



**Kurzjahresbericht
2024**

Personalvorsorgestiftung edifondo

Performance 2024

Das Jahr 2024 war von einer günstigen Dynamik an den Aktienmärkten geprägt, da viele Unternehmen substanzielle Gewinne verzeichneten. Obwohl einige Zeiträume etwas unbeständig waren, blieb der allgemeine Trend positiv. Europa bot interessante Perspektiven mit besonders rentablen Investitionen, während in den USA das solide Wirtschaftswachstum ebenfalls eine bemerkenswerte finanzielle Leistung unterstützte.

Die Performance der Stiftung betrug 9,53%. Diese Leistung liegt über der Renditeerwartung, die mit der strategischen Allokation der Stiftung über einen Zeitraum von fünf Jahren verbunden ist.

In den letzten Jahren konnte der Stiftungsrat einen ausgewogenen und diversifizierten Investitionsansatz beibehalten, wodurch die Zielvorgabe für die Schwankungsreserve konstant erfüllt werden konnte. Dank dieses erfolgreichen Managements verfügt die Stiftung heute über eine robuste finanzielle Basis, die ihre Stabilität und ihren langfristigen Fortbestand sicherstellt.

Verzinsung der Altersguthaben

Im Jahr 2024 hat der Stiftungsrat beschlossen, die Altersguthaben der Aktiven und Invaliden mit 6.40% zu verzinsen. Der im abgelaufenen Geschäftsjahr angewandte Satz liegt damit um 5.15 Prozentpunkte über dem gesetzlichen Mindestzinssatz von 1.25%.

Eine Sonderzahlung von einer 13^e Rente wurde auch zugunsten von Rentenempfängern wie Altersrentner, Kindern von Altersrentner, überlebenden Ehepartnern und Waisen geleistet.

Deckungsgrad am 31. Dezember 2024

Die Stiftung weist Ende 2024 einen Deckungsgrad von 127.5% aus. Am 31. Dezember 2023 betrug er 119.6%.

Anzahl der Empfänger

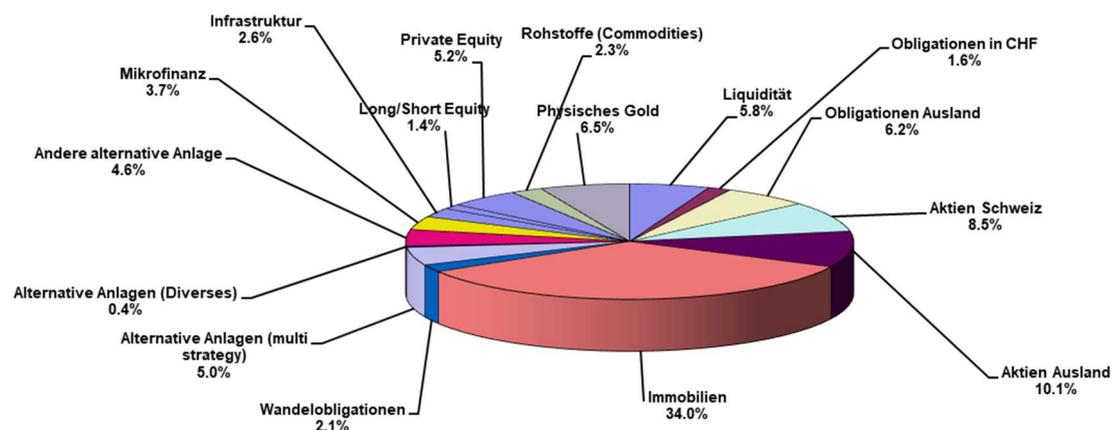
Aktive	31.12.2024	31.12.2023
Männer	726	722
Frauen	244	249
Total	970	971

Rentenbezüger	31.12.2024	31.12.2023
Altersrentner/innen	215	216
Invalidenrentner/innen	49	58
Witwer/Witwen	139	142
Kinder	25	25
Total	428	441

Bilanz am 31. Dezember 2024

	31.12.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Aktiven		
Vermögensanlagen		
Flüssige Mittel / Geldmarkt / übrige Forderungen	23'862'313.67	16'603'909.53
Debitoren	1'338'875.26	606'379.99
Wertschriften	282'302'876.58	263'193'744.25
Liegenschaften	105'400'000.00	93'262'500.00
Total Vermögensanlagen	412'904'065.51	373'666'533.77
Aktive Rechnungsabgrenzung	114'561.91	118'894.72
Total Aktiven	413'018'627.42	373'785'428.49
Passiven		
Verbindlichkeiten	8'880'726.43	2'964'198.40
Passive Rechnungsabgrenzung	103'814.34	342'046.47
Total Verbindlichkeiten, Abgrenzungen	8'984'540.77	3'306'244.87
Vorsorgekapital aktive Versicherte	160'464'261.90	148'992'126.00
Vorsorgekapital Invaliden	8'107'547.10	8'966'811.00
Vorsorgekapital Rentner	108'826'476.00	108'797'490.00
Technische Rückstellungen	39'578'512.00	43'063'176.00
Total Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	316'976'797.00	309'819'603.00
Wertschwankungsreserve	52'800'000.00	50'600'000.00
Freie Mittel (+) / Unterdeckung (-)	34'257'289.65	10'059'580.62
Total Passiven	413'018'627.42	373'785'428.49

Vermögensanlage nach Anlagekategorien

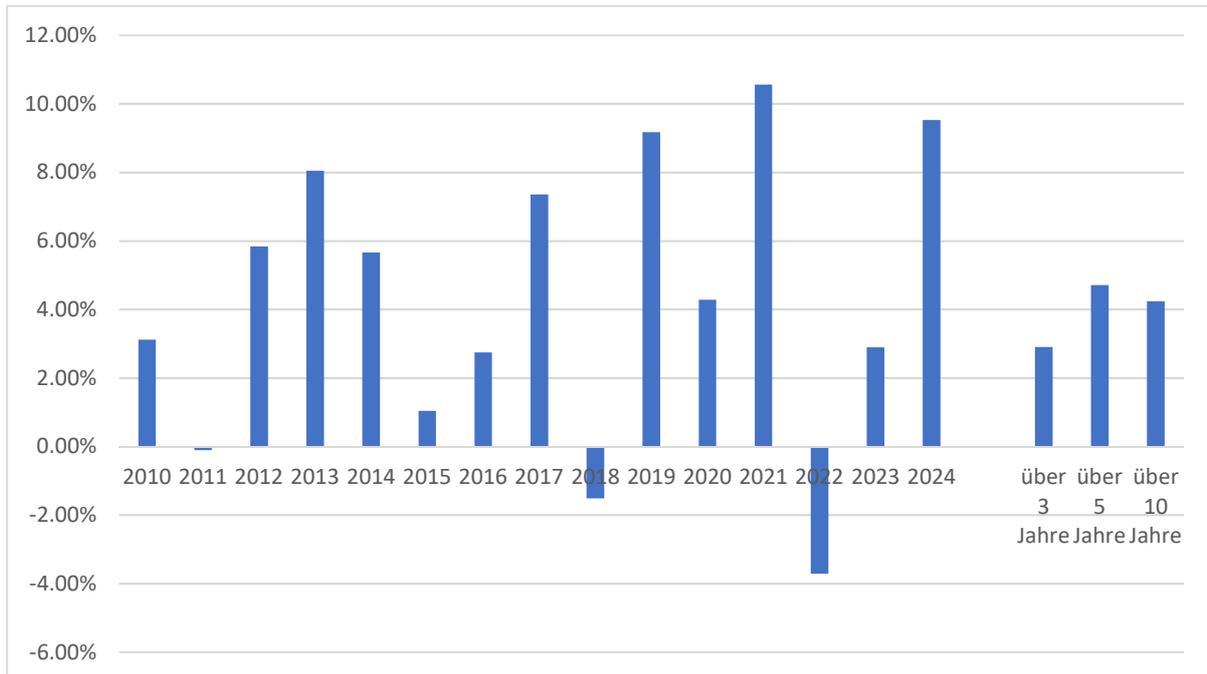


Betriebsrechnung 31. Dezember 2024

	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
Versicherungsteil		
Ordentliche und übrige Beiträge	17'141'062.30	16'463'993.45
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	2'291'491.94	1'991'085.32
Freizügigkeitseinlagen	6'860'107.00	6'327'781.24
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	26'292'661.24	24'782'860.01
Rentenleistungen (Alter/Tod/Invalidität)	- 7'698'313.95	- 7'159'891.01
Kapitalleistungen (Alter/Tod/Invalidität)	- 9'558'186.95	- 11'859'766.30
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	- 11'419'632.65	- 10'137'903.15
Vorbezüge WEF / Scheidung	- 1'040'986.85	- 664'006.05
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	- 29'717'120.40	- 29'821'566.51
Auflösung (+) / Bildung (-)		
- Vorsorgekapitalien aktive Versicherte und Rentner	- 644'421.70	2'514'109.25
- technische Rückstellungen	3'484'664.00	6'058'404.00
Verzinsung Sparkapitalien	- 9'997'436.30	- 5'342'432.70
Veränderung Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	- 7'157'194.00	3'230'080.55
Ertrag aus Versicherungsleistungen	0.00	0.00
Versicherungsaufwand	- 75'398.00	- 67'714.00
= Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	- 10'657'051.16	- 1'876'339.95
Vermögensanlage		
Nettoergebnis aus flüssigen Mitteln und Geldanlagen	117'826.63	168'859.79
Zins auf Freizügigkeitsleistungen	-16'923.75	-15'355.70
Nettoergebnis aus Wertpapieren	23'303'372.60	11'076'265.64
Nettoergebnis der direkten Immobilien	15'354'888.38	3'854'434.73
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	- 4'271'625.25	- 4'336'822.12
= Nettoergebnis aus Vermögensanlage	37'487'538.61	10'747'382.34
Bildung technische Rückstellungen	0.00	0.00
Sonstiger Ertrag	528.23	1'191.40
Verwaltungsgebühr		
Allgemeine Verwaltung	- 368'444.60	- 601'427.37
Revisionsstelle und Vorsorgeexperte	- 45'158.05	- 64'197.20
Aufsichtsbehörde	- 19'704.00	- 8'950.95
= Ergebnis vor Veränderung Wertschwankungsreserve	26'397'709.03	8'197'658.27
= Auflösung (+) / Bildung (-) Wertschwankungsreserve	- 2'200'000.00	1'400'000.00
Aufwandüberschuss/Ertragsüberschuss	24'197'709.03	9'597'658.27

Netto-Performance auf dem Gesamtvermögen

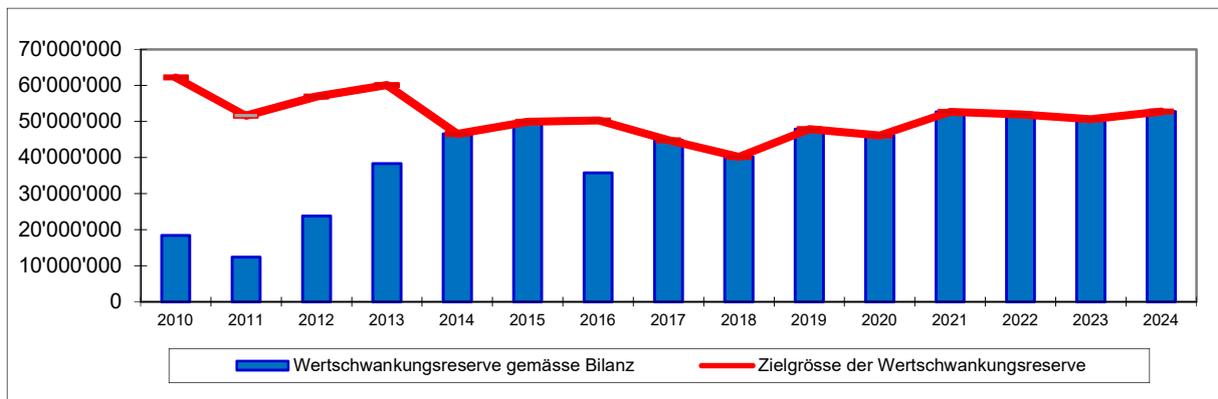
Die Performance berechnet sich auf dem ungewichteten Durchschnittsbestand der Aktiven.



Rückstellung für Wertschwankungsreserve

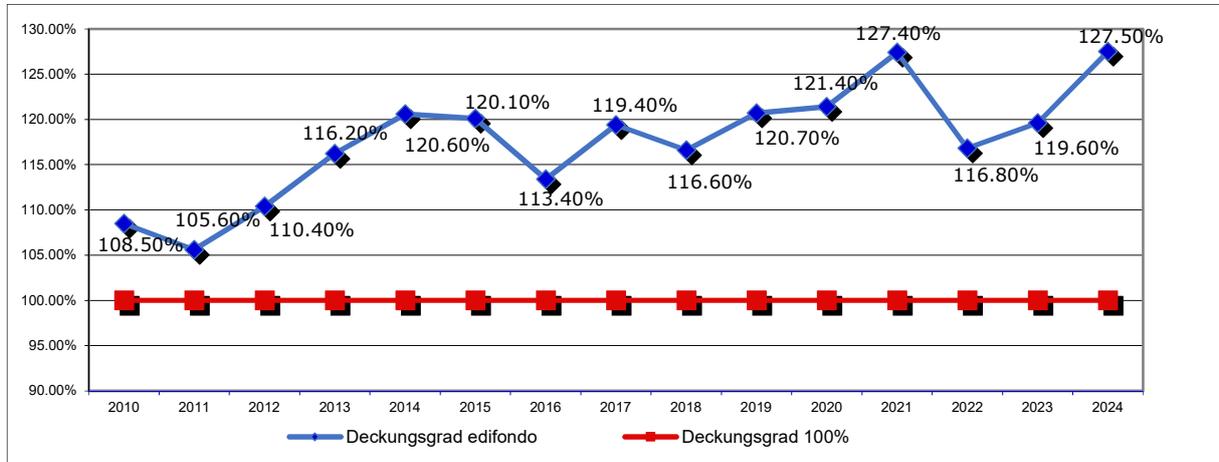
Die Höhe der Wertschwankungsreserve wird vom Anlageberater aufgrund der Anlageaufteilung per Stichtag, der Marktvolatilität, der Korrelation zwischen den einzelnen Anlagekategorien und der passiven Kosten berechnet. Der Stiftungsrat hat für die Zielhöhe der Wertschwankungsreserven das höchstmögliche Niveau festgelegt. Die Zielgrösse für die Wertschwankungsreserve wurde erreicht.

Die Stiftung weist einen Ertragsüberschuss von CHF 34'257'289.65 aus.

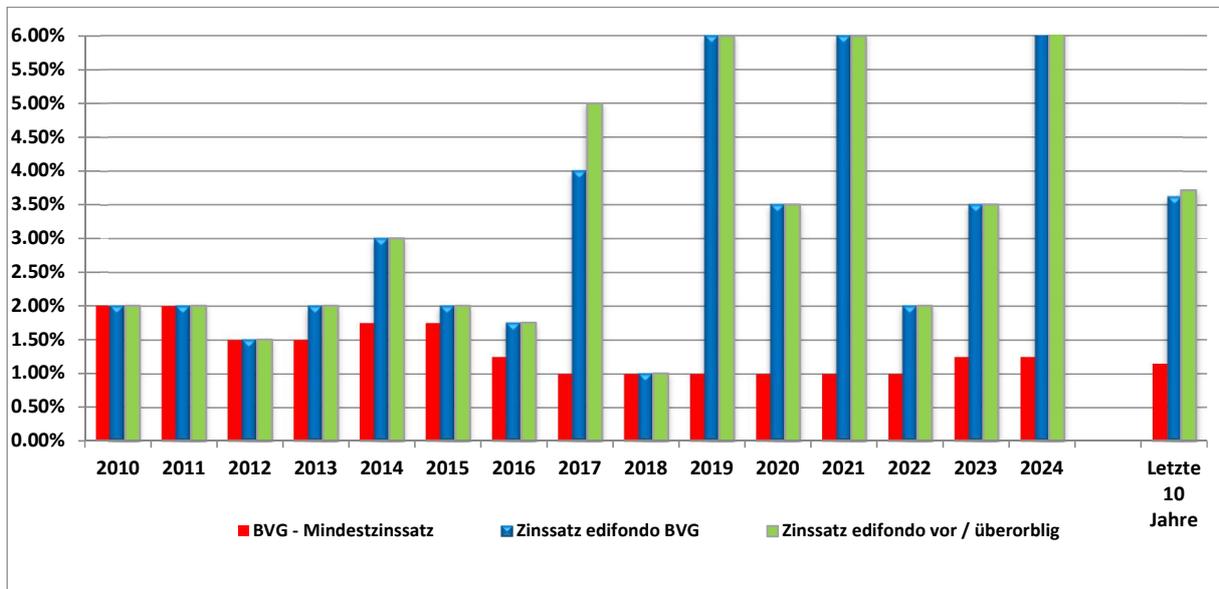


Deckungsgrad

Die nachfolgende Grafik zeigt Ihnen die Entwicklung des Deckungsgrades der Stiftung seit 2010 an.



Zinssatz



Organisation der Personalvorsorgestiftung edifondo

Stiftungsrat

Vertreter der Arbeitgeber Nicolas Boilleau
Pierre-André Michelet
Patrizia Feroletto
Adrian Gehri, Präsident

Vertreter der Arbeitnehmer Herbert Heinen
Patricia Morand
Fabrice Mougin
Peter Siegfried

Administrative Verwaltung Kessler Vorsorge AG
Stefanie Bigler, Geschäftsführerin
Tom Chenevas, Sachbearbeiter

Experte PPC Métrics
Pascal Wyss

Revisionsstelle T+R AG, Gümligen
Rita Casutt (Mandatsleiterin)

Aufsichtsbehörde Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA)

Der ausführliche Jahresbericht wird auf Anfrage zur Verfügung gestellt. Er kann unter folgender Adresse bestellt werden :

Fondation de prévoyance edifondo
c/o Kessler Prévoyance SA
Avenue de la Gare 44
Case postale 950
1001 Lausanne

Telefon 021 321 66 34
e-Mail: edifondo@kessler.ch