

A vibrant sunset over a field of red flowers. The sun is low on the horizon, creating a bright glow and radiating light rays that fill the sky with shades of orange, red, and purple. The field of red flowers stretches to the horizon, creating a sense of depth and vastness. The overall mood is warm and welcoming.

HERZLICH WILLKOMMEN

STIFTUNG ABENDROT

Die nachhaltige Pensionskasse

34. Delegiertenversammlung 2018

Scala Basel

20. September 2018

Begrüßung

Simone Emmel

Präsidentin des Stiftungsrates

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der 33. Delegiertenversammlung vom 21. September 2017
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2017
4. Verwaltungskostenbeitrag
5. Aktuelles aus den Sozialversicherungen
6. Varia

Anschliessend Referat über das Thema «Transparenz» und Apéro

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der 33. Delegiertenversammlung vom 21. September 2017
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2017
4. Verwaltungskostenbeitrag
5. Aktuelles aus den Sozialversicherungen
6. Varia

Anschliessend Referat über das Thema «Transparenz» und Apéro

Genehmigung der Traktandenliste und Formalien

Traktandenliste

- Antrag: Genehmigung der Traktandenliste
Die Traktandenliste wurde mit der Einladung zugestellt

Formalien

- Wahl der Stimmenzähler/innen
Vorschlag: Rolf Gabathuler und Stefan Wolf
- Wahl der Protokollführerin
Vorschlag: Barbara Vonder Mühl

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. **Genehmigung des Protokolls der 33. Delegiertenversammlung vom 21. September 2017**
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2017
4. Verwaltungskostenbeitrag
5. Aktuelles aus den Sozialversicherungen
6. Varia

Anschliessend Referat über das Thema «Transparenz» und Apéro

Genehmigung des Protokolls

Protokoll der 33. Delegiertenversammlung vom 21. September 2017

- Das Protokoll konnte online eingesehen werden unter www.abendrot.ch > Über uns > Organisation
- Das vollständige Protokoll liegt heute auf
- Antrag: Genehmigung des Protokolls

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der 33. Delegiertenversammlung vom 21. September 2017
3. **Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2017**
4. Verwaltungskostenbeitrag
5. Aktuelles aus den Sozialversicherungen
6. Varia

Anschliessend Referat über das Thema «Transparenz» und Apéro

Geschäftsbericht 2017

Stephan Bannwart und Enza Bögli

- informieren über den Geschäftsgang im vergangenen Jahr
- berichten über Ereignisse im laufenden Jahr

Abendrot im 34. Geschäftsjahr

Versicherte und angeschlossene Arbeitgeber

	2017	2016	davon Frauen
Aktiv Versicherte	11'765	11'278	7'093
Angeschlossene Betriebe	1'264	1'278	
Rentenbeziehende Personen	1'634	1'509	

Jahresrechnung 2017

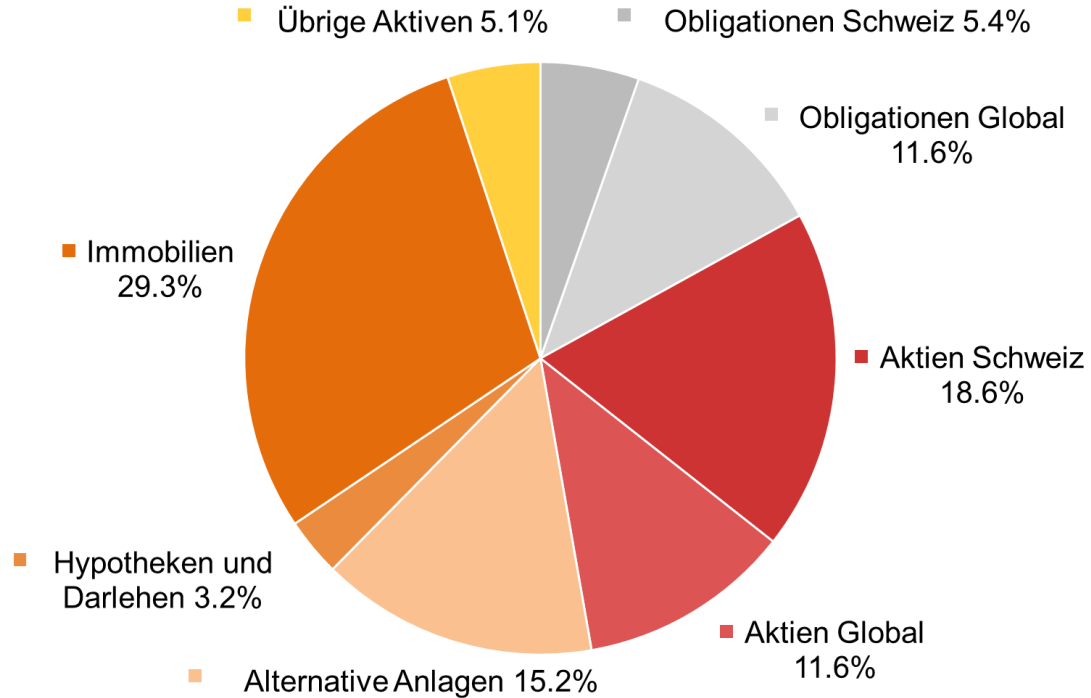
Ausführungen zu

- Bilanzsumme / Ergebnis
- Aktiven und Passiven
- Performance
- Deckungsgrad

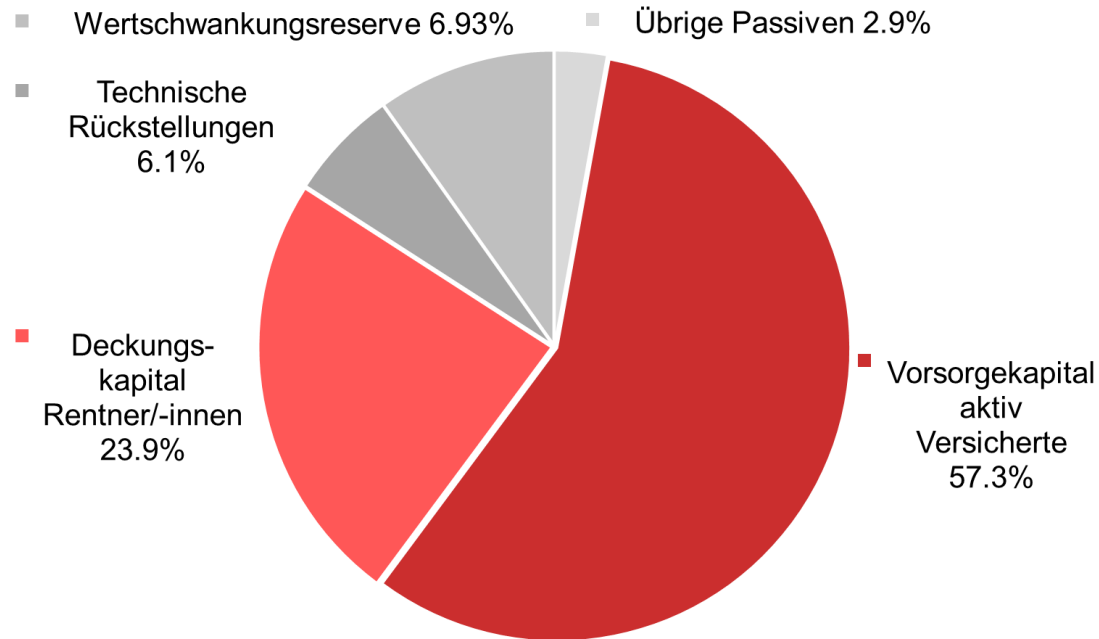
Bilanzsumme / Ergebnis

- Die Bilanzsumme hat im Jahre 2017 weiter zugenommen
- Zunahme Anlagevermögen von CHF 1'590 Mio. auf CHF 1'821 Mio.
- Gründe für die Erhöhung:
 - Mittelzufluss aus Beiträgen und Einlagen CHF 82 Mio. (netto)
 - Ertrag aus Vermögensanlage CHF 127 Mio.
- Ertragsüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve:
CHF 68.7 Mio. → Bildung Wertschwankungsreserve

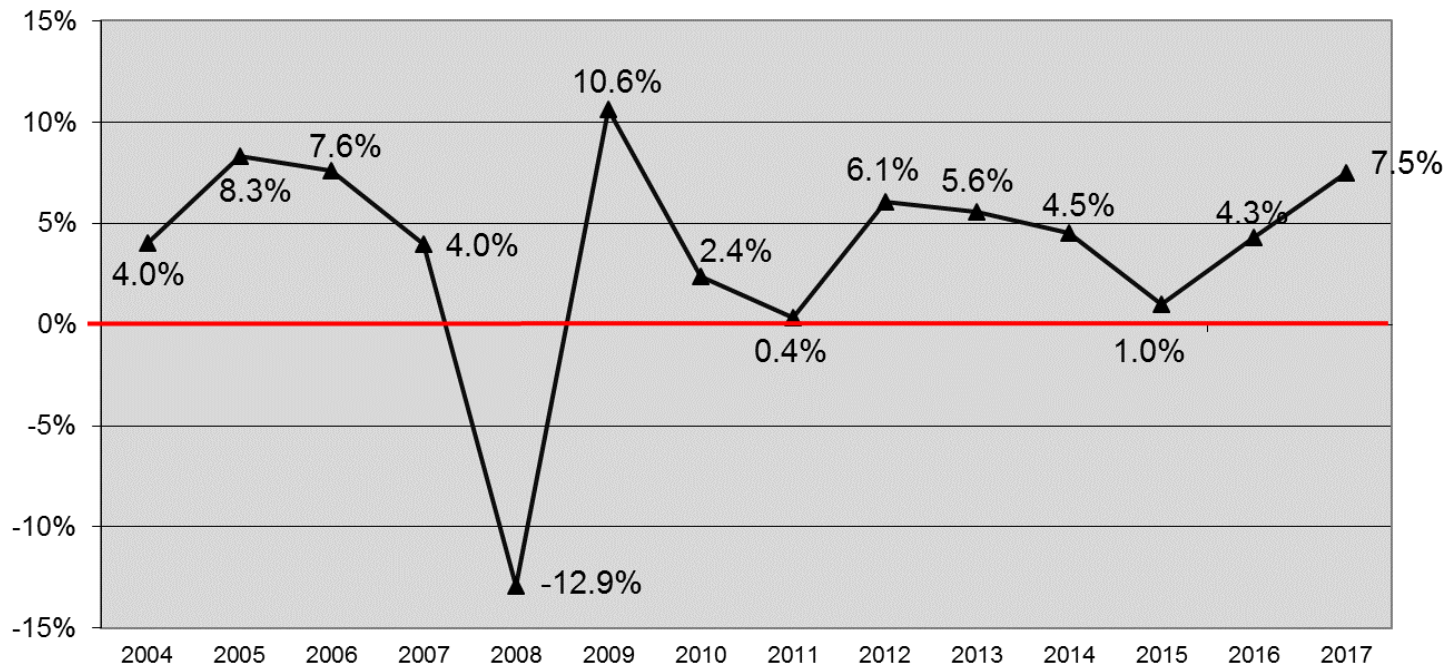
Aufteilung Aktiven per 31.12.2017



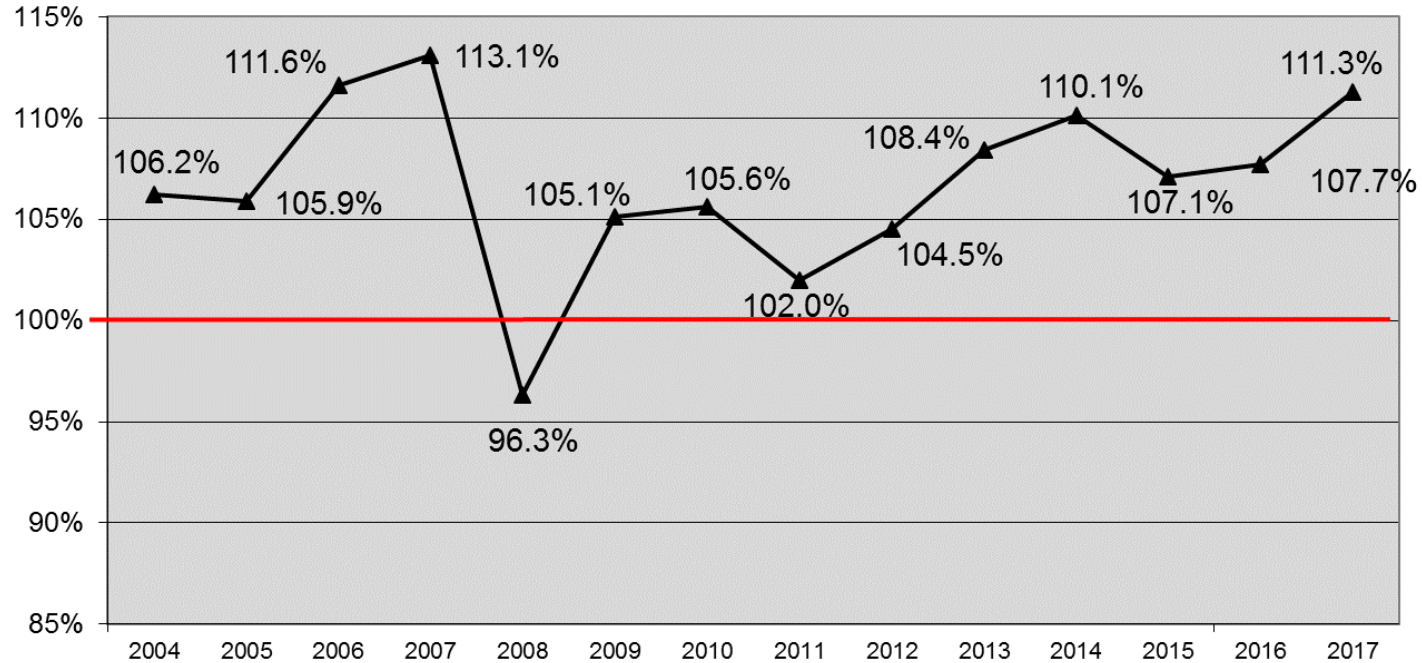
Aufteilung Passiven per 31.12.2017



Entwicklung Performance 2004 - 2017



Entwicklung Deckungsgrad 2004 - 2017



Ausblick ins 2018

Halbjahresabschluss per 30.06.2018

- Zunahme Bilanzsumme: CHF 96.7 Mio.
- Performance: 0.53%
Vergleichsindex -0.37%
- Deckungsgrad: 109.4%

Aktuelle Performance per 31.08.2018

- Performance per Ende August 2018: 1.62%



Geschäftsstelle

Verwaltung durch die Pico Vorsorge AG

- Mitarbeitende: 28 Personen = 22 Vollzeitstellen (Stand 31.12.2017)

Alle Beschäftigten und Mitglieder der Organe sind der ASIP-Charta unterstellt. Sie dürfen aus der Tätigkeit keine eigenen Vorteile erzielen.

Zusammensetzung der Organe

Stiftungsrat und Anlageausschüsse

Stiftungsrat (Oberstes Organ)

- 8 Mitglieder; 2 Suppleant/innen

Anlageausschuss Wertschriften

- 2 Stiftungsratsmitglieder, 3 externe Mitglieder, 1 Vertreter der GL

Anlageausschuss Immobilien

- 3 Stiftungsratsmitglieder, 2 externe Mitglieder, 1 Vertreterin der GL, 2 Vertreter/innen der Immobilienabteilung

Arbeit des Stiftungsrates im Jahr 2017

Wichtige Themen im Stiftungsrat (1)

- Abfederungsmassnahmen aufgrund Senkung Umwandlungssatz
- Senkung Technischer Zinssatz von 2.25% auf 2% per 31.12.2017
- Umsetzung und Start Eianlegerfonds
- Erarbeitung «Leitbild Nachhaltigkeit» und Identität Stiftung Abendrot
- Suche und Wahl Cornelia Geiser als Suppleantin
- Erneuerungswahl Stiftungsrat
- Kaufabklärungen von drei Liegenschaften in Französisch Buchholz und einer Liegenschaft an der Hagelbergerstrasse in Berlin

Arbeit des Stiftungsrates im Jahr 2017

Bestandesliegenschaften Berlin

- Bezirk Mitte
Wedding / Osloer Strasse 16/17
Moabit / Alt-Moabit 54
Gesundbrunnen / Martin-Opitz-Strasse 17A/B, Gottschedstr. 33
- Bezirk Pankow
Französisch-Buchholz / Vienweg 124 und 134, Jean-Calas-Weg 21

Arbeit des Stiftungsrates im Jahr 2017

Wichtige Themen im Stiftungsrat (2)

- Kauf Gewerbeliegenschaft Webergut in Zollikofen
- Altersvorsorge 2020 / Wie weiter bei einem Nein?
- Unterstützung bei der Risikoprüfung durch die RVK, Luzern
- Überarbeitung Anlagestrategie per 01.12.2017
- Diverse Reglementsanpassungen

Ausblick ins 2018

Arbeit des Stiftungsrates / Wichtige Themen (1)

- Diskussionen weitere Senkung Rentenumwandlungssatz
- Erreichen der Sollrendite
- Versicherungstechnisches Gutachten
- Finanzierungsplanung in die Zukunft / Strategiegespräche
- Analyse externer Risiken
- Grundsatzdiskussion Verkauf Liegenschaften
- Gremienretraite Besichtigung Binz/Teiggi/Rössli Root

Ausblick ins 2018

Themen aus dem Stiftungsrat (2)

- Prüfung der Offenlegungen von Interessenverbindungen
- Überprüfung Aufnahmekriterien Neuanschlüsse
- Integration Berliner Immobilien

Anlageausschuss Wertschriften im 2017

Wichtige Themen im Anlageausschuss Wertschriften

- Überarbeitung, Umsetzung, Kontrolle Anlagestrategie
- Risikobeurteilungen (Einhaltung Bandbreiten, strategische und taktische Allokation usw.)
- Umsetzung Eianlegerfonds
- Strategische Entscheide (z.B. Währungsabsicherungen usw.)
- Evaluation von neuen Anlagegefässen (z.B. Privat Debt, Infrastruktur usw.) und Investment-Entscheide
- Bankengespräche (Vermögensverwaltungsmandate)
- Zusammenarbeit Ethos / Wahl Stephan Bannwart in den Stiftungsrat der Ethos Stiftung

Ausblick ins 2018

Wichtige Themen im Anlageausschuss Wertschriften

- Überarbeitung, Umsetzung, Kontrolle Anlagestrategie
- Risikobeurteilungen (Einhaltung Bandbreiten, strategische und taktische Allokation usw.)
- Bankengespräche (Vermögensverwaltungsmandate und Einanlegerfonds)
- Evaluation neuer Anlagevehikel
- Suche nach externem Mitglied (Stärke Private Equity)
- Nachhaltigkeitsdiskussionen

Anlageausschuss Immobilien im 2017

Wichtige Themen im Anlageausschuss Immobilien (1)

- Finanzierungsanträge für Neubauprojekte, Sanierungen Bestandesliegenschaften und Immobilienkäufe prüfen und beschliessen, z.B.:
 - *Kauf 3 MFH Französisch Buchholz, Berlin*
 - *Gewerbebau im Webergut, Zollikofen*
 - *Umbau & Sanierung Gebäude C, Sheddach Gebäude D, Bucherareal, Burgdorf*
 - *Sanierung MFH Eulerstrasse 43, Basel*
 - *Sanierung & Aufbau Kopfbau Gebäude 118, Lagerplatz, Winterthur*
 - *Sanierung Gebäude 190, Lagerplatz, Winterthur*
 - *USW.*

Anlageausschuss Immobilien im 2017

Wichtige Themen im Anlageausschuss Immobilien (2)

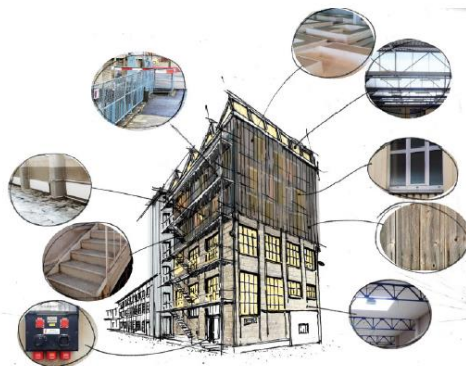
- Diverse Abklärungen von Kauf- und Projektangeboten
- Portfolio-Management / Langfristige Investitionsplanungen
- Abendrot Immobilien AG (Vermietungen, Renovationen usw.)

Beispiele Immobilienobjekte



Webergut, Zollikofen

**Kopfbau Gebäude 118,
Lagerplatz, Winterthur**



**Eulerstrasse 43,
Basel**



Haus C Bucherareal, Burgdorf



1 MFH Franz. Buchholz, Berlin

Ausblick ins 2018

Wichtige Themen im Anlageausschuss Immobilien

- Portfolio-Management / Langfristige Investitionsplanungen
- Diverse Abklärungen von Kauf- und Projektangeboten
- Finanzierungsanträge, z.B.
 - Neubau 4 MFH in Wangen bei Olten und Planung Nähhalle Freyraum
 - Kauf Gewerbeliegenschaft Frankfurt-Strasse 66, Münchenstein
 - usw.
- Prüfung allfälliger Verkäufe von Liegenschaften
- Austritt Martin Jaschner als externes Mitglied
- Wahl Andreas Stöcklin als neues externes Mitglied
- Div. Aufrichte-, Einweihungsfeier und Übergaben von Gebäuden

Tätigkeit der Tochtergesellschaft

Abendrot Immobilien AG

- Per 1. Januar 2018 Übernahme der Verwaltung des Industrieareals in Laufen
- Per Januar 2018 Übernahme Verwaltung Lagerplatz, Winterthur
- Per 1. Juli 2018 Übernahme Verwaltung Frankfurt-Strasse
- Technische Verwaltung der Liegenschaften ausserhalb Basel erfolgen durch Liegenschaftsverwaltungen vor Ort (Biel, Burgdorf, Döttigen, Hägendorf, Wangen bei Olten)

Geschäftsbericht und Jahresrechnung

Haben Sie Fragen?

Geschäftsbericht und Jahresrechnung

Antrag

- Genehmigung des Geschäftsberichts
- Kenntnisnahme der Jahresrechnung

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der 33. Delegiertenversammlung vom 21. September 2017
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2017
4. **Verwaltungskostenbeitrag**
5. Aktuelles aus den Sozialversicherungen
6. Varia

Anschliessend Referat über das Thema «Transparenz» und Apéro

Verwaltungskostenbeitrag 2019

Kostenschlüssel (unverändert)

Kosten pro Versicherte/r 0.35% vom AHV-Lohn + CHF 100.-/Person

Für Betriebe mit mehr als

50 Versicherten 0.30% vom AHV-Lohn + CHF 90.-/Person

100 Versicherten 0.25% vom AHV-Lohn + CHF 90.-/Person

150 Versicherten 0.25% vom AHV-Lohn + CHF 80.-/Person

200 Versicherten 0.20% vom AHV-Lohn + CHF 70.-/Person

250 Versicherten 0.15% vom AHV-Lohn + CHF 60.-/Person

maximaler Beitrag CHF 450.-/Person

Antrag: Genehmigung des Verwaltungskostenbeitrags 2019

Verwaltungskostenbeitrag 2019

Haben Sie Fragen?

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der 33. Delegiertenversammlung vom 21. September 2017
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2017
4. Verwaltungskostenbeitrag
5. **Aktuelles aus den Sozialversicherungen**
6. Varia

Anschliessend Referat über das Thema «Transparenz» und Apéro

Aktuelles aus den Sozialversicherungen

Reform «AHV 21» / Eckwerte gem. Bundesrat vom 28.06.2018 (1)

- Ziel: Stabilisierung und Flexibilisierung der AHV
- Referenzalter 65 Jahre für Frauen und Männer
 - Frauen: Erhöhung ab 2. Jahr nach Inkrafttreten in 4 Schritten um je drei Monate
- Ausgleichsmassnahmen für Frauen (Jg. 1958 – 1966)
- - Variante 1: reduzierte Kürzung bei vorzeitiger Pensionierung für alle Frauen und keine Kürzung für Frauen mit Einkommen unter TCHF 56'400 (Alter 64)
- - Variante 2: Variante 1 plus Rentenerhöhung für Frauen, die bis Alter 65 oder länger arbeiten

Aktuelles aus den Sozialversicherungen

Reform «AHV 21» / Eckwerte gem. Bundesrat vom 28.06.2018 (2)

- Pensionierungszeitpunkt:
 - Alter 62 bis 70 für ganze oder Teil-Rente
 - Anreize Weiterarbeiten
 - Arbeiten nach Alter 65 = Beitragslücken schliessen
- Mehrwertsteuererhöhung um 1.5% (von 7.7% auf 9.2%)
- Zeitplan:
 - Vernehmlassung: bis 19.10.2018
 - Botschaft: Frühling 2019
 - Inkrafttreten: voraussichtlich 2021
- Abstimmung zusammen mit Steuerreform 17 (AHV-Ausgleich)

Aktuelles aus den Sozialversicherungen

Reform berufliche Vorsorge (1)

- Priorität AHV-Reform / Reform 2. Säule wurde zurückgestellt
- Reform der 2. Säule soll von den Sozialpartnern erarbeitet werden (Vorschlag im März 2019)
- Politik ist sich bewusst, dass schneller Handlungsbedarf notwendig ist, es gibt bereits entsprechende Vorschläge
- Die 2. Säule wird aus Reform «AHV 21» übernehmen:
 - Erhöhung Rücktrittsalter Frauen Alter 65
 - Erhöhung frühester Pensionierungszeitpunkt Alter 62

Aktuelles aus den Sozialversicherungen

Reform berufliche Vorsorge (2)

- Probleme der 2. Säule:
 - Zu hoher gesetzlicher UWS von 6.8% (Zinsversprechen 4.7%)
 - Pensionierungsverluste sind enorm
- Was kann man dagegen machen:
 - Umwandlungssatz weiter senken
 - Finanzierungsverluste über Beiträge kompensieren
 - Finanzierung über Vermögenserträge



Programm

Traktanden

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der 33. Delegiertenversammlung vom 21. September 2017
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2017
4. Verwaltungskostenbeitrag
5. Aktuelles aus den Sozialversicherungen
6. **Varia**

Anschliessend Referat über das Thema «Transparenz» und Apéro

Ausblick 2019

Delegiertenversammlung 2019

Donnerstag, 19. September 2019

Referat zum Thema Transparenz

Frau Martina Ziegerer
Geschäftsleiterin Stiftung ZEWO

Referate

Transparenz

Haben Sie Fragen?

A vibrant field of red flowers, likely tulips, stretches across the foreground and middle ground. The sky is a dramatic mix of deep reds, purples, and oranges, with a bright sunburst effect emanating from the horizon. The overall mood is warm and celebratory.

**VIELEN DANK FÜR
IHREN BESUCH**