

Kurzbericht | 2021

Editorial

Liebe Leserinnen und Leser

Das zweite Jahr in der Pandemie vermochte aus Sicht der Kapitalmärkte mehr als nur zu überzeugen. Die Vermögensanlagen der VORSORGE in globo^M (VIG) haben sich im Jahr 2021 sehr erfreulich entwickelt. Die erzielte Performance von 8.9% liegt über den Erwartungen, dies vor allem aufgrund der boomenden Aktienmärkte und des überdurchschnittlichen Ergebnisses bei den Immobilien. Wie die aktuelle Situation zeigt, wäre es jedoch vermessen, zukünftig mit ähnlich hohen Ergebnissen zu planen.

Dank der positiven Entwicklung der Vermögensanlagen hat sich die finanzielle Lage der einzelnen Vorsorgewerke weiter verbessert.

Nachfolgend erhalten Sie einen Überblick zu schwerpunktmässigen Themen, die uns im vergangenen Jahr beschäftigt haben.

Neuerungen im Vorsorgereglement per

1. Januar 2022

Die vom Stiftungsrat per 1. Januar 2022 beschlossenen Änderungen zogen im Vorsorgereglement Neuerungen in den Themen Alterskapital, stufenloses IV-Rentensystem, Ehegatten- und Lebenspartnerrente und Todesfallkapital nach sich.

Teilliquidationen in den Vorsorgewerken

AQUILA und FUTURA

Die Unternehmen DEPOT CH AG, HeBa Partners AG und Magazine zum Globus AG lösten die Anschlussvereinbarungen mit der VIG auf den 31. Dezember 2021 auf, da sie nicht mehr zur Migros Gruppe gehören und somit nicht in der VIG verbleiben konnten. Infolge Auflösung der Anschlussvereinbarungen liegt in den Vorsorgewerken AQUILA und FUTURA der Sachverhalt einer Teilliquidation vor. Die anderen Vorsorgewerke sind von den Teilliquidationen nicht betroffen. Die Teilliquidationen werden gestützt auf die Jahresabschlüsse 2021 durchgeführt. Neben den Vorsorgekapitalien für die aktiven Versicherten und Rentner besteht ein Anspruch auf die technischen Rückstellungen, die Wertschwankungsreserve und die freien Mittel. Diese werden nach Genehmigung der Teilliquidationen an die neuen Vorsorgeeinrichtungen der DEPOT CH AG, der HeBa Partners AG und der Magazine zum Glo-

bus AG überwiesen. Alle Versicherten und Rentner können gegen den Beschluss zur Teilliquidation, das Verfahren und den Verteilplan innert 30 Tagen ab Erhalt des Kurzberichts 2021 Einsprache beim Stiftungsrat erheben. Die Einsprachen sind schriftlich mit Begründung und Antrag an die VORSORGE in globo^M, Wiesenstrasse 15, 8952 Schlieren, zu richten. Innert derselben Frist haben die Betroffenen das Recht, bei der Geschäftsstelle der VORSORGE in globo^M auf Voranmeldung Einsicht in die sachbezüglichen Unterlagen zu nehmen.

Neuanschlüsse von Unternehmen

Im Jahr 2021 schlossen sich folgende Unternehmen an:

- Digitec Galaxus AG an das neu gegründete Vorsorgewerk DIGITAL
- Lüchinger und Schmid AG an das neu gegründete Vorsorgewerk FARO
- Bluespace Ventures AG an das Vorsorgewerk VIVA

Vorsorgekommissionen und Stiftungsrat

Aufgrund der Austritte der Unternehmen DEPOT CH AG, HeBa Partners AG und Magazine zum Globus AG mussten in den Vorsorgewerken AQUILA und FUTURA auf den 1. Januar 2022 die Vorsorgekommissions- und Stiftungsratsmitglieder neu gewählt werden. Wir danken an dieser Stelle den ausgetretenen Mitgliedern dieser Organe für deren geleistete Dienste für die VIG und heissen die neuen Mitglieder herzlich willkommen.

Wichtige Dokumente und Informationen sind auf www.in-globo.ch abrufbar. Mit dem Simulationsrechner unter dem Menüpunkt «Simulation» können Sie u.a. berechnen, wie Sie mit einem Einkauf Ihre Vorsorgesituation verbessern oder wie sich bei einer Pensionierung die Altersrente verändert, wenn Sie einen Teil der Altersleistung in Kapitalform beziehen.

Wir wünschen Ihnen eine anregende Lektüre und danken allen Beteiligten, die sich im Jahr 2021 für die VIG eingesetzt haben.

Markus Glesti

Präsident des Stiftungsrats

Hermann Dörig

Geschäftsführer

Bilanz

| | 2021 TCHF | 2020 TCHF |
|---|--------------------|--------------------|
| Bilanz per 31. Dezember | | |
| Aktiven | 1 183 111.8 | 1 588 571.5 |
| Operative Aktiven und aktive Rechnungsabgrenzung | 5 818.5 | 2 385.4 |
| Kapitalanlagen | 1 177 293.3 | 1 586 186.1 |
| ■ Liquidität | 336 554.0 | 17 971.6 |
| ■ Obligationen | 337 348.4 | 614 434.6 |
| ■ Aktien | 289 689.4 | 646 298.2 |
| ■ Immobilien | 213 701.5 | 307 481.7 |
| Passiven | 1 183 111.8 | 1 588 571.5 |
| Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung | 155 101.7 | 49 449.9 |
| Arbeitgeberbeitragsreserven | 12 201.2 | 9 252.9 |
| Nicht-technische Rückstellungen | 1 492.5 | 0.0 |
| Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen | 729 236.2 | 1 093 503.1 |
| ■ Vorsorgekapital aktive Versicherte | 570 928.9 | 530 557.5 |
| ■ Vorsorgekapital Rentner | 103 979.3 | 509 245.5 |
| ■ Technische Rückstellungen | 54 327.8 | 53 700.1 |
| Wertschwankungsreserve | 134 518.5 | 204 011.8 |
| Freie Mittel | 150 561.7 | 232 353.8 |
| ■ Stand zu Beginn der Periode | 232 353.8 | 204 263.6 |
| ■ Aufwand-/Ertragsüberschuss | -81 792.1 | 28 090.2 |

Betriebsergebnis

| | 2021 TCHF | 2020 TCHF |
|--|-------------------|-----------------|
| Betriebsergebnis | | |
| Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil | -277 749.2 | -59 815.3 |
| ■ Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen | 195 259.5 | 86 882.3 |
| ■ Abfluss für Leistungen und Vorbezüge | -827 956.3 | -112 961.2 |
| ■ Veränderung Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen | 355 499.5 | -33 792.2 |
| ■ Versicherungsertrag | 1 637.4 | 290.4 |
| ■ Versicherungsaufwand | -2 189.3 | -234.6 |
| Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage | 128 121.7 | 93 727.4 |
| ■ Erfolg aus den Vermögensanlagen | 129 613.5 | 96 188.3 |
| ■ Zinsaufwand | -134.5 | -129.9 |
| ■ Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage | -1 357.3 | -2 331.0 |
| Auflösung nicht-technische Rückstellungen | 75.6 | 0.0 |
| Sonstiger Ertrag | 33.9 | 30.2 |
| Sonstiger Aufwand | -114.0 | -3.7 |
| Verwaltungsaufwand | -1 653.4 | -1 403.3 |
| Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve | -151 285.4 | 32 535.3 |
| Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve | 69 493.3 | -4 445.2 |
| Aufwand-/Ertragsüberschuss | -81 792.1 | 28 090.1 |

Performance

Performance seit Bestehen der VIG



Vermögensanlagen

Anlagekategorien

| per 31. Dezember in % | 2021 | | | 2020 | | |
|--------------------------|--------------|-------------|------------|--------------|-------------|------------|
| | Allokation | Performance | Benchmark | Allokation | Performance | Benchmark |
| Liquidität | 28.6 | 0.0 | -0.8 | 1.1 | 0.0 | -0.8 |
| Obligationen | 28.6 | -1.8 | -2.2 | 38.8 | 2.2 | 2.2 |
| Aktien | 24.6 | 20.9 | 22.0 | 40.7 | 9.8 | 8.9 |
| Immobilien | 18.2 | 8.1 | 5.7 | 19.4 | 6.4 | 5.1 |
| Total | 100.0 | 8.9 | 8.8 | 100.0 | 6.4 | 5.9 |

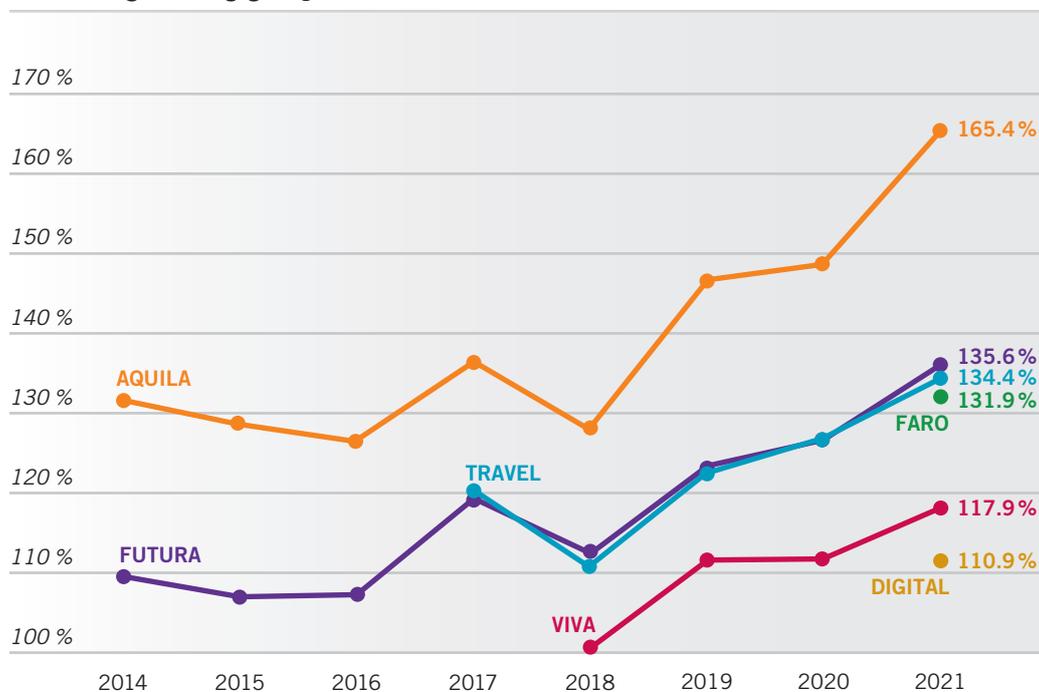
Die VIG blickt auf ein sehr gutes Anlagejahr zurück. Die Aktienanlagen waren die Haupttreiber mit einer Rendite von 20.9%. Ebenfalls sehr positiv verlief die Entwicklung der Immobilienanlagen mit einer Rendite von 8.1%. Die Obligationenmärkte lieferten mit -1.8% eine negative Rendite ab, hauptsächlich zurückzuführen auf steigende Zinsen.

Per 31.12.2021 hielt die VIG mit CHF 28.6 Mio. eine sehr hohe Liquidität, damit Anfang Januar 2022 die Vorsorgekapitalien der Versicherten und Rentner der Magazine zum Globus AG, der HeBa Partners AG und der DEPOT CH AG an die neuen Vorsorgeeinrichtungen dieser Unternehmen überwiesen werden konnten.

Deckungsgrad und technischer Zinssatz

Der Deckungsgrad gibt ein Bild über den finanziellen Zustand der Stiftung und ist ein wichtiges Mass zur Beurteilung der Risikofähigkeit. Der ausgewiesene Deckungsgrad entspricht dem Verhältnis der verfügbaren Aktiven zum Vorsorgekapital und zu den technischen Rückstellungen.

Entwicklung Deckungsgrad gemäss Art. 44 BVV 2



Technischer Zinssatz

Der technische Zinssatz ist der Diskontsatz, mit dem das Vorsorgekapital der Rentner bewertet wird. Für den Jahresabschluss 2021 beträgt er 1.5%.

Versichertenbestand

| per 31. Dezember | 2021 | 2020 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Aktive Versicherte | 6 143 | 4 563 |
| Rentner | 401 | 2 223 |
| ■ Altersrentner | 278 | 1 707 |
| ■ Hinterlassenenrentner | 72 | 385 |
| ■ Invalidenrentner | 51 | 131 |
| Total Versicherte | 6 544 | 6 786 |

Organisation

| | | |
|--|---|--|
| Stiftungsrat Stand 1.1.2022 | Arbeitgebervertretung Markus Glesti (Präsident) Adrian Bodmer, Mario Irminger, Thomas Fugmann, Dirk Rosenberg, Anna Spitzmüller, Nenad Tripic, Christian Widmann | Arbeitnehmervertretung Reto Schumacher (Vizepräsident) Mattias Bissig, Pascal Dietrich, Hans Jenni, Thomas Lüscher, Silvan Schumacher, Uwe Tillner, Patrick Zulauf |
| Revisionsstelle | PricewaterhouseCoopers AG, Zürich, Claudio Notter (Leitender Revisor) | |
| Experte für die berufliche Vorsorge | Libera AG, Zürich, Samuel Blum | |
| Investment Controlling | Complemta Investment Controlling AG, St. Gallen | |
| Vermögensverwalter | Anlagestiftung der Migros-Pensionskasse, Schlieren | |
| Geschäftsführung | Hermann Dörig | |
| Aufsichtsbehörde | BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau (BVSA), Aarau | |
| Angeschlossene Unternehmungen Stand 1.1.2022 | Vorsorgewerk AQUILA: Migros Digital Solutions AG, MiSENSE AG Vorsorgewerk DENNER (ab 1.1.2022): Denner AG, Denner Partner, Denner Satelliten Vorsorgewerk DIGITAL (ab 1.1.2021): Digitec Galaxus AG Vorsorgewerk FARO (ab 1.1.2021): Lüchinger+Schmid AG Vorsorgewerk FUTURA: Activ Fitness Ticino SA, Snäx AG Vorsorgewerk TRAVEL: bta first travel ag, Finass Reisen AG, Hotelplan Management AG, HHD AG, MTCH AG, TW AG, Vtours International AG Vorsorgewerk VIVA: Bluespace Ventures AG, fit im job AG, Groupe Médical Synergie SA, Medbase AG, Medbase Berner Oberland AG, Medbase Zentralschweiz AG, Operationszentrum Burgdorf AG, Radiologie Luzern AG | |

Jahresrechnung

Die Kurzfassung der Jahresrechnung des jeweiligen Vorsorgewerks entnehmen Sie dem Beiblatt.

Wünschen Sie detailliertere Informationen?

Die Jahresrechnung 2021 ist in elektronischer Form unter www.in-globo.ch aufgeschaltet.

