



HERZLICH WILLKOMMEN

STIFTUNG ABENDROT

Die nachhaltige Pensionskasse

38. Delegiertenversammlung 2022

Scala Basel

15. September 2022

Begrüßung

Markus Staub

Präsident des Stiftungsrates

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der schriftlich durchgeführten 37. Delegiertenversammlung vom 16. September 2021
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2021
4. Verwaltungskostenbeitrag 2023
5. Reglementarische Neuerungen
6. Varia

Anschliessend:

- Erfahrungsbericht Projekt «Teiggi» von Harry van der Meijs
- Musikalische Darbietung von Pink Pedrazzi

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der schriftlich durchgeführten 37. Delegiertenversammlung vom 16. September 2021
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2021
4. Verwaltungskostenbeitrag 2023
5. Reglementarische Neuerungen
6. Varia

Anschliessend:

- Erfahrungsbericht Projekt «Teiggi» von Harry van der Meijs
- Musikalische Darbietung von Pink Pedrazzi

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 Alessandro Italiano
- Wahl der Protokollführerin
Vorschlag: Barbara Vonder Mühl

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. **Genehmigung des Protokolls der schriftlich durchgeführten 37. Delegiertenversammlung vom 16. September 2021**
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2021
4. Verwaltungskostenbeitrag 2023
5. Reglementarische Neuerungen
6. Varia

Anschliessend:

- Erfahrungsbericht Projekt «Teiggi» von Harry van der Meijs
- Musikalische Darbietung von Pink Pedrazzi

Genehmigung des Protokolls

Protokoll der schriftlich durchgeführten 37. Delegiertenversammlung vom 16. September 2021

- 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 schriftlich durchgeführten 37. Delegiertenversammlung vom 16. September 2021
3. **Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2021**
4. Verwaltungskostenbeitrag 2023
5. Reglementarische Neuerungen
6. Varia

Anschliessend:

- Erfahrungsbericht Projekt «Teiggi» von Harry van der Meijs
- Musikalische Darbietung von Pink Pedrazzi

Geschäftsbericht 2021

Markus Staub

- Berichtet über die Arbeiten und Themen im Stiftungsrat und in den Anlageausschüssen

Stephan Bannwart

- Präsentiert die Jahresrechnung des vergangenen Jahres
- Berichtet über Ereignisse im laufenden Jahr

Geschäftsbericht 2021

Markus Staub
Stiftungsratspräsident

Berichtet über die Arbeiten und Themen im
Stiftungsrat und in den Anlageausschüssen

Arbeit des Stiftungsrates

Ausführungen zu

- Präsidium und Mitgliedern des Stiftungsrates
- Up-date zur Arbeit mit Brokern
- Nachhaltiges tun und darüber sprechen

Mitgliedschaften der Stiftung Abendrot



Signatory of:



Newsletter Immobilienprojekte

STIFTUNG ABENDROT

Die nachhaltige Pensionskasse

Abendrot Immobilienprojekte / Newsletter Nr. 6

August 2022

Immobilien-Leben in fünf Akten

Der Sommer spült See- und Meerwasser über Kinderfüsse, Badkleider trocknen in der Sonne und rote Plastikeimer beheimaten kurzzeitig traurige Seesterne. Derweil laufen Baustellen und Büros, Excel-Tabellen und Plan-Plotter weiter, angetrieben durch teils Erholte und andernfalls noch Erholungshungrige. Der Jahreskreislauf findet für viele in den Sommerferien freudig erwartet seinen Höhepunkt.

Wir fragen uns manchmal, welcher der schönste Hochpunkt im Entwicklungszyklus unserer Areale ist. An fünf Orten erlebt das Immobilierteam der Stiftung Abendrot in diesem Sommer die ganze Geschichte. Aber der Reihe nach:

Im ersten Akt unterschreiben wir im Juli 2022 den Projektentwicklungsvertrag für das Mosterei-Areal in Egnach - Eine neue Liebesgeschichte? Verliebt ohne rosarote Brille.

Im zweiten Akt legen wir den Grundstein in Root für die Neubausiedlung Wilmsberg - Was haben Sie im Urlaub am Strand vergraben?

Im dritten Akt feiern wir Aufrichtefest in Burgdorf für die Neubauten des Bucher Areal - Klingt wie Rosenhochzeit.

Im vierten Akt weihen wir mit Familie die frisch sanierte Güterstrasse 246 in Basel ein - Kinder an die Macht!

Im fünften und letzten Akt zeigen wir den Teiggi-Film zum aller ersten Mal - Vorhang auf!

Zu guter Letzt kommen wir zur Moral von der Geschichte und verkünden die Integration des Monitoring Nachhaltigkeit unserer Immobilien in dasjenige des gesamten Anlageuniversums der Stiftung Abendrot.

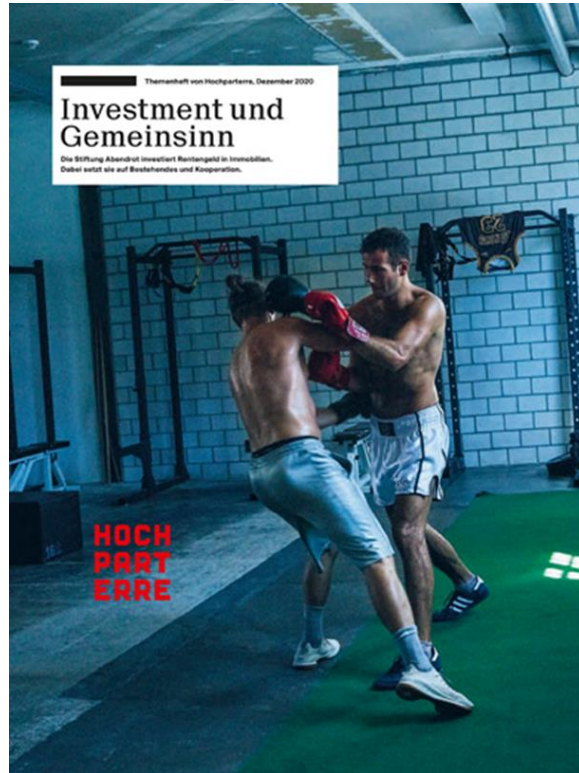
«Bucherareal» in Burgdorf



Neubau von Wohnhäusern mit teilgemeinschaftlicher Wohnform: Vollendung Rohbau und gelungenes Aufrichtefest

Das Areal der ehemaligen Wollzwirnerie Bucher AG liegt in der Nähe des Bahnhofs und der Altstadt von Burgdorf. Die Stiftung Abendrot kaufte das Areal vor zehn Jahren, sanierte in einem ersten Schritt die denkmalgeschützten Fabrikbauten und nutzte sie um. Mittels einer Teil-Überbauungsordnung wurde das Areal in einem weiteren Schritt gesamtheitlich entwickelt. Die höhere Wohndichte findet massvoll und eingebettet im Bestand statt. Aktuell werden die Rohbauarbeiten an drei Neubauten mit Wohnungen und Wohnateliers abgeschlossen. [Mehr dazu](#)

Sonderheft Hochparterre



Arbeit Anlageausschuss Immobilien

Ausführungen zu

- Brand Industriearreal in Laufen
- Entwicklung des Immobilienbestandes
- Auszeichnungen für Immobilien und Architekten

Industriepark, Laufen

Brand Industriepark, Laufen

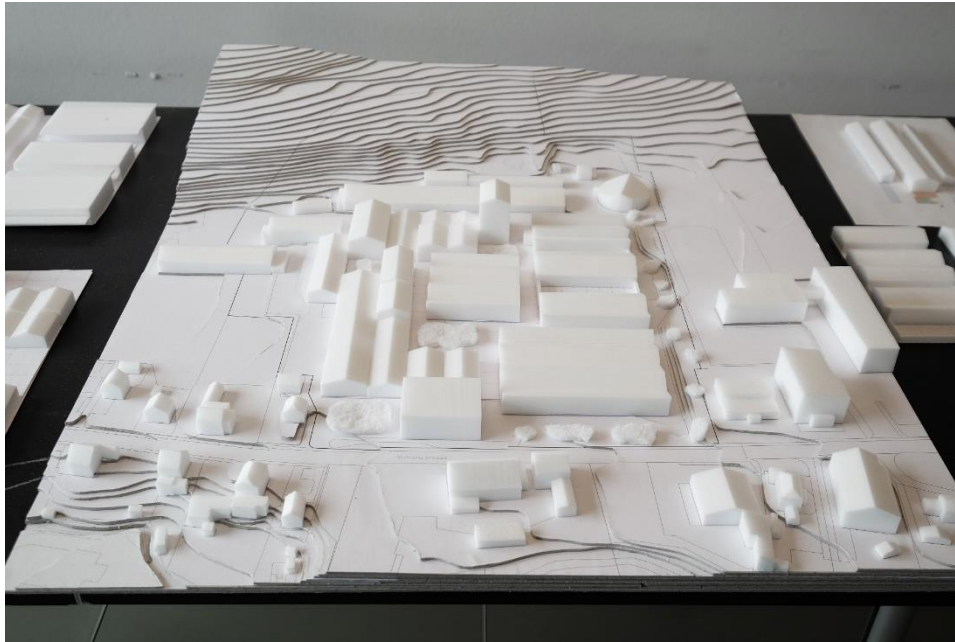


Eindrücke nach
dem Brand



Industriepark, Laufen

Planung Wiederaufbau Industriepark, Laufen



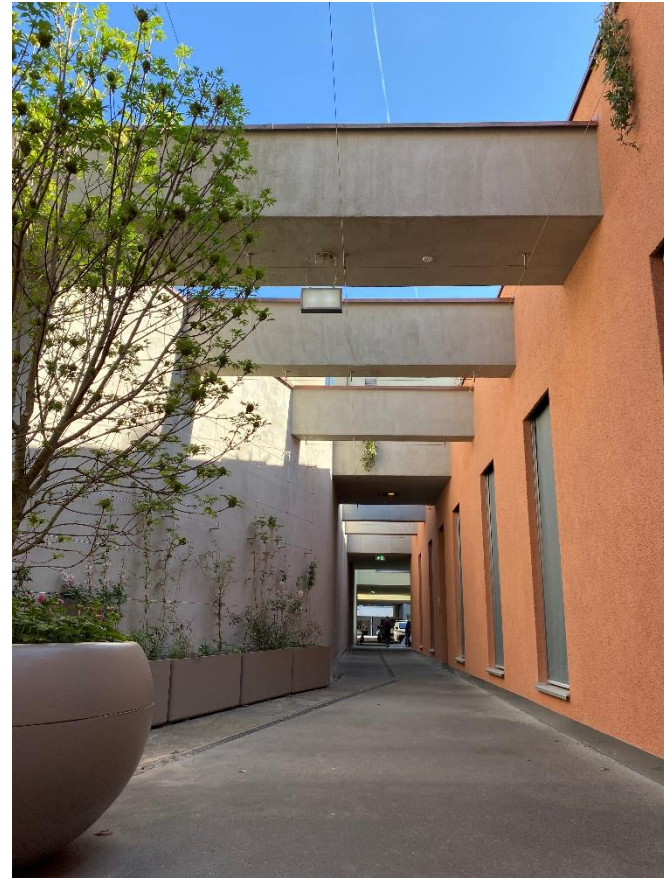
Projektabschlüsse

Gasstrasse 33, Basel



Projektabschlüsse

Güterstrasse 246, Basel



Projektabschlüsse

Dorfstrasse 21, Wangen b. Olten



Preisverleihungen



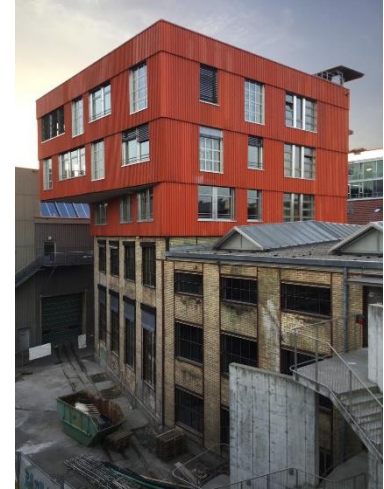
Erlenmatt-Ost, Basel



Rest. Rössli hü, Root



Halle 189/191 Lagerplatz,
Winterthur



Kopfbau 118,
Lagerplatz, Winterthur

Arbeit Anlageausschuss Wertschriften

Ausführungen zu

- Rebalancing-Prozess
- Wirkungsmatrix

Visualisierung der Nachhaltigkeit

Gruppierung der Anlagen auf unserer Webseite gemäss der IMP*-Matrix, mit der Möglichkeit zum Drilldown für Details...

*Impact Management Project (Quelle: impactmanagementproject.com)

Investments

Factsheets (PDF)

[Private Equity mit Beratung durch EBG](#)
71 Mio. CHF

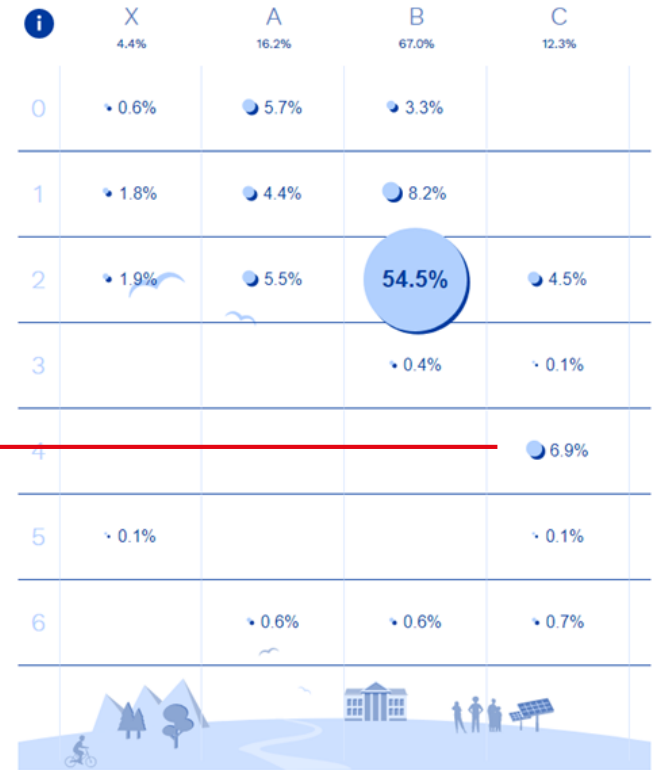
[Symbiotics Microfinance Local Currency](#)
42 Mio. CHF

[SocialAlpha Investment Fund Bastion](#)
10 Mio. CHF

[Alphamundi Co-Investitionen](#)
2 Mio. CHF

[AlphaJiri Investment Fund](#)
4 Mio. CHF

[Faircapital](#)
8 Mio. CHF



Visualisierung der Nachhaltigkeit

Investitions-Factsheet

STIFTUNG ABENDROT
Die nachhaltige Pensionskasse

Faircapital

Bis zum einzelnen
Anlage-Factsheet...

Anlagekategorie:

Alternative Anlagen / Private Debt / MicroFinance

Anlagehorizont:

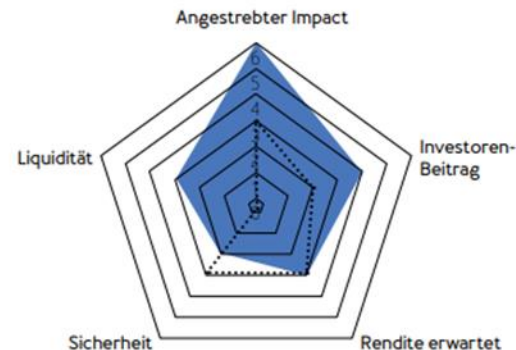
offen

Kurzbeschreibung:

Faircapital finanziert Darlehen an Fair-trade zertifizierte Produzenten im globalen Süden, vor allem in Lateinamerika. Im Fokus stehen zur Zeit vor allem Kaffee- und Kakao-Plantagen.

www.faircapital.ch

«Impact Investment»-Bewertung



Visualisierung der Nachhaltigkeit

mit der Möglichkeit, verschiedene Masszahlen detailliert zu erfassen (z.B. unseren Beitrag zu den 17 UN-SDGs (Social Development Goals))

Darum investiert Abendrot in Faircapital:

Faircapital verbindet in einzigartiger Weise eine gute Rendite mit einer quantifizierbaren Wirkung.

Die Fairtradezertifizierung der Darlehensnehmer erhöht die Sicherheit unserer Anlagen im Vergleich zu ähnlich riskanten Anlagen.

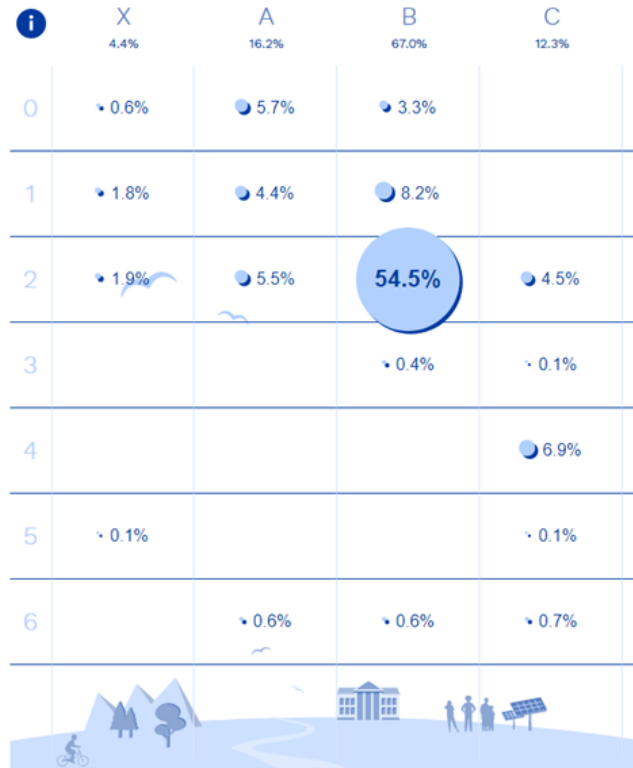
Mit Faircapital können die UN SDGs 1 [Reduktion von Armut], 2 [Reduktion von Hunger], 8 [Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum] und 12 [Verantwortungsvoller Konsum und Produktion] gefördert werden.



Kriterium und Gewichtung	Einstufung*	Punktzahl
Angestrebter Impact (30%)	C	6
Investoren-Beitrag (20%)	4	4
Erwartete Rendite (20%)	4.50%	3
Sicherheit (20%)	10.67%	2
Liquidität (10%)	3 Jahre	3
Gesamtbewertung		3.9

*weitere Informationen auf der Rückseite
gestrichelte Linie = Durchschnitt der Anlagen der Stiftung Abendrot
Beurteilungsdatum: 31.3.2021

Wirkungsmatrix



Geschäftsbericht 2021

Stephan Bannwart
Mitglied der Geschäftsleitung

Präsentiert die Jahresrechnung des vergangenen Jahres
und berichtet über Ereignisse im laufenden Jahr

Jahresrechnung 2021

Ausführungen zu

- Versicherte, Rentenbeziehende und angeschlossene Arbeitgebende
- Technische Grundlagen
- Bilanzsumme per 31.12.2021
- Ergebnis des Jahres 2021
- Aufteilung Aktiven und Passiven
- Entwicklung Performance
- Entwicklung Deckungsgrad

Versicherte, Rentenbeziehende und angeschlossene Arbeitgebende

Anzahl Ende Jahr	2021	2020
Aktiv Versicherte	13'506	12'986
Rentenbeziehende Personen	2'427	2'210
Angeschlossene Arbeitgebende	1'236	1'231

Veränderungen bei den aktiv Versicherten

Mutationen während des Jahres	2021	2020
Eintritte	3'131	2'912
Austritte	-2'387	-2'366
Pensionierungen	-211	-215
Todesfälle	-13	-15
Netto-Veränderung	520	316

Technische Grundlagen

Anpassung der technischen Grundlagen:

bisher: BVG 2015 / Periodentafel 2015

31.12.2021: BVG 2020 / Periodentafel 2020

Senkung des technischen Zinssatzes:

bisher: 1.75%

31.12.2021: 1.50%

Fazit: Die versicherungstechnischen Grundlagen der Stiftung Abendrot sind aktuell

Bilanzsumme per 31. Dezember 2021

Bilanzsumme hat im Jahre 2021 zugenommen:

31.12.2020	CHF	2'397.4 Mio.	
31.12.2021	CHF	<u>2'721.8 Mio.</u>	
Zunahme um	CHF	324.4 Mio.	+13.5%

Gründe für die Erhöhung:

- Mittelzufluss aus Beiträgen und Einlagen (netto) CHF 71.8 Mio.
- Nettoergebnis aus Vermögensanlage (10.38%) CHF 252.6 Mio.

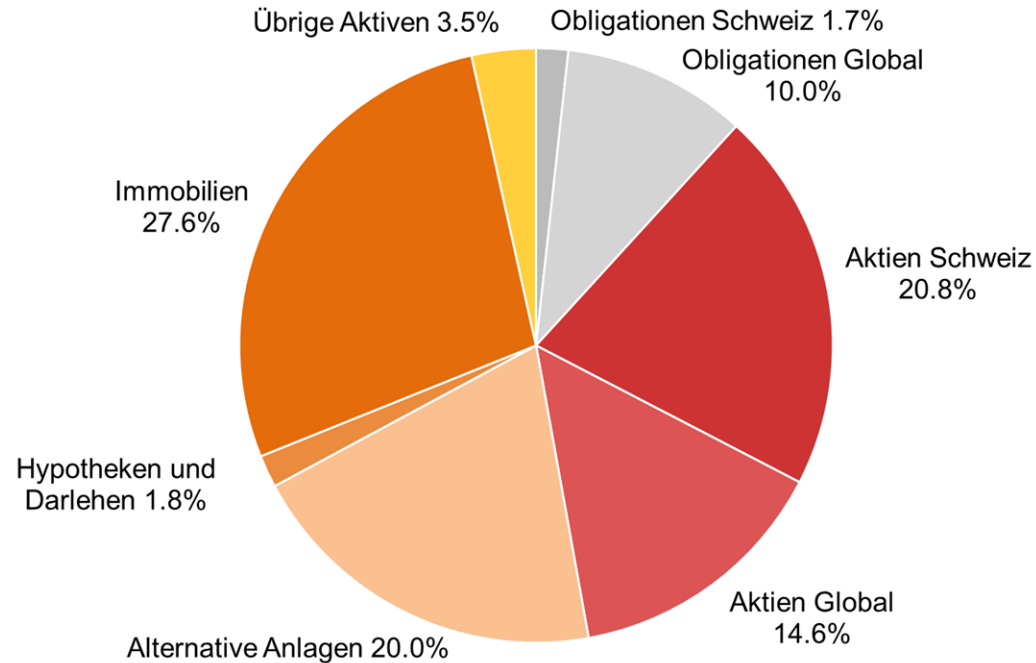
Fazit: Die Bilanzsumme der Stiftung Abendrot wächst auch im 2021 kräftig weiter

Ergebnis des Jahres 2021

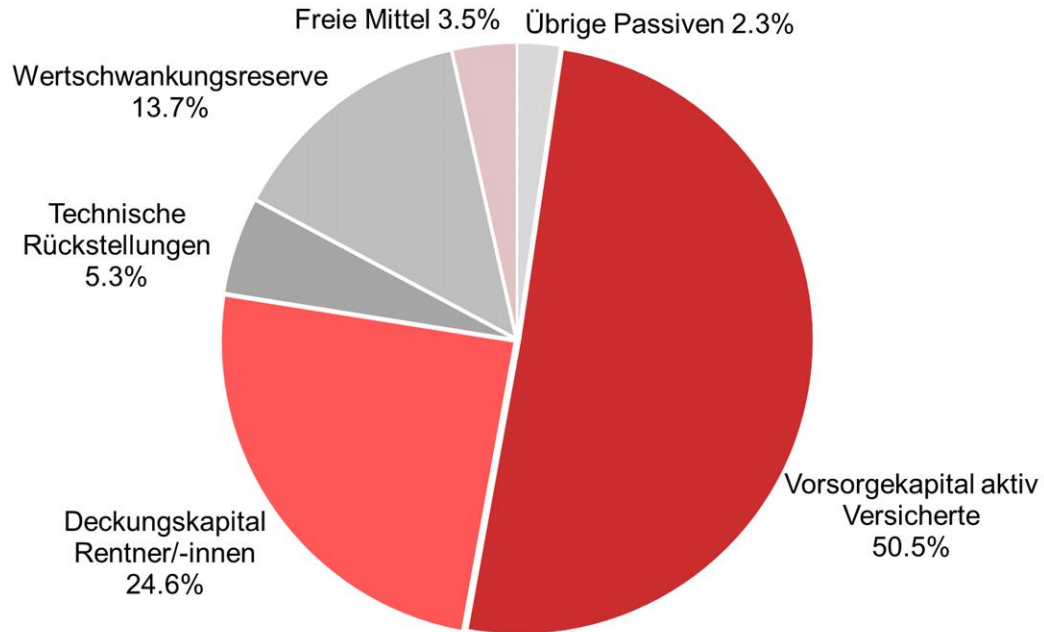
Nettoergebnis der Vermögensanlage (10.38%)	CHF	252 Mio.
./. Nettoergebnis aus Versicherungsteil	<u>CHF</u>	<u>106 Mio.</u>
Ertragsüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve	CHF	146 Mio.
wird verwendet:		
Bildung Wertschwankungsreserve mit 17% (= CHF 372.3 Mio.) vollständig gebildet	CHF	50 Mio.
Ausweis Freie Mittel	CHF	96 Mio.

Fazit: Die Stiftung Abendrot steht per Ende 2021 gesund da, hat ihre Wertschwankungsreserve vollständig gebildet und weist erstmals in ihrer 36jährigen Geschichte Freie Mittel aus

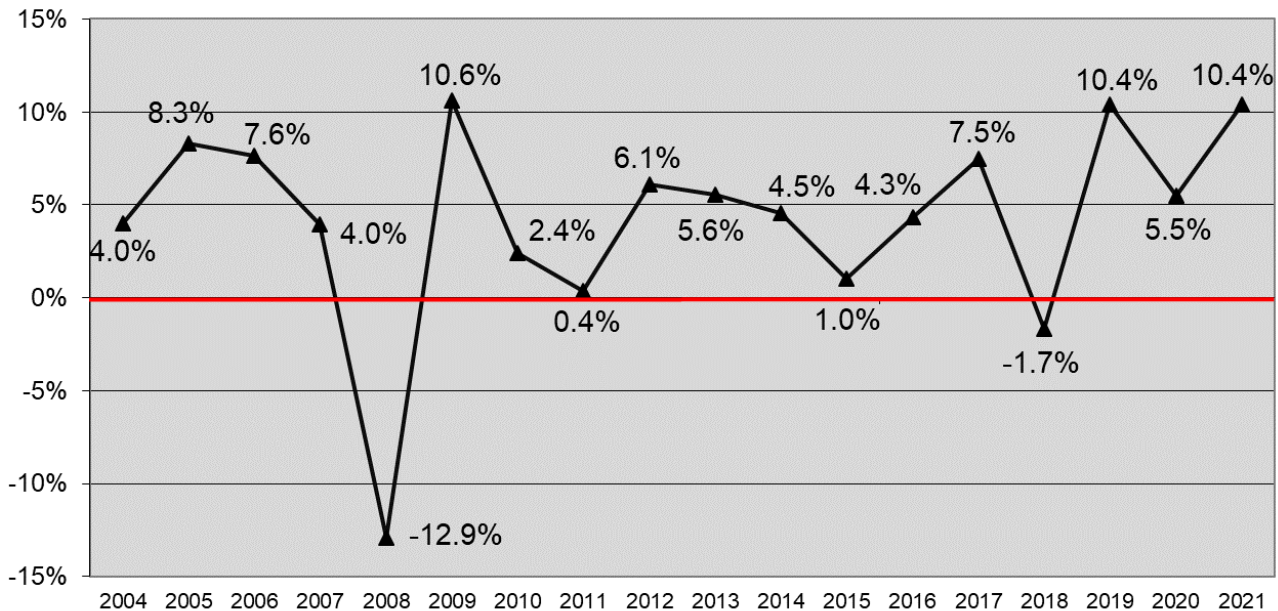
Aufteilung Aktiven per 31.12.2021



Aufteilung Passiven per 31.12.2021



Entwicklung Performance 2004 - 2021



Anlageertrag nach Anlagekategorien

Anlagekategorie	2019	2020	2021	Ø 3 Jahre
Nominalwertanlagen				
Obligationen Schweiz	3.17	1.15	-0.79	1.16
Obligationen Global	6.18	7.03	-0.50	4.18
Hypotheken und Darlehen Schweiz	1.85	2.10	1.80	1.92
Sachwertanlagen				
Aktien Schweiz	32.30	8.43	23.75	21.08
Aktien Global	26.57	7.22	24.22	19.01
Alternative Anlagen	-0.02	-0.80	5.96	1.67
Immobilien	4.51	4.25	4.54	4.43
Performance auf dem Gesamtvermögen	10.38	5.50	10.38	8.73

Die Gewinner des grossen Pensionskassen-Ratings

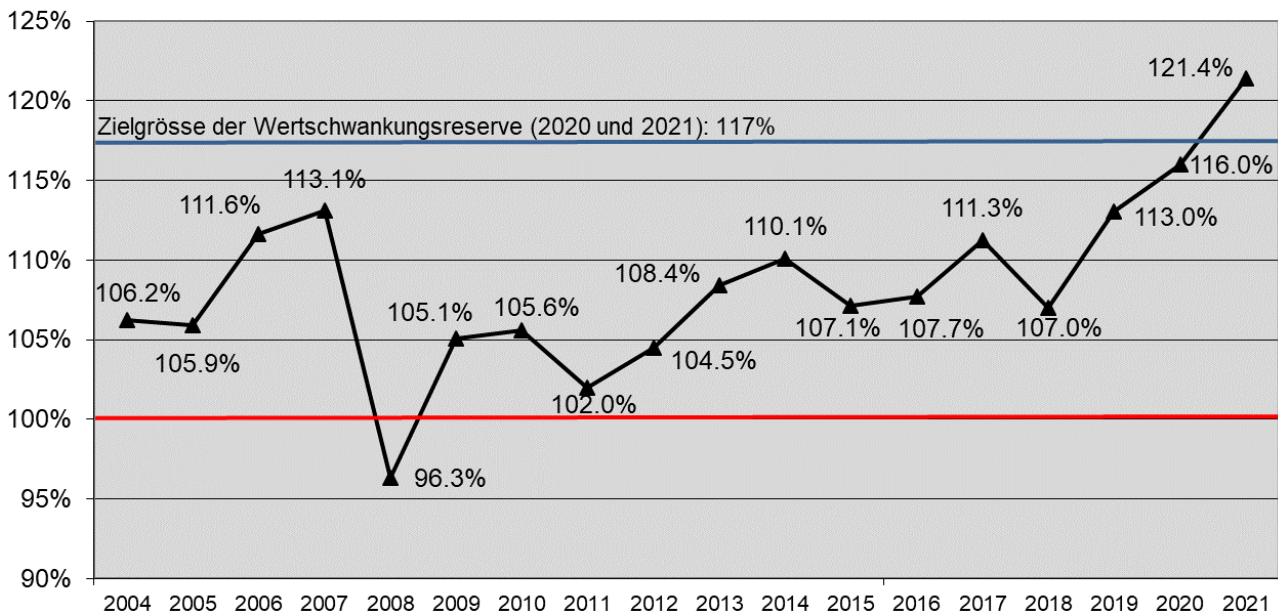
Auszeichnungen Die SonntagsZeitung vergibt erneut die Awards für die besten Vorsorgeeinrichtungen in der Schweiz.

Die Award-Gewinner 2022

Teilautonome Gemeinschafts- und Sammelstiftungen:
Beste Anlagerendite über 3 Jahre (2019 – 2021)

- 1 **Revor Sammelstiftung**
- 2 Profond Vorsorgeeinrichtung
- 3 Stiftung Abendrot

Entwicklung Deckungsgrad 2004 - 2021



Ausblick ins 2022



Ausblick ins 2022

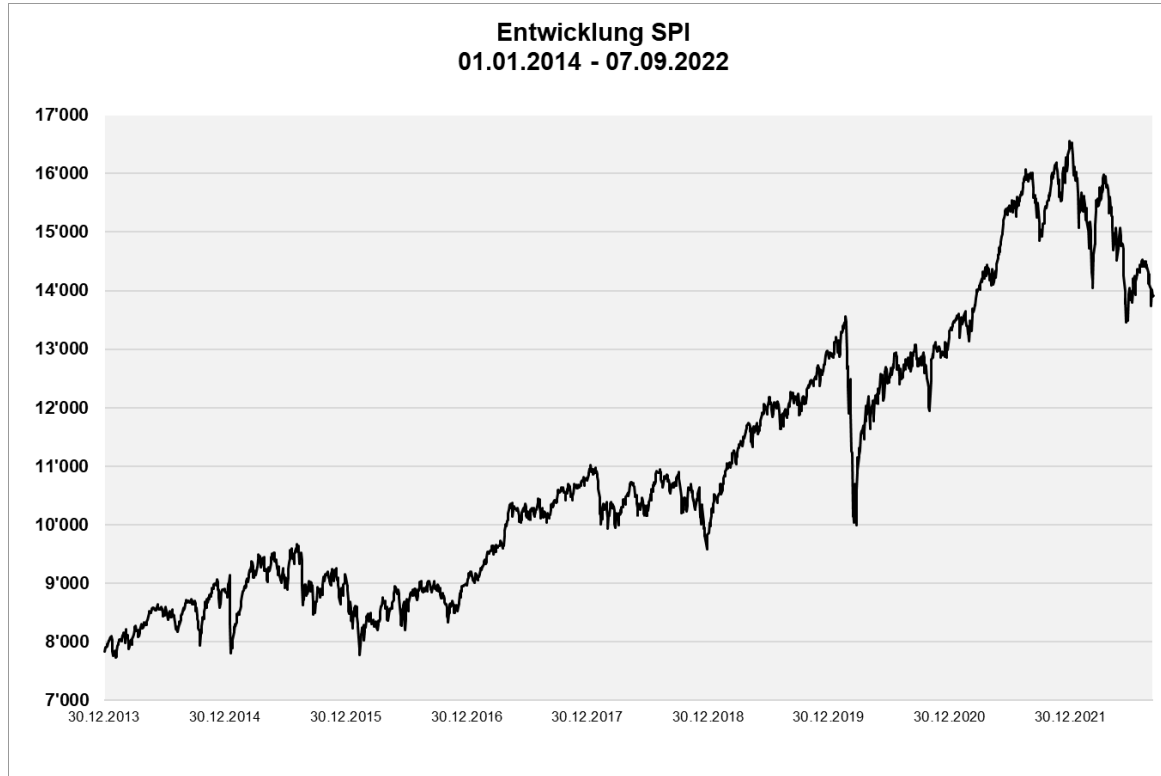
Halbjahresabschluss per 30.06.2022

Abnahme Bilanzsumme:	CHF 191.4 Mio. (- 7.0%)
Performance:	minus 7.70%
Deckungsgrad:	111.3%
Vorhandene Wertschwankungsreserve	CHF 248.7 Mio.

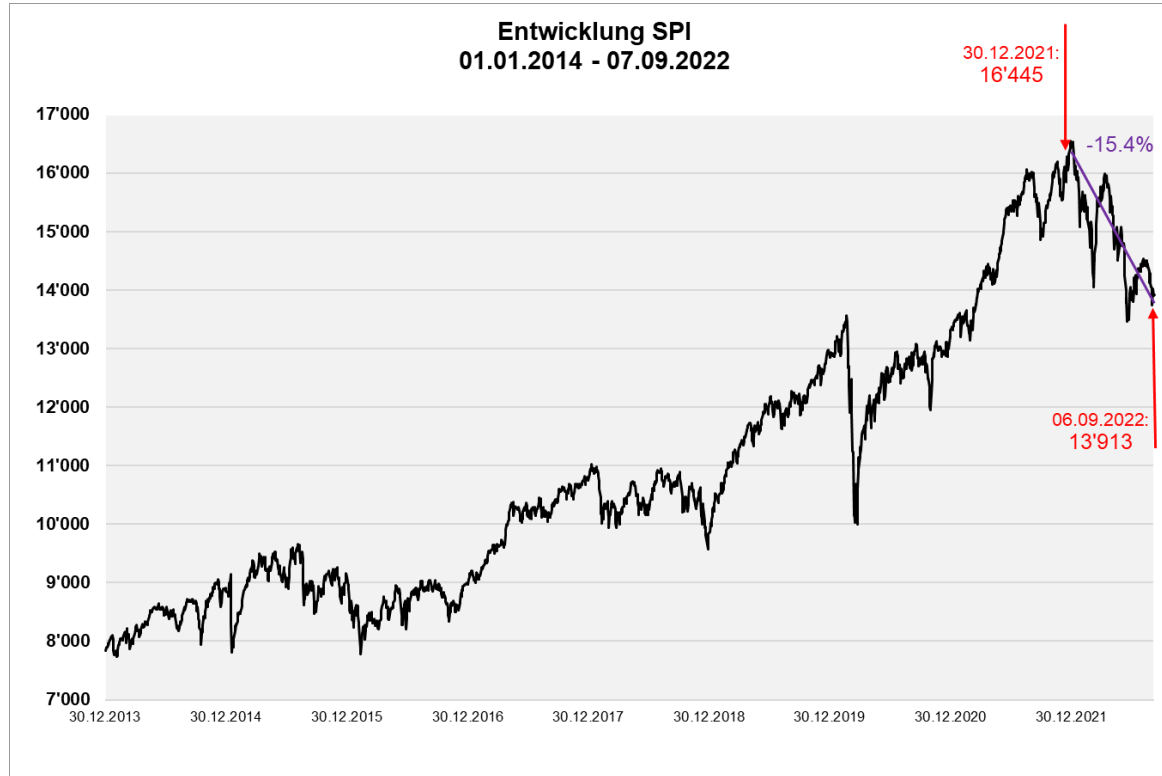
Aktuelle Performance per 31.07.2022

Performance per Ende Juli 2022:	minus 5.29%
---------------------------------	-------------

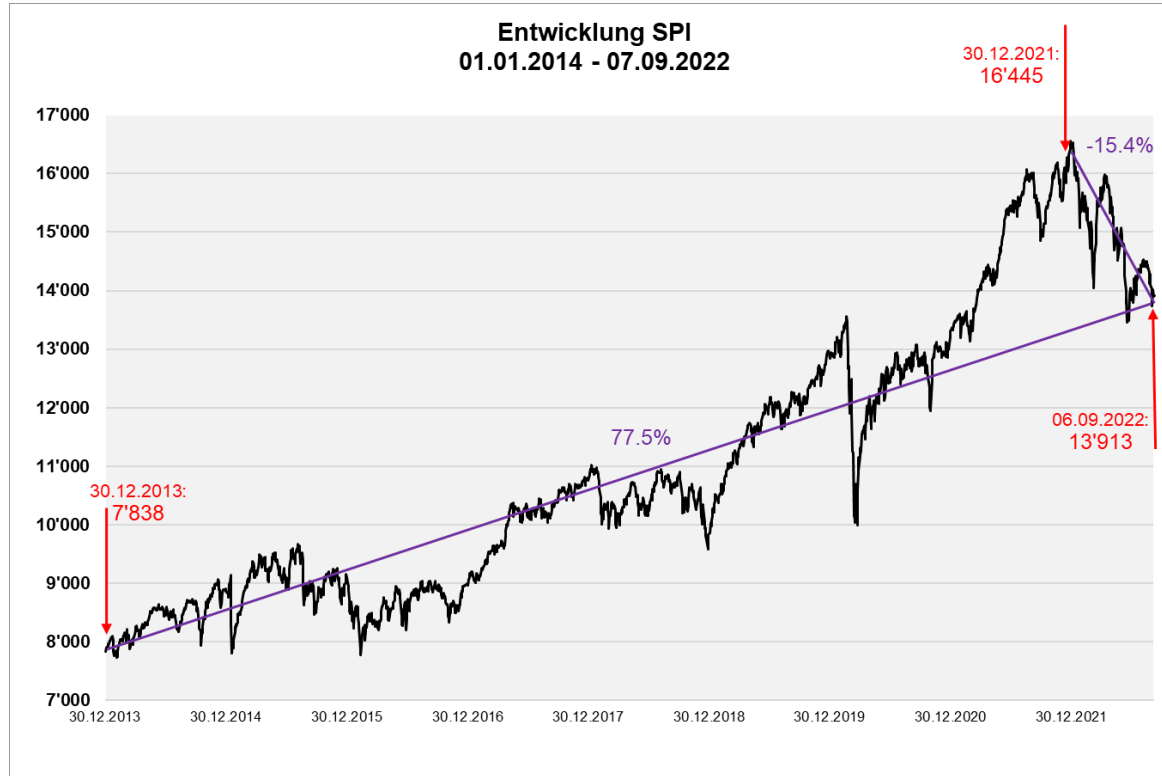
Veränderung Aktien-Index SPI seit 2013 (1)



Veränderung Aktien-Index SPI seit 2013 (2)



Veränderung Aktien-Index SPI seit 2013 (3)



Weitere Informationen

Website der Stiftung Abendrot:

<https://www.abendrot.ch/ueber-uns/publikationen/>

Publikationen

^ Geschäftsberichte

- [Geschäftsbericht 2021 \(PDF\)](#)
- [Geschäftsbericht 2021 - Anhang zur Jahresrechnung 2021 \(PDF\)](#)

Geschäftsbericht und Jahresrechnung

Haben Sie Fragen?

Geschäftsbericht und Jahresrechnung

Antrag

- Kenntnisnahme des Geschäftsberichts
- Kenntnisnahme der Jahresrechnung

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der schriftlich durchgeführten 37. Delegiertenversammlung vom 16. September 2021
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2021
4. **Verwaltungskostenbeitrag 2023**
5. Reglementarische Neuerungen
6. Varia

Anschliessend:

- Erfahrungsbericht Projekt «Teiggi» von Harry van der Meijs
- Musikalische Darbietung von Pink Pedrazzi

Verwaltungskostenbeitrag 2023

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 2023.

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der schriftlich durchgeführten 37. Delegiertenversammlung vom 16. September 2021
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2021
4. Verwaltungskostenbeitrag 2023
5. **Reglementarische Neuerungen**
6. Varia

Anschliessend:

- Erfahrungsbericht Projekt «Teiggi» von Harry van der Meijs
- Musikalische Darbietung von Pink Pedrazzi

Reglementarische Neuerungen

Enza Bögli-Milan
Geschäftsführerin

Präsentiert die wichtigsten reglementarischen Neuerungen und die Weisung der OAK für Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen

Aufhebung Suppleanten/innenstatus

Neuorganisation des Stiftungsrates per 01.01.2023

- Bisher: je 4 Vertreter/innen Arbeitnehmende / Arbeitgebende
je 1 Suppleant/in Arbeitnehmende / Arbeitgebenden
- **Neu:** je 5 Vertreter/innen Arbeitnehmende / Arbeitgebende
keine Suppleanten/innen mehr
- Grund: In den verschiedenen Ausschüssen nehmen Mitglieder des Stiftungsrates eine Funktion ein. Doppelbesetzungen sind nicht ideal.

Ausser dem Stimmrecht gibt es in der Zusammenarbeit im Stiftungsrat keine Unterschiede zwischen einem Mitglied des Stiftungsrates und einer Suppleantin/eines Suppleanten.

Neuregelung Wahlen Stiftungsrat

Möglichkeit auf Einzelwahlen ab 01.01.2023

- Grundsätzlich festhalten an In-globo-Wahl bei Erneuerungswahlen
- Einzelwahlen sollen unter bestimmten Voraussetzungen möglich sein :
 - Mehr Anwärter als zu besetzende Sitze
 - Ein Antrag auf Einzelwahlen muss von mindestens drei Personalvorsorgekommissionen innerhalb der kommunizierten Frist eingereicht werden.
 - Nach Ablauf dieser Frist, kann kein Antrag auf Einzelwahlen oder ein Vorschlag für ein/e Kandidat/in eingereicht werden.

Weisung der Oberaufsichtskommission

Weisungen OAK BV	W – 01/2021	deutsch
Anforderungen an Transparenz und interne Kontrolle für Vorsorgeeinrichtungen im Wettbewerb		

Ausgabe vom: 26. Januar 2021
Letzte Änderung: Erstausgabe

Weisung der OBERAUFSICHTSKOMMISSION

Weisungen der OAK W-01/2021

- Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen, denen sich finanziell und wirtschaftlich unabhängige Arbeitgebende und Rentnerbestände anschliessen können, gewinnen im Konzentrationsprozess der 2. Säule immer mehr an Bedeutung.
- Im 2021 gab es noch 1'500 Pensionskassen, davon sind nur 18% Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen, jedoch sind 72% der aktiv Versicherten bei ihnen versichert.
- Die Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen befinden sich mehr oder weniger stark im Wettbewerb um Anschlüsse von Arbeitgebenden, was eventuell ein risikoreicheres Verhalten zur Folge haben kann.

Weisung der Oberaufsichtskommission

Weisungen der OAK W-01/2021

- Um die teilweise komplexen Strukturen der Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen sowie die Risikoverteilung und Solidaritäten zu prüfen und zu überwachen, wurden die Weisungen «Anforderungen an Transparenz und interne Kontrolle für Vorsorgeeinrichtungen im Wettbewerb» durch die OAK erlassen.
- Die Weisungen sollen zudem die Sorgfalt, Gründlichkeit und die Aussagekraft der Arbeiten von Experte und Revisionsstelle erhöhen.
- Diese Weisungen traten am 1. März 2021 in Kraft und galten erstmals für das am oder nach dem 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr.
- Unter diese Weisungen fällt auch die Stiftung Abendrot, die sich ebenfalls im Wettbewerb mit anderen Vorsorgeeinrichtungen bewegt.

Weisung der OBERAUFSICHTSKOMMISSION

Stiftung Abendrot ist eine Gemeinschaftseinrichtung

- Die Aufsichtsbehörden haben die Vorsorgeeinrichtungen in Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen eingeteilt.
- Sammeleinrichtungen: Die einzelnen angeschlossenen Betriebe nennt man Vorsorgewerke. Für jedes Vorsorgewerk wird eine eigene Rechnung, ein eigener Deckungsgrad, eine eigene Anlagestrategie geführt. Die Risiken, wie Pensionierungsverluste usw. trägt jedes Vorsorgewerk selber.
- Gemeinschaftseinrichtungen: Die Stiftung Abendrot gilt neu als Gemeinschaftseinrichtung, da sie nur eine Rechnung über die gesamte Stiftung und einen Deckungsgrad führt, eine Anlagestrategie hat und die Risiken von der Solidargemeinschaft (alle Anschlüsse) getragen werden.

Reglementarische Neuerungen

Haben Sie Fragen?

Programm

Traktandenliste

1. Genehmigung der Traktandenliste und Formalien
2. Genehmigung des Protokolls der schriftlich durchgeführten 37. Delegiertenversammlung vom 16. September 2021
3. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2021
4. Verwaltungskostenbeitrag 2023
5. Reglementarische Neuerungen
6. **Varia**

Anschliessend:

- Erfahrungsbericht Projekt «Teiggi» von Harry van der Meijs
- Musikalische Darbietung von Pink Pedrazzi

Ausblick 2023

Delegiertenversammlung 2023

Donnerstag, 21. September 2023

Varia

Haben Sie Fragen?

Erfahrungsbericht

Zusammenarbeit mit der Stiftung Abendrot im Projekt Teiggi in Kriens

Herr Harry van der Meijs
Mitbegründer und ehemaliger Präsident der
Baugenossenschaft Wohnwerk, Luzern

Referate

Erfahrungsbericht mit dem Projekt Teiggi in Kriens

Haben Sie Fragen?

Musikalische Darbietung

Pink Pedrazzi **Basler Sing- and Songwriter**

A scenic sunset over a landscape with mountains and a garden with pink roses. The sky is filled with soft, colorful clouds in shades of orange, red, and purple. The sun is low on the horizon, casting a warm glow over the scene. In the foreground, there is a lush garden with green foliage and several vibrant pink roses. The background shows a range of mountains under a twilight sky.

**VIELEN DANK FÜR
IHREN BESUCH**