal versichertes Jahresgehalt: CHF 60'945.00

Minimal versichertes Jahresgehalt CHF 3'585.00

| Alter/Plan | Beiträge in % des versicherten Lohns | | | | | | Summe |
|-------------|--------------------------------------|--------|--------|-------------|--------|--------|--------|
| | Versicherter | | | Arbeitgeber | | | |
| BVG-Plan | Sparen | Risiko | Total | Sparen | Risiko | Total | Summe |
| -24 Jahre | 0.00% | 1.25% | 1.25% | 0.00% | 1.25% | 1.25% | 2.50% |
| 25-34 Jahre | 3.50% | 1.25% | 4.75% | 3.50% | 1.25% | 4.75% | 9.50% |
| 35-44 Jahre | 5.00% | 1.25% | 6.25% | 5.00% | 1.25% | 6.25% | 12.50% |
| 45-54 Jahre | 7.50% | 1.25% | 8.75% | 7.50% | 1.25% | 8.75% | 17.50% |
| 55-65 Jahre | 9.00% | 1.25% | 10.25% | 9.00% | 1.25% | 10.25% | 20.50% |
| 66-70 Jahre | 9.00% | 0.00% | 9.00% | 9.00% | 0.00% | 9.00% | 18.00% |

3.7 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Der Stiftungsrat hat an der Sitzung vom 22. November 2022 entschieden, die laufenden Renten nicht der Teuerung anzupassen.

4. Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Diese Jahresrechnung entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26.

4.2 Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den Vorschriften von Art. 47, 48 und 48e BVV 2 sowie Swiss GAAP FER 26. Verbucht sind aktuelle bzw. tatsächliche Werte per Bilanzstichtag.

- Aktien, Obligationen und Anteile von Kollektivanlagen werden zum Kurswert per Stichtag bewertet. Massgebend sind die Kurse, wie sie von der zentralen Depotstelle resp. den Depotstellen ermittelt werden.
- Währungen werden zum Kurswert per Stichtag bewertet. Massgebend sind die Kurse, wie sie von der zentralen Depotstelle resp. Depotstellen ermittelt werden.
- Anteile an Immobilienfonds sowie Anteile an Immobilien- und Hypothekenanlagestiftungen werden zum Kurswert per Stichtag bewertet.
- Die Vorsorgekapitalien der aktiven Versicherten und Rentenbezüger werden jährlich nach anerkannten Grundsätzen und auf allgemein zugänglichen Grundlagen neu berechnet.
- Die technischen Rückstellungen werden nach anerkannten Grundsätzen aufgrund der Berechnungsvorgaben des Pensionsversicherungsexperten ermittelt.

4.3 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Im Berichtsjahr gab es keine Veränderungen.

5. Versicherungstechnische Informationen

5.1 Risikodeckung

Seit dem 1.1.2015 besteht eine kongruente Rückversicherung für die Risiken Tod und Invalidität bei der Elips Life. Personen, welche vor dem 1.1.2015 arbeitsunfähig wurden sind bei der Basler Versicherung mittels Excess of Loss-Versicherung rückversichert.

5.2 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat

| Entwicklung der Sparguthaben im Beitragsprimat | 2022 TCHF | 2021 TCHF | Veränderung TCHF |
|---|----------------|----------------|---------------------|
| Stand der Sparguthaben am 1.1. | 210'310 | 189'823 | 20'487 |
| Sparbeiträge Arbeitnehmer | 2'540 | 2'431 | 109 |
| Sparbeiträge Arbeitgeber | 6'717 | 6'572 | 145 |
| Weitere Beiträge und Einlagen | 4'836 | 4'410 | 426 |
| Freizügigkeitseinlagen | 9'895 | 6'732 | 3'163 |
| Einzahlung WEF-Vorbezüge / Scheidung | 379 | 757 | -377 |
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | -6'251 | -9'893 | 3'642 |
| Vorbezüge WEF / Scheidung | -1'187 | -456 | -731 |
| Übertrag in Deckungskapital (Pensionierung und Tod) | -1'667 | -6'351 | 4'685 |
| Kapitalzahlungen (Pensionierung und Tod) | -10'128 | -7'047 | -3'081 |
| Verzinsung des Sparkapitals | 2'066 | 23'335 | -21'269 |
| Total Sparguthaben Aktive Versicherte und Invalide | 217'510 | 210'310 | 7'200 |
| Davon Sparguthaben Invalide | 1'640 | 1'468 | 172 |

Die Altersguthaben im Sparplan betragen per Bilanzstichtag TCHF 13'111 (-3.6%), diejenigen im BVG-Plan belaufen sich per Bilanzstichtag auf TCHF 2'147 (+11.1%). Im Total erhöhten sich die Altersguthaben um 3.4%.

Die gesamten Altersguthaben (BVG Altersguthaben und überobligatorische Altersguthaben) der am 31.12.2022 versicherten Personen wurden mit 1.0% (Vorjahr: 10.0%) verzinst. Die unterjährigen Austritte im Jahr 2022 wurden mit dem BVG-Zins von 1.0% verzinst (Vorjahr: 1.0%).

5.3 Summe der Altersguthaben nach BVG

| Summe der Altersguthaben BVG | 31.12.2022 TCHF | 31.12.2021 TCHF | Veränderung TCHF |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|
| Davon BVG Altersguthaben (Aktive und Invalide) | 58'866 | 54'830 | 4'036 |

5.4 Entwicklung des Deckungskapitals für Rentner

| Entwicklung Deckungskapital Rentner | 2022 TCHF | 2021 TCHF | Veränderung TCHF |
|---|---------------|---------------|---------------------|
| Stand Deckungskapital am 1.1. | 76'050 | 73'959 | 2'092 |
| Leistungsausrichtung (Renten) | -5'267 | -4'959 | -308 |
| Übertrag aus Sparkapital | 1'667 | 6'351 | -4'685 |
| Anpassung an Neuberechnung Experte per 31.12. | 2'732 | 699 | 2'034 |
| Total Deckungskapital Rentner | 75'182 | 76'050 | -868 |

| Deckungskapital Rentner aus Versicherungsverträgen | 31.12.2022 TCHF | 31.12.2021 TCHF | Veränderung TCHF |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|
| Deckungskapital Rentner aus Versicherungsverträgen | 6'501 | 6'889 | -388 |

5.5 Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

| Zusammensetzung der technischen Rückstellungen | 31.12.2022 TCHF | 31.12.2021 TCHF | Veränderung TCHF |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|
| Rückstellung zur Finanzierung des Umwandlungssatzes der aktiven Versicherten | 6'374 | 5'316 | 1'058 |
| Rückstellung für pendente IV-Fälle | 2'809 | 2'051 | 758 |
| Total technische Rückstellungen | 9'183 | 7'366 | 1'817 |

| Entwicklung der technischen Rückstellungen | 2022 TCHF | 2021 TCHF |
|--|--------------|--------------|
| Stand der Technischen Rückstellungen am 1.1. | 7'366 | 11'130 |
| Anpassung an Neuberechnung per 31.12. | 1'817 | -3'764 |
| Total Technische Rückstellungen | 9'183 | 7'366 |

Rückstellung Zunahme Lebenserwartung Rentner

Aufgrund der Anwendung der Generationentafeln ist diese Rückstellung nicht erforderlich.

Rückstellung für Versicherungsrisiken

Die jährlich eingenommenen reglementarischen Risikobeiträge decken, sofern sie der versicherungstechnisch notwendigen Risikoprämie entsprechen, die im langfristigen Durchschnitt zu erwartenden Schäden aus den Risiken Tod und Invalidität; kurzfristig auftretende Schwankungen im Risikoverlauf können jedoch nur unvollständig aufgefangen werden, weshalb zur Deckung dieser Risiken eine zusätzliche Rückdeckung benötigt wird. Die Versicherungsrisiken können von einer Vorsorgeeinrichtung autonom getragen werden, oder die Rückdeckung kann extern bei einem Versicherer erfolgen (kongruente Rückversicherung, Stop-Loss oder Excess of Loss).

Der Stiftungsrat hat sich entschieden, die Risiken Invalidität und Tod kongruent rückzudecken. Die Bildung einer Rückstellung für Versicherungsrisiken ist daher nicht nötig.

Rückstellung zur Finanzierung des Umwandlungssatzes der aktiven Versicherten

Die von der Pensionskasse zur Berechnung der Altersrenten verwendeten reglementarischen Umwandlungssätze sind versicherungstechnisch nicht korrekt, d.h. bei Pensionierungen mit Rentenbezug entstehen systematisch Verluste. Aus diesem Grund wird eine Rückstellung zur Vorfinanzierung von zukünftigen Pensionierungsverlusten geäufnet.

Diese Rückstellung wird jeweils per Bilanzstichtag als entsprechender Zuschlag auf dem Altersguthaben sowie dem Frühpensionierungskonto aller aktiven Versicherten gebildet, die sich ab dem Bilanzstichtag folgenden Kalenderjahr vorzeitig pensionieren lassen können (d.h. ab BVG-Alter 58).

Rückstellung für pendente Invaliditätsfälle

Diese Rückstellung wird gebildet, um die finanziellen Konsequenzen von in Abklärung befindlichen Invaliditätsfällen sicherzustellen.

Die Höhe dieser Rückstellung entspricht der Differenz zwischen dem Rentnerdeckungskapital der in Abklärung befindlichen Invaliditätsfälle, berechnet basierend auf den mutmasslichen Leistungen und dem vorhandenen Vorsorgekapital.

5.6 Ergebnis des versicherungstechnischen Gutachtens

Per 31.12.2021 wurde ein versicherungstechnisches Gutachten erstellt. Der Experte bestätigt darin, dass

- der technische Zinssatz (1.75%) und die verwendeten versicherungstechnischen Grundlagen (BVG 2020, Generationentafeln) angemessen sind;
- die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (17.0% des versicherungstechnisch notwendigen Vorsorgekapitals) ausreichend ist;
- die Pensionskasse per Stichtag Sicherheit bietet, ihre Verpflichtungen erfüllen zu können (der Deckungsgrad gemäss Art. 44 BVV 2 beträgt 130.7%, die Wertschwankungsreserve ist zu 100.0% ihrer Zielgrösse geäufnet);
- die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die getroffenen Massnahmen zur Deckung der versicherungstechnischen Risiken (Alter, Tod und Invalidität) ausreichend sind.

Aus dem Gutachten ergeben sich keine Empfehlungen.

5.7 Technische Grundlagen

Die reglementarischen Grundlagen sowie die versicherungstechnischen Berechnungen der Verpflichtungen basieren auf den technischen Grundlagen BVG 2020 / Generationentafeln (Vorjahr: BVG 2020 / Generationentafeln.) In den Grundlagen wird die Verheiratungswahrscheinlichkeit um 10% verstärkt. Zur Bestimmung der Barwerte von anwartschaftlichen Leistungen wird die kollektive Methode verwendet.

Die versicherungstechnischen Berechnungen werden bei der Pensionskasse mit einem technischen Zinssatz von 1.75% (Vorjahr: 1.75%) durchgeführt.

5.8 Entwicklung Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

| | 31.12.2022 TCHF | 31.12.2021 TCHF |
|---|--------------------|--------------------|
| Erforderliche Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen | 301'876 | 293'727 |
| Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen | 301'876 | 293'727 |
| Wertschwankungsreserve | 51'161 | 49'934 |
| Stiftungskapital, Freie Mittel, Unterdeckung | 0 | 40'145 |
| Zur Deckung der reglementarischen Verpflichtungen verfügbar | 353'037 | 383'806 |
| Deckungsgrad | 116.95% | 130.67% |

Deckungsgrad unter Berücksichtigung der Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen:

| | 31.12.2022 TCHF | 31.12.2021 TCHF |
|---|--------------------|--------------------|
| Erforderliche Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen | 308'377 | 300'616 |
| Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen | 301'876 | 293'727 |
| Passiven aus Versicherungsverträgen | 6'501 | 6'889 |
| Wertschwankungsreserve | 51'161 | 49'934 |
| Stiftungskapital, Freie Mittel, Unterdeckung | 0 | 40'145 |
| Zur Deckung der reglementarischen Verpflichtungen verfügbar | 359'538 | 390'695 |
| Deckungsgrad | 116.59% | 129.96% |

6. Erläuterungen der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit

Grundsätze

Der Stiftungsrat ist paritätisch zusammengesetzt und verwaltet das Vermögen der Vorsorgestiftung. Er vertritt die Vorsorgestiftung nach aussen und ist in allen Angelegenheiten zuständig, die nicht anderen Organen durch Gesetz oder Statuten vorbehalten sind.

Ziele

Das Vermögen der Kasse dient ausschliesslich der Erfüllung des Stiftungszwecks und künftigen Verpflichtungen. Das Vermögen, das nicht zur Bestreitung der laufenden Ausgaben bereitgehalten werden muss, wird gemäss Anlagestrategie angelegt.

Organisation

Der Stiftungsrat hat die Organisation der Vermögensverwaltung und die Kompetenzen der beauftragten Stellen in einem Anlagereglement festgehalten.

Durch die im Reglement festgelegten Richtlinien über Zielsetzung, Anlagestruktur und Anlagepolitik sind auch das Controlling, die Durchführung, die Verantwortlichkeiten sowie die Informationen dem Stiftungsrat gegenüber geregelt.

Die Mandatsnehmer der Vermögensverwaltung haben sämtliche Retrozessionen an die Stiftung weitergeleitet bzw. keine Vergütungen erhalten. Die Loyalitätsrichtlinien gemäss der 1. BVG Revision wurden eingehalten.

6.2 Umsetzung VegüV

Die Verordnung gegen übermässige Vergütungen bei börsenkotierten Aktiengesellschaften (VegüV) sieht für Vorsorgeeinrichtungen ab 2015 eine Stimm- und Offenlegungspflicht bei Schweizer Aktien vor. Die Pensionskasse Berner Notariat & Advokatur ist im Bereich der Schweizer Aktien lediglich in Kollektivanlagen investiert. Dadurch entfällt die Pflicht zur Stimm- und Offenlegungspflicht.

6.3 Anlagestrategie

Benchmark

Gemäss Anlagereglement wurden folgende Benchmarks festgelegt:

| Anlagekategorie | Vergleichsindex ab 1.10.2020 (in CHF inkl. Dividenden) | Portfolio Strategie |
|--|---|---------------------|
| Kurzfristige und liquide Mittel | FTSE CHF 1-Monats Euro Deposit | 1.00% |
| Obligationen CHF 1-5 Jahre | SBI - Swiss Bond Index AAA-BBB 1-5Y (TR) | 13.00% |
| Obligationen CHF | SBI - Swiss Bond Index AAA-BBB (TR) | 13.00% |
| Hypotheken Kollektivanlagen | 50% SBI - Swiss Bond Index AAA-BBB 1-5Y (TR) 50% SBI - Swiss Bond Index AAA-BBB (TR) | 3.00% |
| Obligationen Fremdwährungen (hedged) | Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index ex CH (CHF hedged) | 8.00% |
| Aktien Schweiz | SPI - Swiss Performance Index (TR) | 13.00% |
| Aktien Ausland Large & Mid Caps | MSCI World ex CH (div. reinv.: US gross, others net) | 17.00% |
| Aktien Ausland Small-caps | MSCI World Small Cap ex CH (div. reinv.: US gross, others net) | 2.00% |
| Aktien Emerging Markets | MSCI Emerging Markets (net div. reinv.) | 4.00% |
| Immobilien Schweiz Kollektivanlagen | KGAST | 23.00% |
| Immobilien Ausland Kollektivanlagen (hedged) | KGAST | 2.00% |
| Alternative Anlagen | FTSE CHF 1 Monat Euro Deposit +3% p.a. | 1.00% |
| Total | | 100.00% |

Externe Mandate und Fachberatung

Mit der Anlage der Wertschriften sind folgende Asset Manager beauftragt:

UBS Global Asset Management, Zürich; Art der Zulassung: FINMA

Credit Suisse AG, Bern; Art der Zulassung: FINMA

Anlageberatung und Controlling

Der Auftrag zur Anlageberatung, dem Controlling, der Überwachung sowie dem Reporting der Kapitalanlagen erfolgte per 1.1.1998 an die Firma COVASYS AG in Zug (ehemals COVASYS Wytttenbach & Zenger).

6.4 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

| Entwicklung Wertschwankungsreserve | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Veränderung |
|--|----------------|----------------|--------------|
| | TCHF | TCHF | TCHF |
| Anfangsbestand | 49'934 | 46'735 | 3'199 |
| Zuweisung zulasten der Betriebsrechnung | 1'228 | 3'199 | -1'971 |
| Endbestand | 51'161 | 49'934 | 1'228 |
| Berechnung der Zielgrösse | | | |
| Vorsorgeverpflichtungen | 301'876 | 293'727 | 8'149 |
| Zielgrösse 17.0% der Vorsorgeverpflichtungen (Vorjahr 17.0%) | 51'319 | 49'934 | 1'385 |
| Zielerreichungsgrad | 99.7% | 100.0% | -0.3% |

Die Zielgrösse von 17% ist im Beteiligungsmodell festgelegt.

6.5 Vermögensanlage nach Anlagekategorien

| Anlagekategorien | Total Gesamtvermögen per 31.12.2022 | | Total Gesamtvermögen per 31.12.2021 | | Langfriststrategie ab 1.10.2020 | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|---------------------------------|--------------|------------|
| | in TCHF | in % | in TCHF | in % | untere | Ziel- | obere |
| | | | | | Bandbreite | struktur | Bandbreite |
| Kurzfr. und liquide Mittel * | 11'967 | 3.3 % | 10'598 | 2.7 % | 0 % | 1 % | 5 % |
| Obligationen CHF | 43'083 | 12.0 % | 50'222 | 12.8 % | 9 % | 13 % | 17 % |
| Obligationen CHF 1-5 Jahre | 45'685 | 12.7 % | 49'820 | 12.7 % | 9 % | 13 % | 17 % |
| Hypotheken | 8'715 | 2.4 % | 9'485 | 2.4 % | 1 % | 3 % | 5 % |
| Obligationen FW hedged | 25'492 | 7.1 % | 29'777 | 7.6 % | 5 % | 8 % | 11 % |
| Nominalwerte | 134'942 | 37.6 % | 149'903 | 38.3 % | | | |
| Aktien | 120'554 | 33.6 % | 143'046 | 36.5 % | | | |
| Aktien Schweiz | 45'124 | 12.6 % | 54'469 | 13.9 % | 9 % | 13 % | 17 % |
| Aktien Welt | 54'422 | 15.2 % | 64'988 | 16.6 % | 12 % | 17 % | 22 % |
| AktienWelt small-caps | 6'786 | 1.9 % | 8'031 | 2.1 % | 1 % | 2 % | 3 % |
| Aktien Emerging Markets | 14'223 | 4.0 % | 15'558 | 4.0 % | 2 % | 4 % | 6 % |
| Immobilien | 100'941 | 28.1 % | 96'493 | 24.6 % | | | |
| indirekte Immobilienanlagen Schweiz | 92'351 | 25.7 % | 88'763 | 22.7 % | 16 % | 23 % | 30 % |
| indirekte Immobilienanlagen Ausland | 8'591 | 2.4 % | 7'730 | 2.0 % | 0 % | 2 % | 4 % |
| Alternative Anlagen | 2'297 | 0.6 % | 2'135 | 0.5 % | 0 % | 1 % | 2 % |
| Insurance Linked Strategies (hedged) | 926 | 0.3 % | 966 | 0.2 % | | | |
| Energie-Infrastruktur Schweiz | 1'371 | 0.4 % | 1'169 | 0.3 % | | | |
| Sachwerte | 223'793 | 62.4 % | 241'675 | 61.7 % | | | |
| Aktiven gemäss Bilanz | 358'734 | 100.0 % | 391'578 | 100.0 % | | 100 % | |

* inklusive Forderungen und Abgrenzungen

| Anlagekategorien | Total Gesamtvermögen per 31.12.2022 | | Total Gesamtvermögen per 31.12.2021 | | BVV 2 ab 1.1.2009 | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-------|-------------------------------------|-------|-------------------|---------|
| | in TCHF | in % | in TCHF | in % | Maximal | Artikel |
| | | | | | Limiten | |
| Total Grundpfandtitel | 8'715 | 2.4% | 9'485 | 2.4% | 50 % | 55 a) |
| Total Fremdwährungen ohne Absicherung | 75'430 | 21.0% | 88'577 | 22.6% | 30 % | 55 e) |
| Total Aktien | 120'554 | 33.6% | 143'046 | 36.5% | 50 % | 55 b) |
| Total Alternative Anlagen | 926 | 0.3% | 966 | 0.2% | 15 % | 55 d) |
| Total Infrastrukturanlagen | 1'371 | 0.4% | 1'169 | 0.3% | 10 % | 55 f) |
| Total Immobilien | 100'941 | 28.1% | 96'493 | 24.6% | 30 % | 55 c) |

Die Anlagebegrenzungen gemäss Art. 53, 54, 54a, 54b und 55 BVV2 wurden ausnahmslos eingehalten:

Die Richtlinien der langfristigen Anlagestrategie und deren Bandbreiten wurden per 31.12.2022 eingehalten.

6.6 Offene Kapitalzusagen

CSA Energie-Infrastruktur: CHF 0.84 Mio.

6.7 Erläuterung des Ergebnisses aus Vermögensanlage

Detaillierte Netto-Ergebnisse in TCHF

| | 2022 | 2021 | Abw. |
|--------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Flüssige Mittel und Geldmarkt | | | |
| Zinsen | -15 | -29 | 15 |
| Gebühren, Spesen | -2 | -3 | 1 |
| Ergebnis | -16 | -32 | 16 |
| Obligationen CHF | | | |
| Zinsertrag | 808 | 880 | -72 |
| Indirekte Erträge | 2 | 1 | 1 |
| Kurserfolg | -9'615 | -1'952 | -7'663 |
| Gebühren, Courtagen, Kommissionen | -4 | -10 | 7 |
| Ergebnis | -8'809 | -1'082 | -7'727 |
| Performance | -8.81% | -1.16% | |
| Obligationen Welt hedged | | | |
| Zinsertrag | 627 | 575 | 52 |
| Indirekte Erträge | 1 | 3 | -2 |
| Kurserfolg | -4'661 | -1'255 | -3'406 |
| Gebühren, Courtagen, Kommissionen | 0 | -4 | 4 |
| Ergebnis | -4'033 | -681 | -3'352 |
| Performance | -13.58% | -2.59% | |
| Indirekte Hypotheken Schweiz | | | |
| Indirekte Erträge | 37 | 41 | -4 |
| Kurserfolg | -770 | -14 | -756 |
| Ergebnis | -733 | 26 | -759 |
| Performance | -8.11% | -0.16% | |
| Aktien Schweiz | | | |
| Dividendenertrag | 1'091 | 1'185 | -93 |
| Indirekte Erträge | 3 | 1 | 2 |
| Kurserfolg | -9'777 | 9'704 | -19'481 |
| Gebühren, Courtagen, Kommissionen | 0 | 0 | 0 |
| Ergebnis | -8'683 | 10'889 | -19'572 |
| Performance | -16.45% | 23.34% | |
| Aktien Welt | | | |
| Dividendenertrag | 900 | 1'144 | -244 |
| Indirekte Erträge | 4 | 4 | 0 |
| Kurserfolg | -11'761 | 13'978 | -25'739 |
| Gebühren, Courtagen, Kommissionen | 0 | -1 | 1 |
| Ergebnis | -10'857 | 15'125 | -25'983 |
| Performance | -16.65% | 26.22% | |
| Aktien Welt Small Caps | | | |
| Dividendenertrag | 125 | 106 | 19 |
| Indirekte Erträge | 3 | 3 | 0 |
| Kurserfolg | -1'524 | 1'399 | -2'922 |
| Gebühren, Courtagen, Kommissionen | 0 | 0 | 0 |
| Ergebnis | -1'395 | 1'508 | -2'903 |
| Performance | -17.17% | 19.58% | |

Detaillierte Netto-Ergebnisse in TCHF (Fortsetzung)

| | | | |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Aktien Welt Emerging Markets | 2022 | 2021 | Abw. |
| Dividendenertrag | 314 | 274 | 40 |
| Indirekte Erträge | 6 | 7 | -1 |
| Kurserfolg | -3'292 | -236 | -3'056 |
| Gebühren, Courtagen, Kommissionen | -2 | 0 | -2 |
| Ergebnis | -2'974 | 45 | -3'017 |
| Performance | -19.00% | 0.20% | |
| Liegenschaften | 2022 | 2021 | Abw. |
| Übriger Liegenschaftenaufwand | 43 | 92 | -48 |
| Ergebnis | 43 | 92 | -48 |
| Indirekte Immobilien Schweiz | 2022 | 2021 | Abw. |
| Zinsertrag | 259 | 259 | 0 |
| Indirekte Erträge | 466 | 438 | 28 |
| Kurserfolg | 3'587 | 4'696 | -1'109 |
| Ergebnis | 4'312 | 5'393 | -1'081 |
| Performance | 4.33% | 5.89% | |
| Indirekte Immobilien Ausland | 2022 | 2021 | Abw. |
| Zinsertrag | 155 | 150 | 5 |
| Indirekte Erträge | 148 | 133 | 15 |
| Kurserfolg | 861 | 508 | 353 |
| Gebühren, Courtagen, Kommissionen | 0 | -5 | 5 |
| Ergebnis | 1'163 | 786 | 377 |
| Performance * | 13.16% | 9.55% | |
| Insurance Linked Strategies | 2022 | 2021 | Abw. |
| Indirekte Erträge | 10 | 12 | -2 |
| Kurserfolg | -40 | 22 | -62 |
| Ergebnis | -30 | 34 | -126 |
| Performance * | -4.13% | 2.73% | |
| Energie-Infrastruktur | 2022 | 2021 | Abw. |
| Zinsertrag | 0 | 9 | -9 |
| Indirekte Erträge | 29 | 25 | 4 |
| Kurserfolg | 99 | 127 | -27 |
| Ergebnis | 129 | 161 | -60 |
| Performance * | 8.63% | 12.79% | |
| Vermögensverwaltungskosten | -257 | -220 | -37 |
| TER-Kosten Kollektivanlagen | -709 | -668 | -41 |
| Gesamtergebnis | -32'849 | 31'377 | -64'315 |
| Performance * | -8.55% | 8.83% | |

* abweichender Wert im Jahr 2021 aufgrund anderer Berechnung

Die Gesamt-Performance für das Jahr 2022 beträgt -8.55%. Die Berechnung basiert auf dem Investment Reporting der Covasys AG.

6.7.1 Flüssige Mittel und Geldmarkt

Die Position Zinsen beinhaltet Negativzinsen auf den Bankkonten (TCHF 6) sowie Auszahlungszinsen von Freizügigkeitsleistungen (TCHF 9).

6.7.2 Kommentar zum Wertschriftenergebnis 2022

Mit dem Jahresauftakt 2022 verflog an den Finanzmärkten die optimistische Grundstimmung. Zunächst rückte aufgrund von steigenden Rohwarenpreisen die Befürchtung von längerfristig höheren Inflationsraten in den Vordergrund. Begleitet von mehreren Zinserhöhungsschritten gingen die Notenbanken zu einer restriktiven Geldpolitik über. Der Einmarsch der Russen in die Ukraine im Frühjahr trübte das Marktgeschehen zusätzlich stark ein.

Die Aktienkurse erlitten weltweit kräftige Kurseinbussen. Rezessionsängste kamen auf. 2022 fiel der Weltaktienindex, ausgedrückt in Schweizerfranken, um rund 17%. Der Swiss-Performance-Index verlor mit -16.5% fast gleichviel. Aber auch die normalerweise relativ kleine Kurschwankungen aufweisenden Obligationen verloren aufgrund der stark gestiegenen Zinssätze deutlich an Wert. Beim Swiss Bond Index resultierte ein seit Jahrzehnten nicht mehr gesehenes Minus von 12.1%. Unter dem stark negativen Zinsumfeld litten auch die an der Börse gehandelten, inländischen Immobilienfonds (Index im 2022 -15.2%). Die nicht börsengehandelten Immobilienanlagevermögen, deren Preisbildung sich eng am Nettoinventarwert orientiert, stiegen jedoch weiter an (KGAST-Index im 2022 +4.9%).

Das vergangene Jahr war, abgesehen von wenigen Ausnahmen, ein wirklich schlechtes Anlagejahr. Immerhin verhinderte ein gutes Schlussquartal ein noch schlechteres Jahresergebnis.

Die PK N&A ist ausschliesslich in kollektiven und diversifizierten Anlagevermögen investiert. Die Obligationen- und Aktienanlagen werden von zwei Banken kostengünstig, mittels indexierten Mandaten verwaltet. 2022 wurden den beiden Banken keine neuen Mittel zur Anlage überwiesen. Die Performance der beiden Bankmandate war 2022 mit -14.8% (CS) bzw. -12.3% (UBS) deutlich im Minus. Die Resultate widerspiegeln die schwierigen Finanzmärkte im vergangenen Jahr. Die Anlagestrategien der beiden Banken weisen unterschiedliche Benchmarks auf. Im Gegensatz zu den beiden Vorjahren lagen die Ergebnisse beider Institute etwas hinter der Strategieperformance (Benchmark) zurück.

Die Performance des PK-Gesamtvermögens betrug im 2022 rund -8.6%. Das Minus blieb dank positiven Resultaten der Immobilien- und alternativen Anlagen im einstelligen Bereich.

Kommentar zum Ergebnis der kollektiven Immobilienanlagen

Das konsolidierte Portefeuille der kollektiven Immobilienanlagen erzielte 2022 einen erfreulichen Wertzuwachs von 5.1% (i.V. +6.2%). Er lag damit erneut über dem als Vergleichsgrösse dienenden KGAST-Index (+4.9%). Rund 84% des Portefeuilles sind in inländischen Immobilienanlagevermögen angelegt (Performance +7.4%), 8% in einem inländischen Immobilienfond (-19.7%) und 8% in einer Anlagestiftung, deren Vermögen – währungsabgesichert – ausserhalb der Schweiz, weltweit und vorwiegend in Geschäftsliegenschaften investiert ist. Dieses Anlagestiftungsvermögen erzielte einen kräftigen Wertzuwachs von 13.2% (Vorjahr. +9.5%).

6.8 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

| Ausweis der Vermögensverwaltungskosten | 31.12.2022 TCHF | 31.12.2021 TCHF |
|---|--------------------|--------------------|
| Total Vermögensanlagen (Marktwerte) | 358'659 | 391'490 |
| davon: | | |
| Transparente Anlagen | 358'659 | 391'490 |
| Intransparente Anlagen nach Art. 48a Abs. 3 BVV2 | 0 | 0 |
| Kostentransparenzquote (Anteil der kostentransparenten Vermögensanlagen) | 100% | 100% |
| Vermögensverwaltungskosten | | |
| Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten | 264 | 243 |
| Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen | 709 | 668 |
| Verbuchte Vermögensverwaltungskosten in Betriebsrechnung | 974 | 911 |
| in % der kostentransparenten Vermögensanlagen | 0.27% | 0.23% |

Die TER-Kosten (total expense ratio) der Kollektivanlagen belaufen sich im Berichtsjahr auf TCHF 709 (Vorjahr: TCHF 668). Rund 86.6% (Vorjahr: 85.5%) dieser Kosten entfallen auf die indirekten Immobilienanlagen Schweiz und Ausland.

6.9 Anlagen beim Arbeitgeber und Arbeitgeberbeitragsreserven

Die Forderungen Arbeitgeber enthalten die Beitragsfakturen Dezember 2022, welche anfangs 2023 beglichen wurden.

Einlagen in die Arbeitgeberbeitragsreserven sowie Verrechnungen mit Arbeitgeberbeiträgen sind aus nachfolgender Tabelle ersichtlich.

| Arbeitgeberbeitragsreserven | 2022 | 2021 | Veränderung |
|---|------------|------------|-------------|
| | TCHF | TCHF | TCHF |
| Stand zu Beginn der Periode | 681 | 207 | 475 |
| Einlagen in die Arbeitgeberbeitragsreserven | 104 | 1'018 | -914 |
| Verwendung für Beitragszahlung | -516 | -544 | 28 |
| Verzinsung | 0 | 0 | 0 |
| Stand am Ende der Periode | 269 | 681 | -412 |

7. Erläuterungen zu Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

7.1 Rundung

Die Summe der einzelnen Bilanz- und Betriebsrechnungspositionen kann aufgrund von Rundungsdifferenzen abweichen.

7.2 Flüssige Mittel und Geldmarktforderungen

Diese Position gliedert sich in TCHF 9'289 flüssige Mittel aus dem operativen Bereich und TCHF 1'068 aus Kapitalanlagen.

7.3 Übrige Forderungen

Bei dieser Position handelt es sich um das Verrechnungssteuer-Guthaben des Berichtsjahres.

7.4 Aktive Rechnungsabgrenzung

Hierbei handelt es sich um die Abrechnung mit dem Sicherheitsfonds für das Jahr 2022.

7.5 Freizügigkeitsleistungen und Renten

Diese Position teilt sich auf in pendente Freizügigkeitsleistungen von TCHF 1'363 und pendente Kapitalzahlungen von TCHF 3'993.

7.6 Passive Rechnungsabgrenzung

| Passive Rechnungsabgrenzung | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Veränderung |
|-----------------------------|------------|------------|-------------|
| | TCHF | TCHF | TCHF |
| Geschäftsführung | 0 | 7 | -7 |
| Revision | 16 | 16 | 0 |
| Experte | 19 | 20 | -1 |
| Rentenbonus | 0 | 849 | -849 |
| Aufsicht | 10 | 8 | 2 |
| Prämie Rückversicherung | 26 | 0 | 26 |
| Drucksachen / Diverses | 2 | 6 | -4 |
| Total | 73 | 906 | -834 |

7.7 Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen

Die Beiträge nahmen im Vergleich zum Vorjahr um 2.8% zu.

Die Einmaleinlagen und Einkaufssummen erhöhten sich um 9.7%.

7.8 Eintrittsleistungen

Die Freizügigkeitseinlagen im Rentenplan waren um TCHF 3'433 höher als in der Vergleichsperiode. Im BVG-Plan reduzierten sie sich um TCHF 270. Die Zunahme beträgt insgesamt 47.0%. Im Berichtsjahr gab es Rückzahlungen von WEF-Vorbezügen in Höhe von TCHF 263 (Vorjahr: TCHF 528) und Eingänge infolge Ehescheidung von TCHF 116 (Vorjahr: TCHF 229).

7.9 Reglementarische Leistungen

Die reglementarischen Leistungen nahmen im Jahr 2022 um 28.2% zu.

Die Zahlungen von Alters-, Hinterbliebenen- und Invalidenrenten haben sich gegenüber dem Vorjahr erhöht. Die Zunahme beträgt insgesamt 6.2%.

Bei den übrigen reglementarischen Leistungen handelt es sich um AHV-Überbrückungsrenten (TCHF 18) und Prämienbefreiungen (TCHF 60).

Im Berichtsjahr wurden 20 Personen (Vorjahr: 31 Personen) pensioniert oder teilpensioniert. 16 Personen (Vorjahr: 13 Personen) entschieden sich für den vollen Kapitalbezug, 1 (Vorjahr: 5) weiteren Person wurde eine Teilkapitalzahlung ausgerichtet. Die Kapitalleistungen bei Pensionierung haben um 43.7% zugenommen.

Kapitalleistungen im Todesfall gab es im Berichtsjahr keine (Vorjahr: keine).

7.10 Austrittsleistungen

Die Austrittsleistungen waren im Jahr 2022 um 36.8% tiefer als in der Vergleichsperiode.

Die Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei Kollektivaustritt betreffen die Teilliquidation per 31.12.2021.

Vorbezüge für Wohneigentumsförderung gab es keine (Vorjahr: TCHF 30), Auszahlungen infolge Ehescheidung gab es im Berichtsjahr im Umfang von TCHF 1'187 (Vorjahr: TCHF 426).

7.11 Bildung Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Beitragsreserven

Im Berichtsjahr erfolgte insgesamt eine Zunahme des Vorsorgekapitals, der technischen Rückstellungen und Beitragsreserven von TCHF 7'822 (Vorjahr: Zunahme TCHF 19'308).

Die Altersguthaben der Aktiven Versicherten nahmen ohne Berücksichtigung der Zinsen um TCHF 5'134 zu. Im Vorjahr resultierte eine Abnahme von TCHF 2'847.

Bei der Position Aufwand aus Teilliquidation handelt es sich um den Anteil der freien Mittel, welcher im Rahmen der Teilliquidation per 31.12.2021 ausbezahlt wurde.

Das Deckungskapital der Rentner reduzierte sich im Jahr 2022 um TCHF 868. Im Jahr 2021 resultierte eine die Zunahme von TCHF 2'092.

Eine Zunahme von TCHF 1'817 verzeichneten die technischen Rückstellungen. Im Vorjahr wurden diese um TCHF 3'764 reduziert.

Die Verzinsung des Sparkapitals war um 91.1% tiefer als im Vorjahr. Die Abnahme ist auf den tieferen Zinssatz zurückzuführen.

Die Arbeitgeberbeitragsreserven wurden 2022 um TCHF 412 reduziert (Vorjahr: Erhöhung TCHF 475).

7.12 Ertrag aus Versicherungsleistungen

Der Ertrag aus Versicherungsleistungen setzt sich zusammen aus der Excess of Loss (TCHF 41) sowie der kongruenten Rückversicherung (TCHF 353).

7.13 Versicherungsaufwand

Die Versicherungsprämien enthalten die Prämie für die kongruente Rückversicherung bei der Elips Life. Die Prämie hat um 1.3% zugenommen.

7.14 Verwaltungsaufwand

| Verwaltungsaufwand | 2022 TCHF | 2021 TCHF | Veränderung TCHF |
|---------------------------------|--------------|--------------|---------------------|
| Geschäftsführung | 204 | 225 | -21 |
| Stiftungsrat | 29 | 33 | -5 |
| Gebühren, Abgaben | 2 | 2 | 0 |
| Experte, Beratung | 22 | 31 | -9 |
| Revisionsstelle | 16 | 16 | 0 |
| Aufsicht | 15 | 10 | 4 |
| Marketing (Homepage) | 1 | 1 | 0 |
| Übriger Verwaltungsaufwand | 13 | 23 | -10 |
| Total Verwaltungsaufwand | 302 | 342 | -40 |

Im übrigen Verwaltungsaufwand sind unter anderem Kosten für Abonnemente (TCHF 4), Kosten für Übersetzungen (TCHF 2), die Prämie für die Haftpflichtversicherung (TCHF 4) sowie Kosten für Drucksachen (TCHF 1) enthalten.

7.15 Aufwandüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve

Im Berichtsjahr resultiert ein Aufwandüberschuss vor Bildung der Wertschwankungsreserve in Höhe von TCHF 38'918. Die freien Mittel wurden vollständig aufgelöst (TCHF 40'145). Der Wertschwankungsreserve wurden TCHF 1'228 zugewiesen. Der ausgewiesene Aufwandüberschuss von TCHF 40'145 entspricht der Abnahme der freien Mittel. Per Bilanzstichtag verfügt die Pensionskasse über keine freien Mittel. Die Wertschwankungsreserve ist zu 99.7% dotiert.

8. Auflagen der Aufsichtsbehörde

Keine

9. Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

9.1 Teilliquidation

Infolge Kündigung von 6 Anschlussverträgen per 31.12.2022 ist der Tatbestand der Teilliquidation vermutungsweise erfüllt. Der Stiftungsrat hat an der Sitzung vom 22. November 2022 den Tatbestand der Teilliquidation festgestellt. Die massgebende Jahresrechnung ist diejenige per 31.12.2022.

Das Verfahren der Teilliquidation per 31.12.2022 wird voraussichtlich im Jahr 2023 abgeschlossen werden.

Die Vergütung der zusätzlichen Mittel im Rahmen der Teilliquidationen per 31.12.2021 erfolgte im September 2022. Das Verfahren ist abgeschlossen.

10. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Keine