



UWPSAMMELSTIFTUNG
FÜR BERUFLICHE VORSORGE

Clever vorsorgen.

Delegiertenversammlung 2022

Basel, Juni 2022

Herzlich willkommen



Programm

16.00 Uhr

Begrüssung

Philipp Spichty, Präsident des Stiftungsrates

Präsentation Jahresrechnung 2021 und Neuigkeiten aus der UWP Sammelstiftung

Thomas Schneider, Geschäftsführer UWP, BERAG

Philipp Sutter, CEO, BERAG

Aktuelle Marktsituation

Benjamin Ginesta, Albin Kistler AG

17.45 Uhr

Apéro riche

Clever vorsorgen.

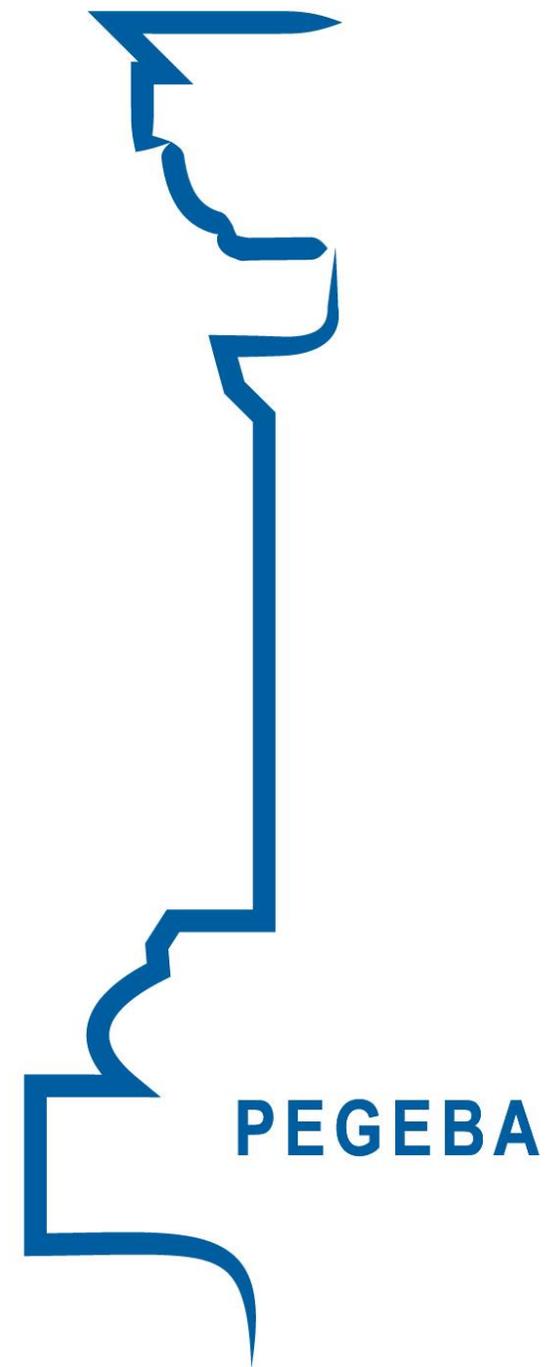


PEGEBA & PK BAU

PK **BAU**

Pensionskasse für das
erweiterte Baugewerbe
Region Basel

Postfach 332
4010 Basel





Nachhaltig und fair



Die UWP ist super unterwegs:

- Mehrjahresperformance
- Deckungsgradentwicklung
- Technische Parameter
- **Nachhaltig** und **fair** – auch aufgrund AJG bzw. neu DGG

Clever vorsorgen.







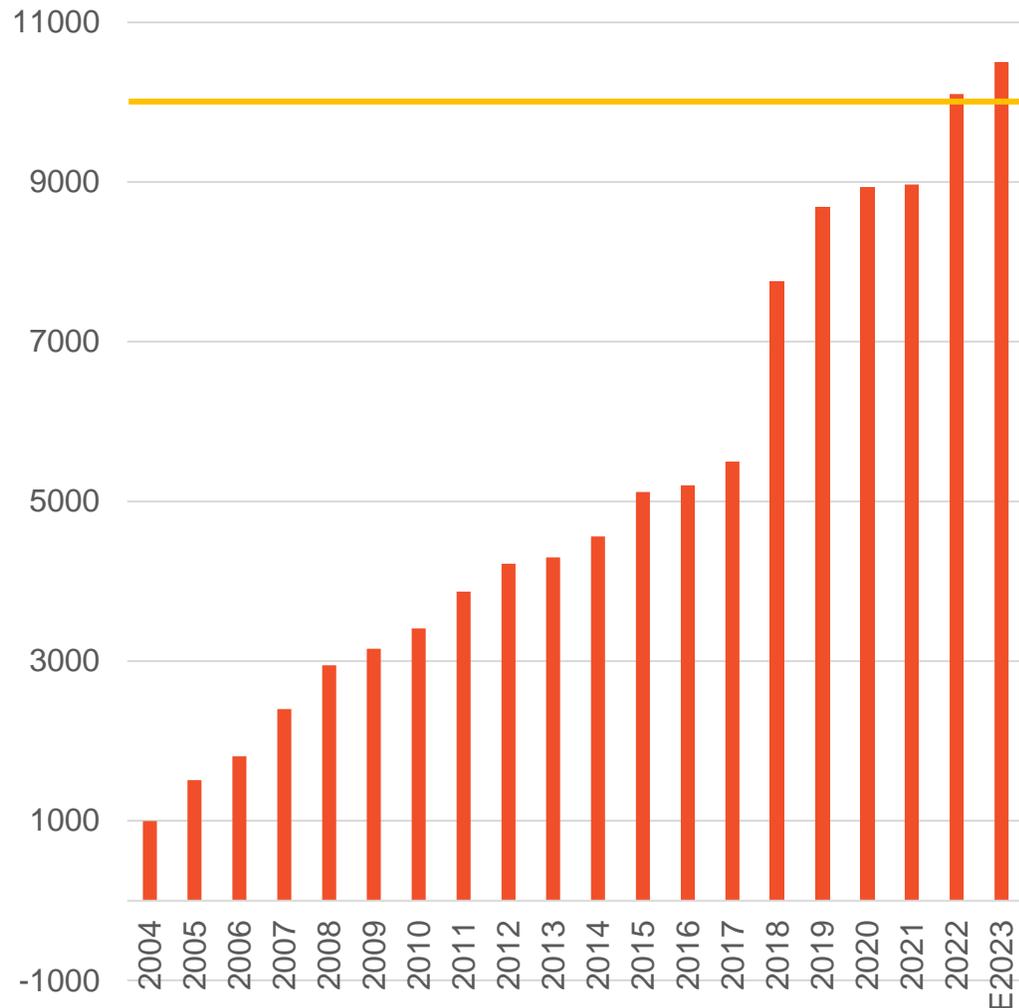
UWPSAMMELSTIFTUNG
FÜR BERUFLICHE VORSORGE

Clever vorsorgen.

Jahresrechnung 2021

Basel, Juni 2022

Aktuelles zur UWP Sammelstiftung

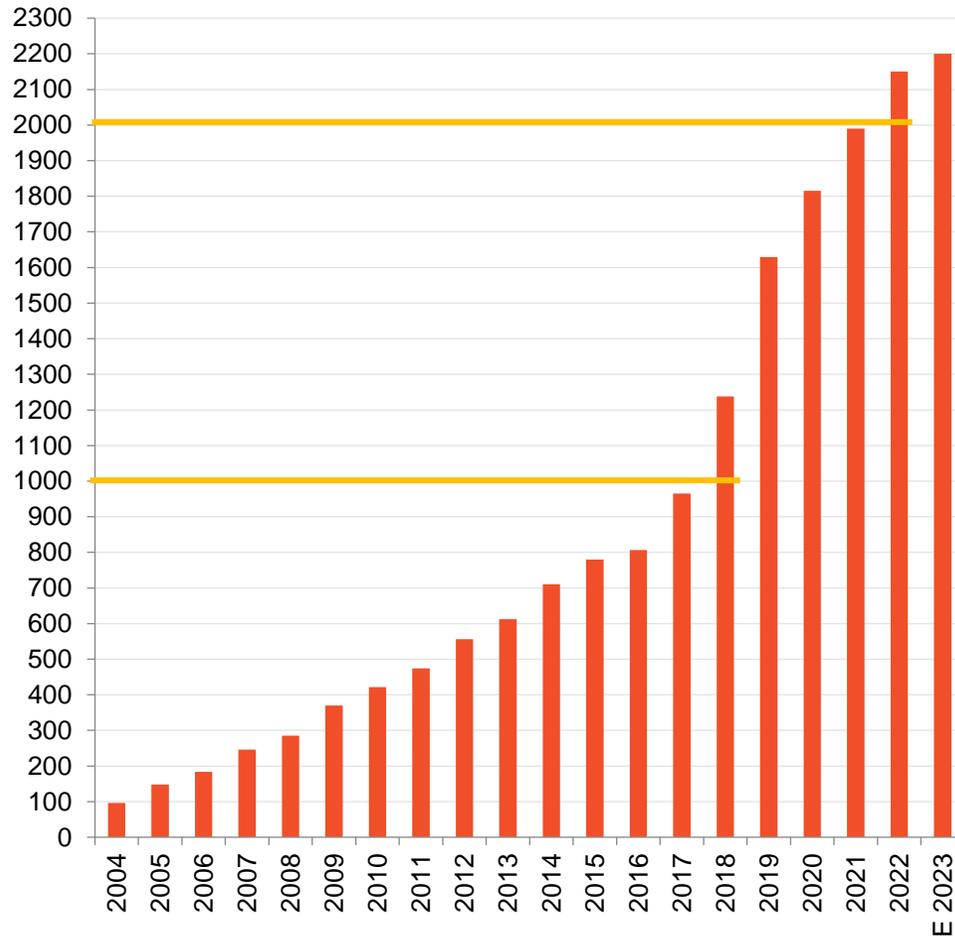


- Über die letzten Jahre ist die UWP stetig gewachsen
- Im 2022 stellt die UWP für ca. 10'000 Destinatäre die Vorsorge sicher
- Per 1.1.2022 kamen weitere 1'000 Destinatäre hinzu
- Insgesamt bestehen 29 Vermögenspools

Clever vorsorgen.



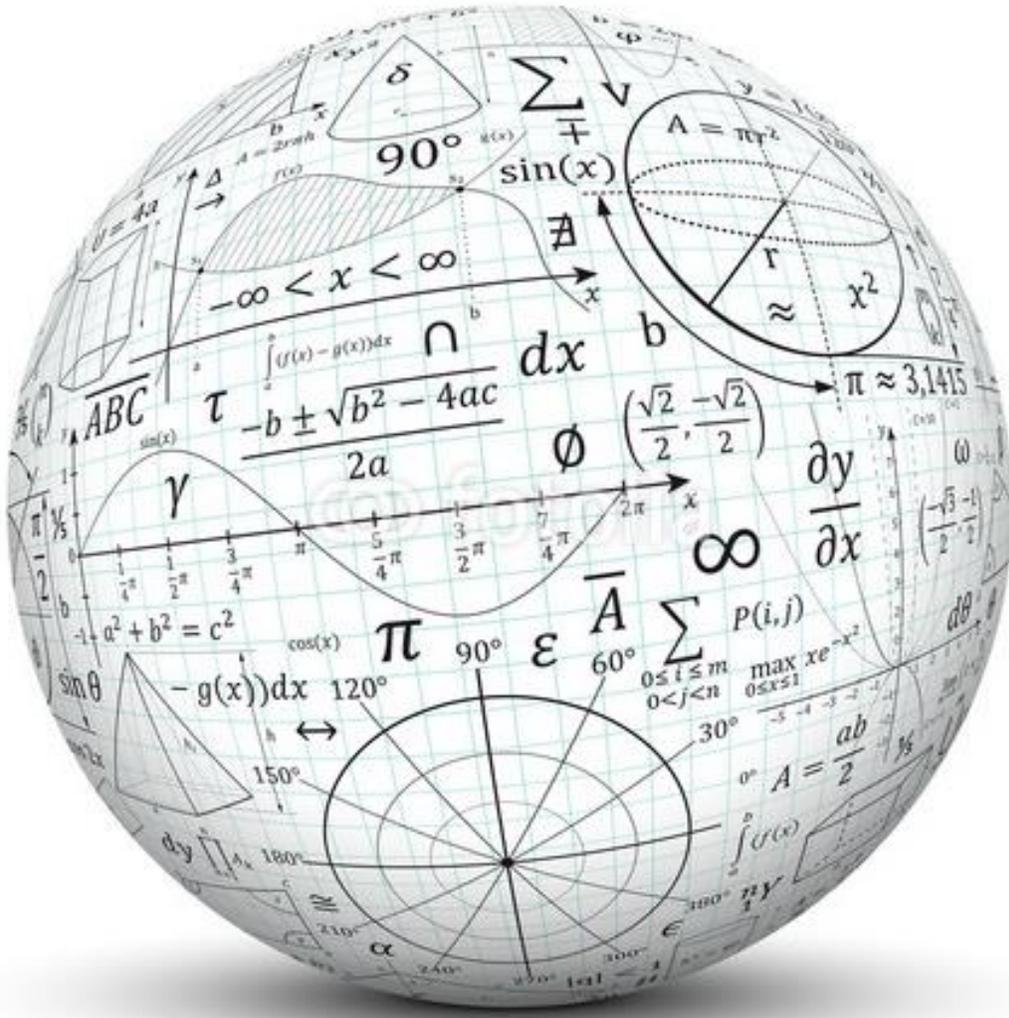
Aktuelles zur UWP Sammelstiftung



- Die Bilanzsumme im 2022 beträgt über CHF 2.0 Mrd.
- Die Performance lag im 2021 bei erfreulichen 9.10% (Vorjahr 4.20%)



Aktuelles zur UWP Sammelstiftung



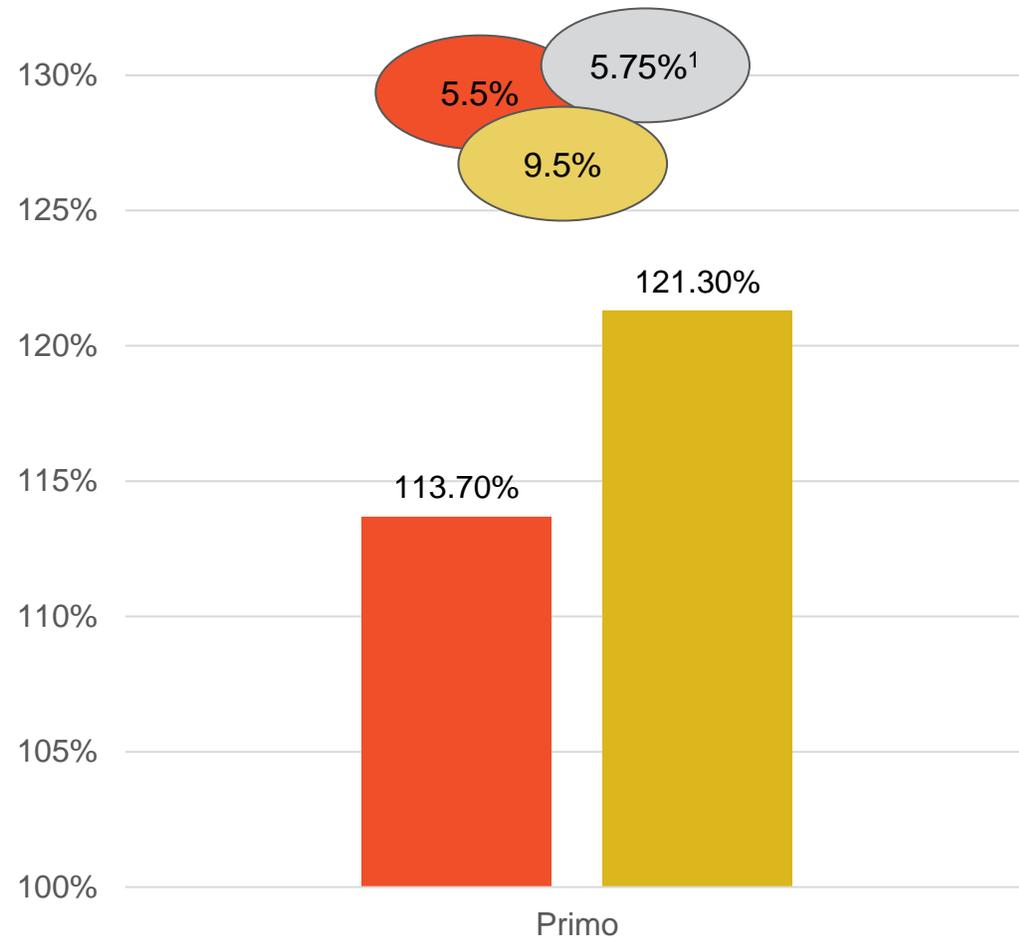
Technische Parameter

Technische Grundlagen	BVG 2020
Techn. Zins per 31.12.21	1.75%
Umwandlungssatz 2022	5.2%
64/65 umhüllend	
Separate Accounts können eigene technische Parameter wählen	

Clever vorsorgen.



Jahresabschluss 2021 - Primo



■ 2020 ■ 2021 ○ % Performance 2020 ○ % Verzinsung 2021 ○ % Performance 2021

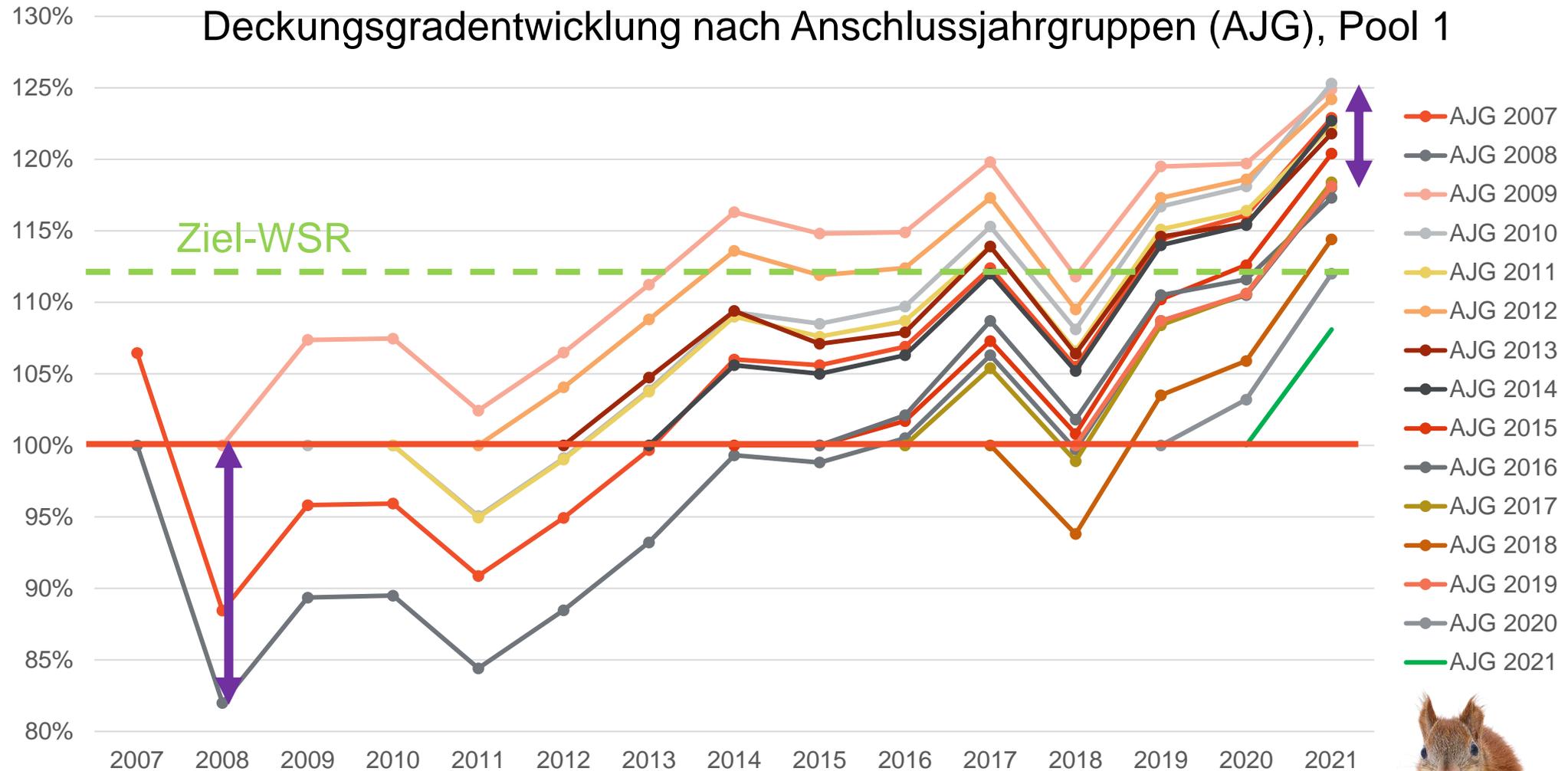
Was hat die UWP für Ihre Kunden erreicht?

- Die Verzinsung der Altersguthaben betrug im 2021 bis zu 5.75%
- Die Performance lag bei erfreulichen 9.5% (Vorjahr 5.5%)
- Der Deckungsgrad konnte dank den guten Anlageerträgen auf 121.3% erhöht werden (Vorjahr 113.7%)

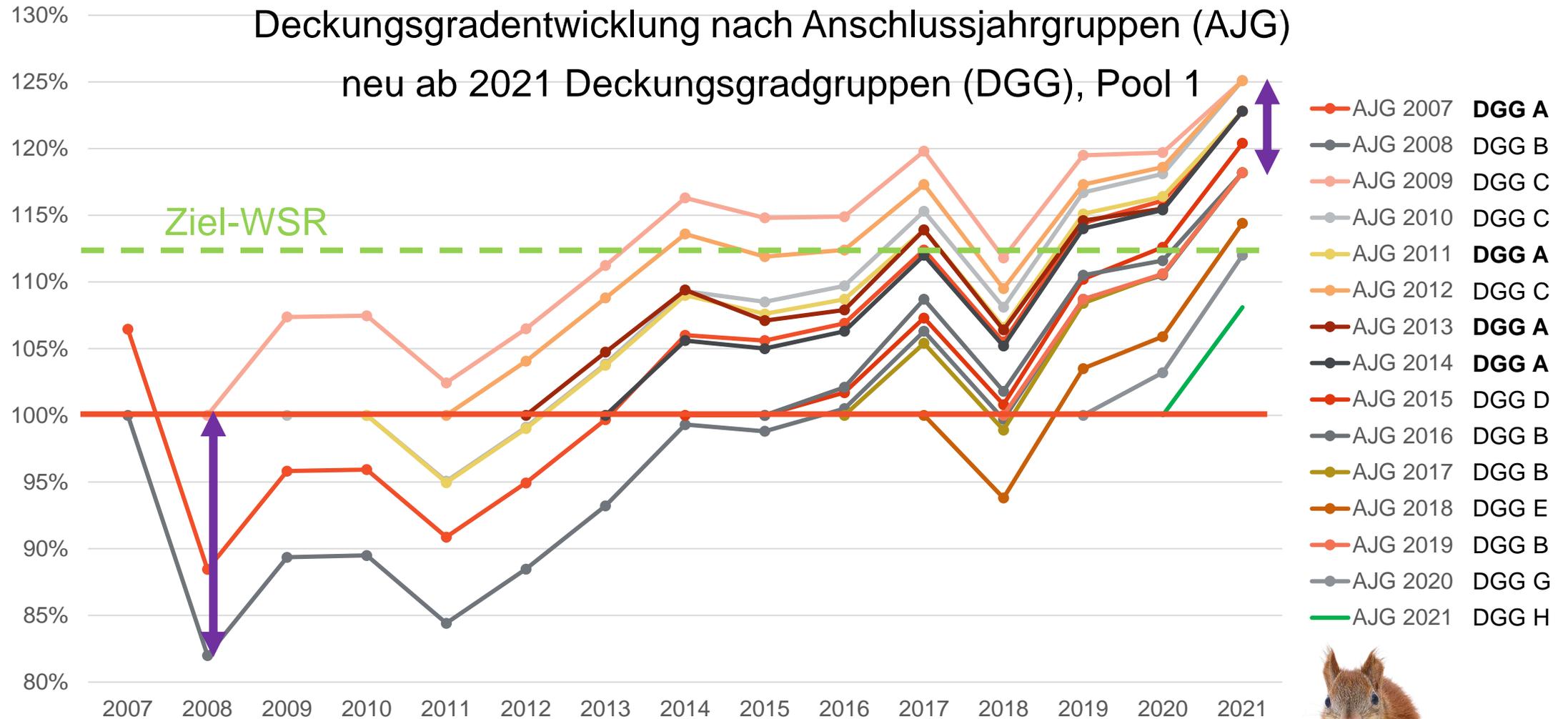
1) Verzinsung je nach Deckungsgraden der Vorsorgewerke



Deckungsgradentwicklung



Deckungsgradentwicklung

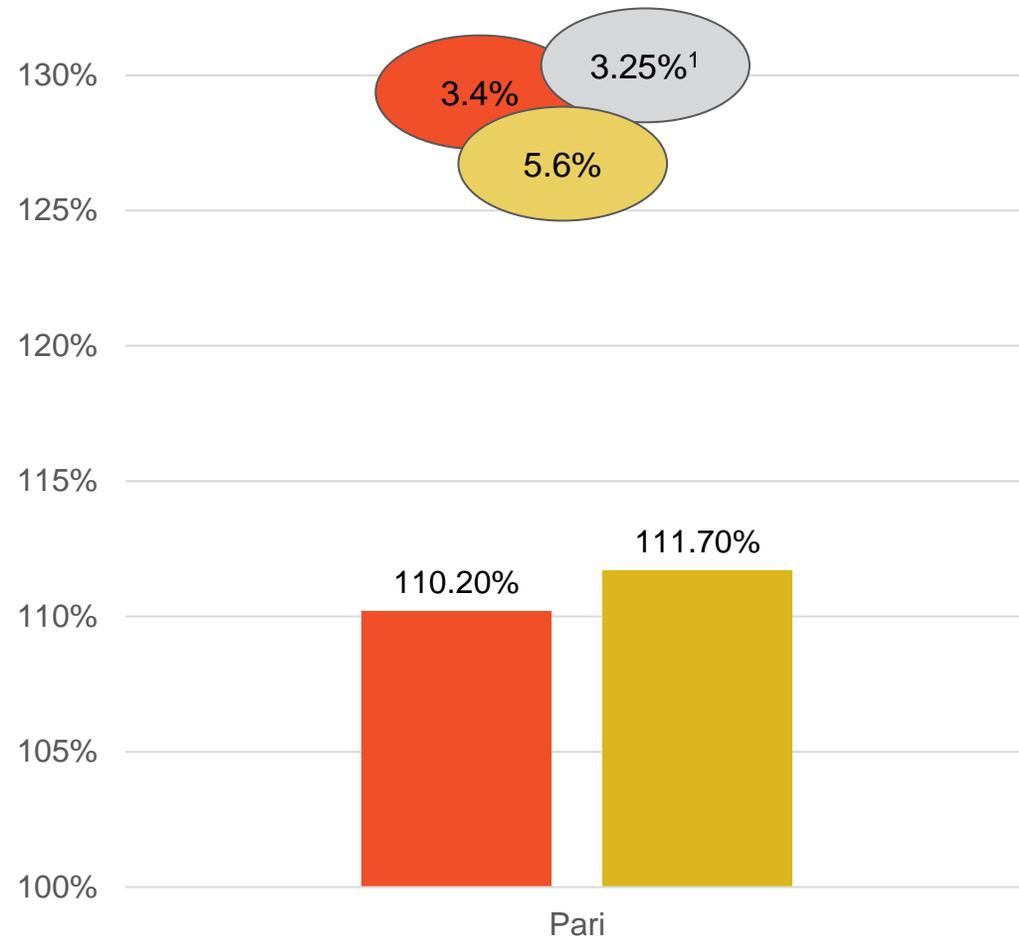


Von der Anschlussjahrgruppe zur Deckungsgradgruppe

- Nur Anschlussjahrgruppen ÜBER der Ziel-WSR (11.75%) werden zusammen gelegt
- Nur Anschlussjahrgruppen, deren DGs sich um höchstens 2%-Punkte unterscheiden werden zusammen gelegt
- Die Zusammenlegung erfolgt durch Mehrverzinsung
- Die Anschlussjahrgruppen wurden wie folgt zusammen gelegt:
 - **DGG A (122.8%): AJG 2007, 2011, 2013, 2014**
 - **DGG B (118.2%): AJG 2008, 2016, 2017, 2019**
 - **DGG C (125.1%): AJG 2009, 2010, 2012**
 - DGG D (120.4%): AJG 2015
 - DGG E (114.4%): AJG 2018



Jahresabschluss 2021 - Pari



Was hat die UWP für Ihre Kunden erreicht?

- Die Verzinsung der Altersguthaben betrug im 2021 bis zu 3.25%
- Die Performance lag bei erfreulichen 5.6% (Vorjahr 3.4%)
- Der Deckungsgrad stieg gegenüber dem Vorjahr von 110.2% auf 111.7%

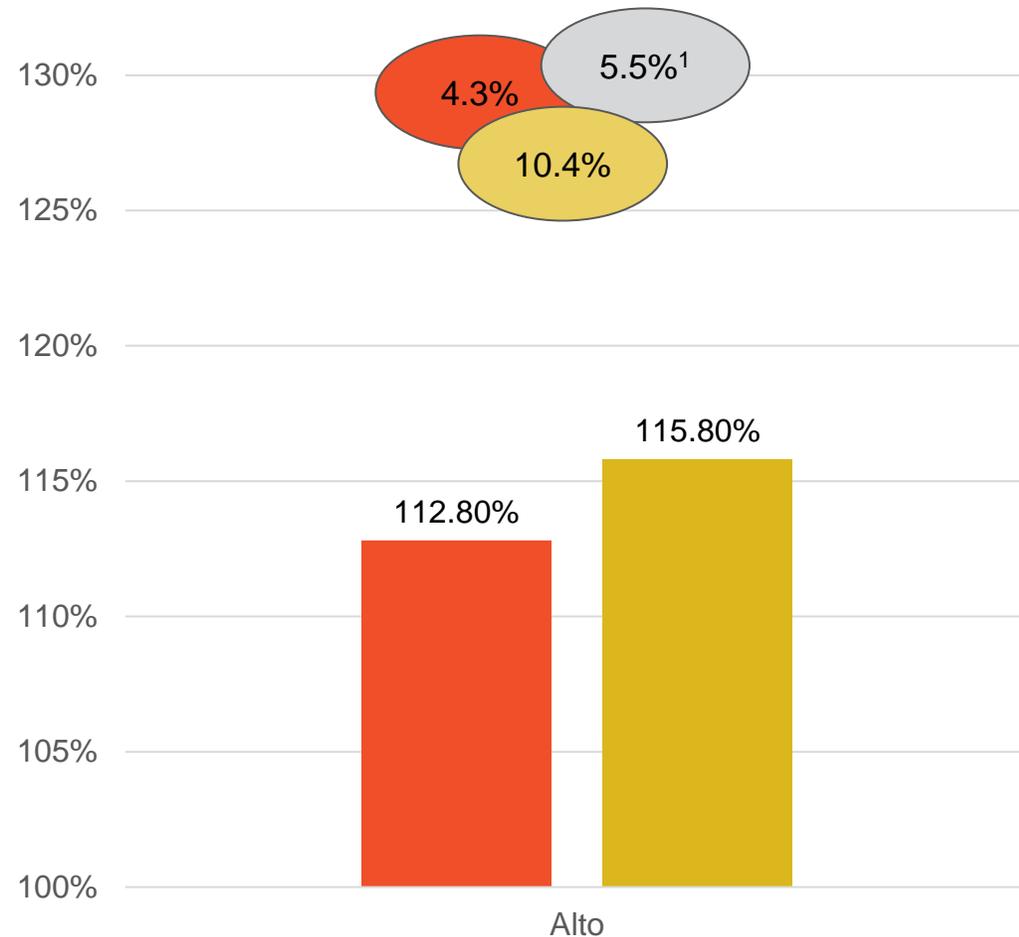
■ 2020 ■ 2021 ○ % Performance 2020 ○ % Verzinsung 2021 ○ % Performance 2021

1) Verzinsung je nach Deckungsgraden der Vorsorgewerke

Clever vorsorgen.



Jahresabschluss 2021 - Alto



■ 2020 ■ 2021 ○ % Performance 2020 ○ % Verzinsung 2021 ○ % Performance 2021

1) Verzinsung je nach Deckungsgraden der Vorsorgewerke

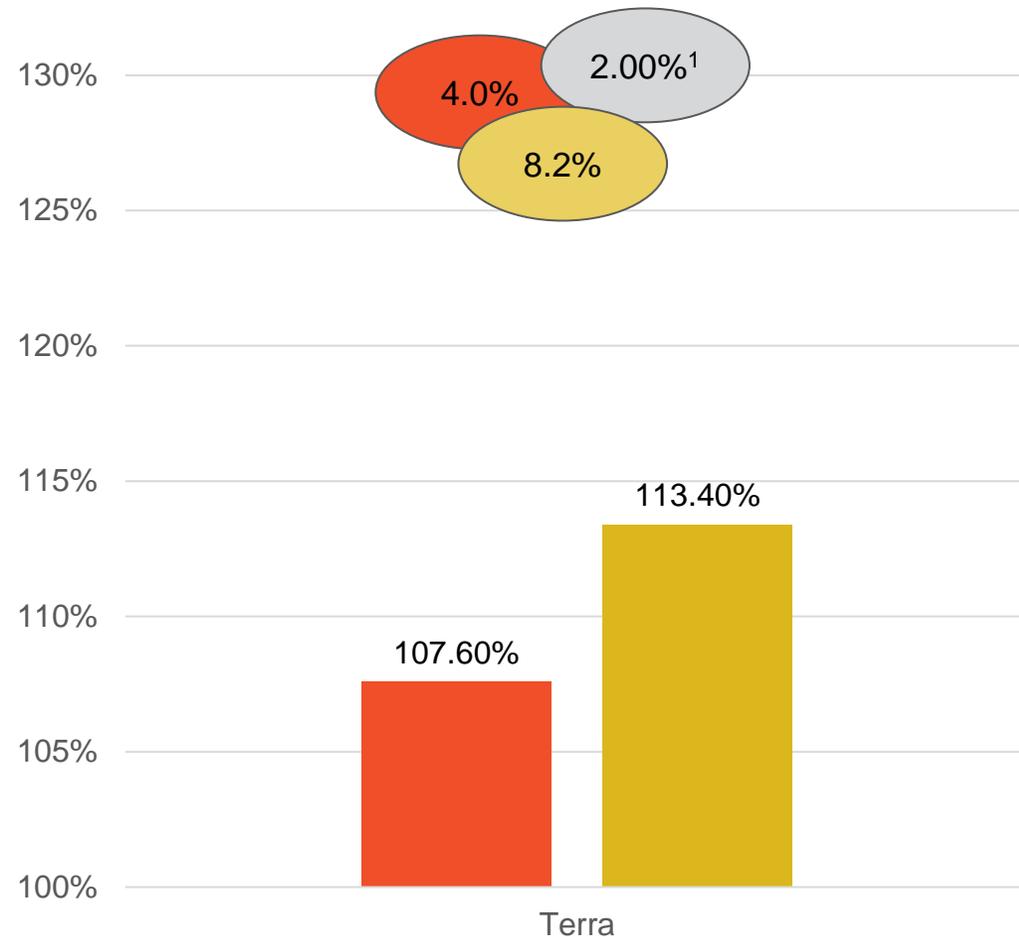
Was hat die UWP für Ihre Kunden erreicht?

- Die Verzinsung der Altersguthaben betrug im 2021 bis zu 5.5%
- Die Performance lag bei erfreulichen 10.4% (Vorjahr 4.3%)
- Der Deckungsgrad konnte dank den guten Anlageerträgen auf 115.8% erhöht werden (Vorjahr 112.8%)

Clever vorsorgen.



Jahresabschluss 2021 - Terra



■ 2020
 ■ 2021
 % Performance 2020
 % Verzinsung 2021
 % Performance 2021

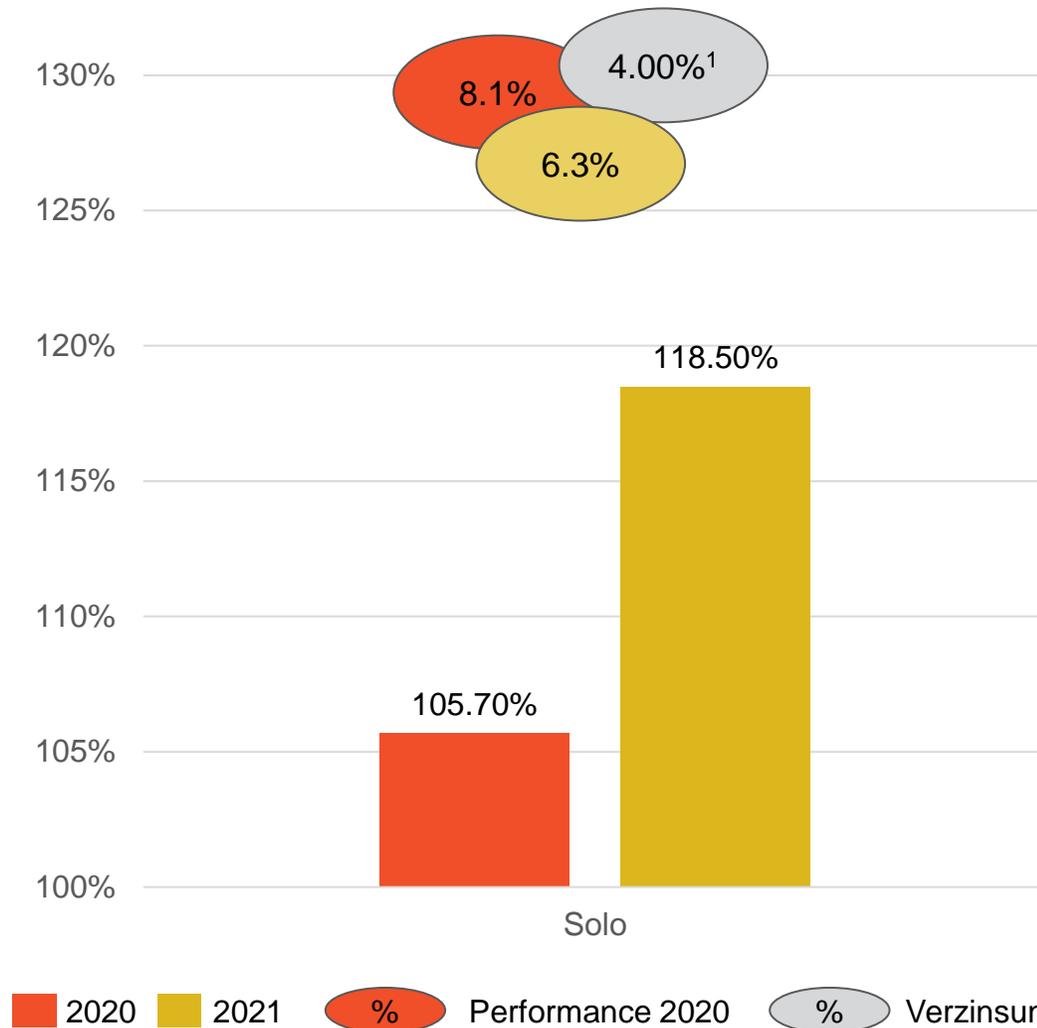
1) Verzinsung je nach Deckungsgraden der Vorsorgewerke

Was hat die UWP für Ihre Kunden erreicht?

- Die Altersguthaben wurden im 2021 mit 2.00% verzinst
- Die Performance lag bei erfreulichen 8.2% (Vorjahr 4.0%)
- Der Deckungsgrad konnte dank den guten Anlageerträgen auf 113.4% erhöht werden (Vorjahr 107.6%)



Jahresabschluss 2021 - Solo



Was hat die UWP für Ihre Kunden erreicht?

- Die Vorsorgelösung Solo wurde im 2020 eröffnet
- Die Verzinsung der Altersguthaben betrug im 2021 bis zu 4.00%
- Die Performance lag bei erfreulichen 6.3% (Vorjahr 8.1%)
- Der Deckungsgrad konnte dank den guten Anlageerträgen und eines Einmaleffektes auf 118.5% erhöht werden (Vorjahr 105.7%)

1) Verzinsung je nach Deckungsgraden der Vorsorgewerke



Aufgefallen! BVG Altersguthaben

Bilanz	PK Statistik 2020	UWP 2021
Altersguthaben	CHF 506'997'000'000	CHF 902'669'497.25
BVG Altersguthaben	CHF 204'700'000'000	CHF 416'561'536.05
Anteil BVG Altersguthaben am gesamten Altersguthaben	40%	46%

Clever vorsorgen.



Aufgefallen! BVG Altersguthaben

Bilanz	PK Statistik 2020	UWP 2021
Altersguthaben	CHF 506'997'000'000	CHF 902'669'497.25
BVG Altersguthaben	CHF 204'700'000'000	CHF 416'561'536.05
Anteil BVG Altersguthaben am gesamten Altersguthaben	40%	46%
Aber! Pro Pool ist der Anteil unterschiedlich und variiert		9% bis 83%

Clever vorsorgen.



Aufgefallen! Freiwillige Einkäufe im Vergleich

Betriebsrechnung	PK Statistik 2020	UWP 2021
Sparbeiträge Arbeitnehmer	CHF 20'781'000'000	CHF 23'631'158.70
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	CHF 6'823'000'000	CHF 13'674'878.35
Einmaleinlagen und Einkaufssummen in % der Sparbeiträge	33%	58%

Clever vorsorgen.



Verzinsungspolitik

Im 2021 haben viele Pensionskassen hohe AGH-Verzinsungen gewährt

Das ist schön – für die Versicherten im Bestand 31.12.2021!

Und was ist mit all den Versicherten, die vor dem 31.12.2021 ausgetreten sind???



Clever vorsorgen.



Verzinsungspolitik

UWP lebt seit vielen Jahren eine klare, faire und transparente Verzinsungspolitik.

Deckungsgrad der Anschlussjahrguppe inkl. Rentner per 31.10.	Verzinsung AGH (bei BVG-Zins von 1.00%)
> 116%	Gemäss SR-/VK-Beschluss
> 114%	3.00%
> 112%	2.50%
> 110%	2.25%
> 108%	2.00%
> 106%	1.75%
> 104%	1.50%
> 102%	1.25%
> 100%	1.00%
> 98%	1.00%
> 96%	0.75%
> 94%	0.50%

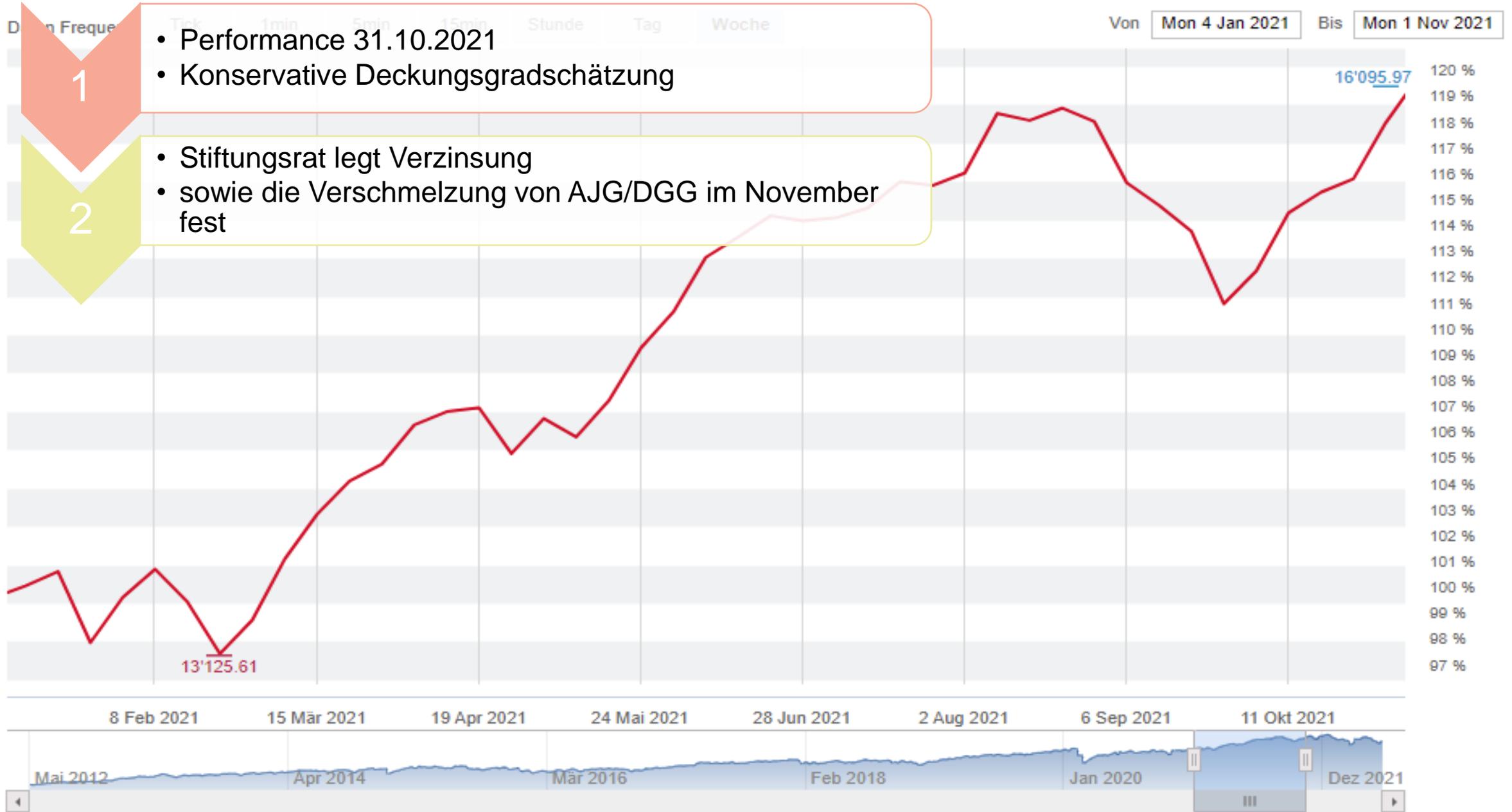
Clever vorsorgen.



SPI (Swiss Performance Index SPI)



- SPI

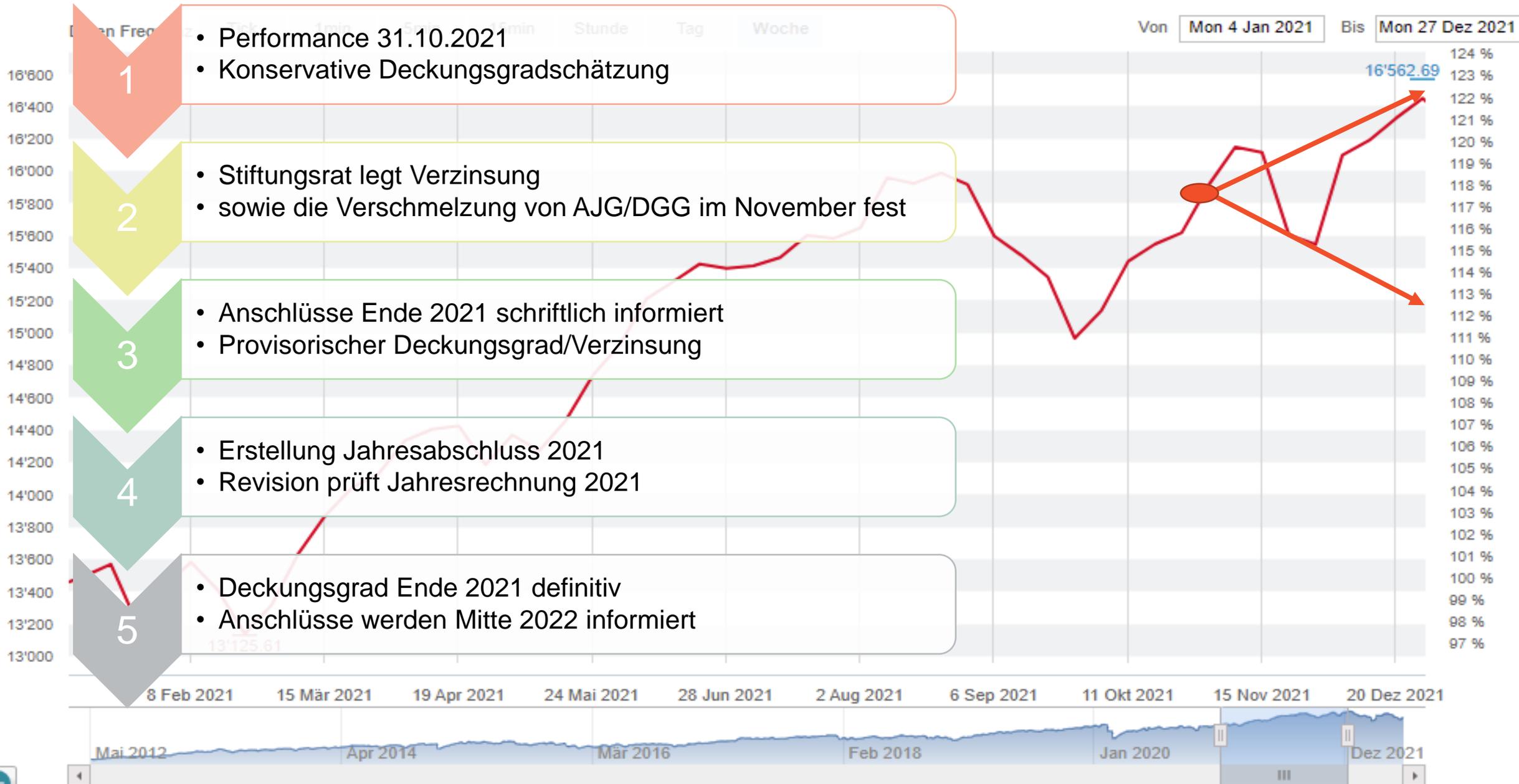




SPI (Swiss Performance Index SPI)



SPI





UWPSAMMELSTIFTUNG
FÜR BERUFLICHE VORSORGE

Clever vorsorgen.

Neuigkeiten

Basel, Juni 2022



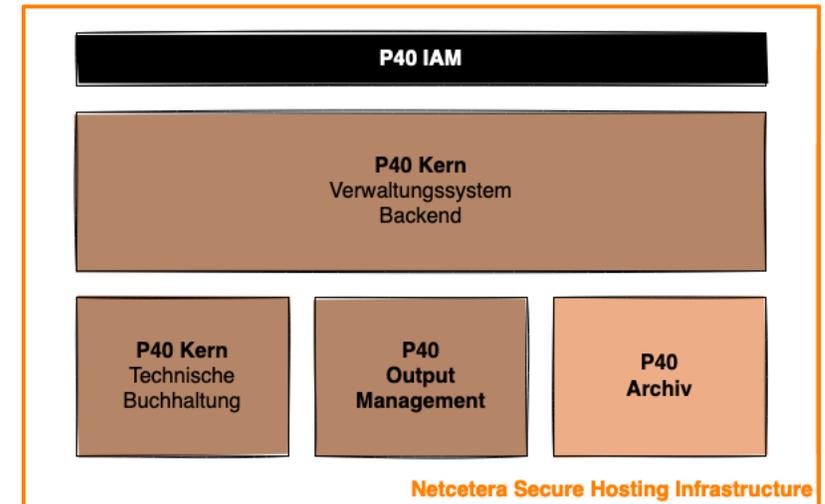
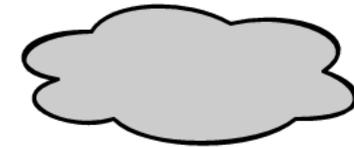
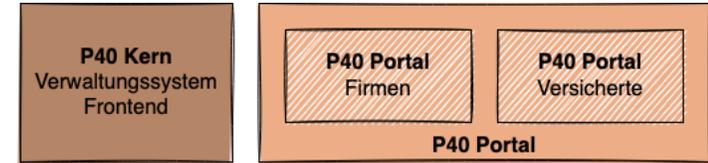
Neues Verwaltungssystem

End-to-End

Für alle Geschäftsprozesse. Von der Verwaltung bis zum Endkunden

Automatisierte Prozesse

Weniger manuelle Tätigkeiten durch Automatisierung von Geschäftsprozessen.



Clever vorsorgen.



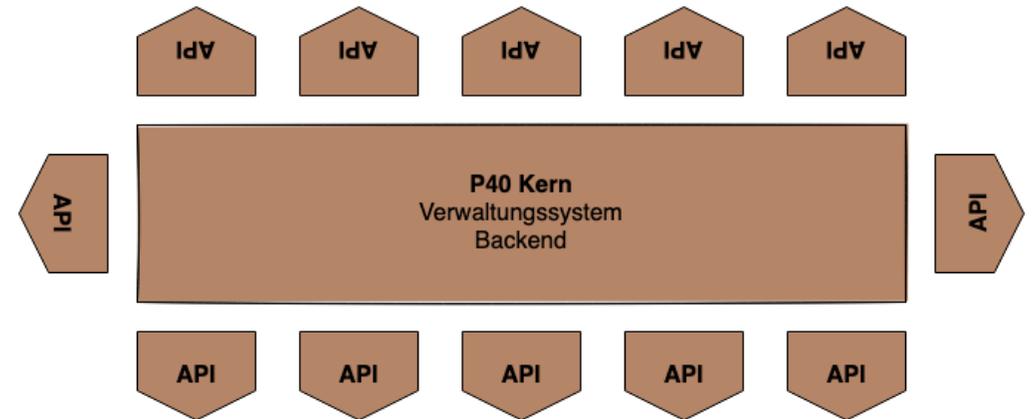
Neues Verwaltungssystem

Offene Architektur

Nahtlos miteinander verbundene Systeme

Software as a Service

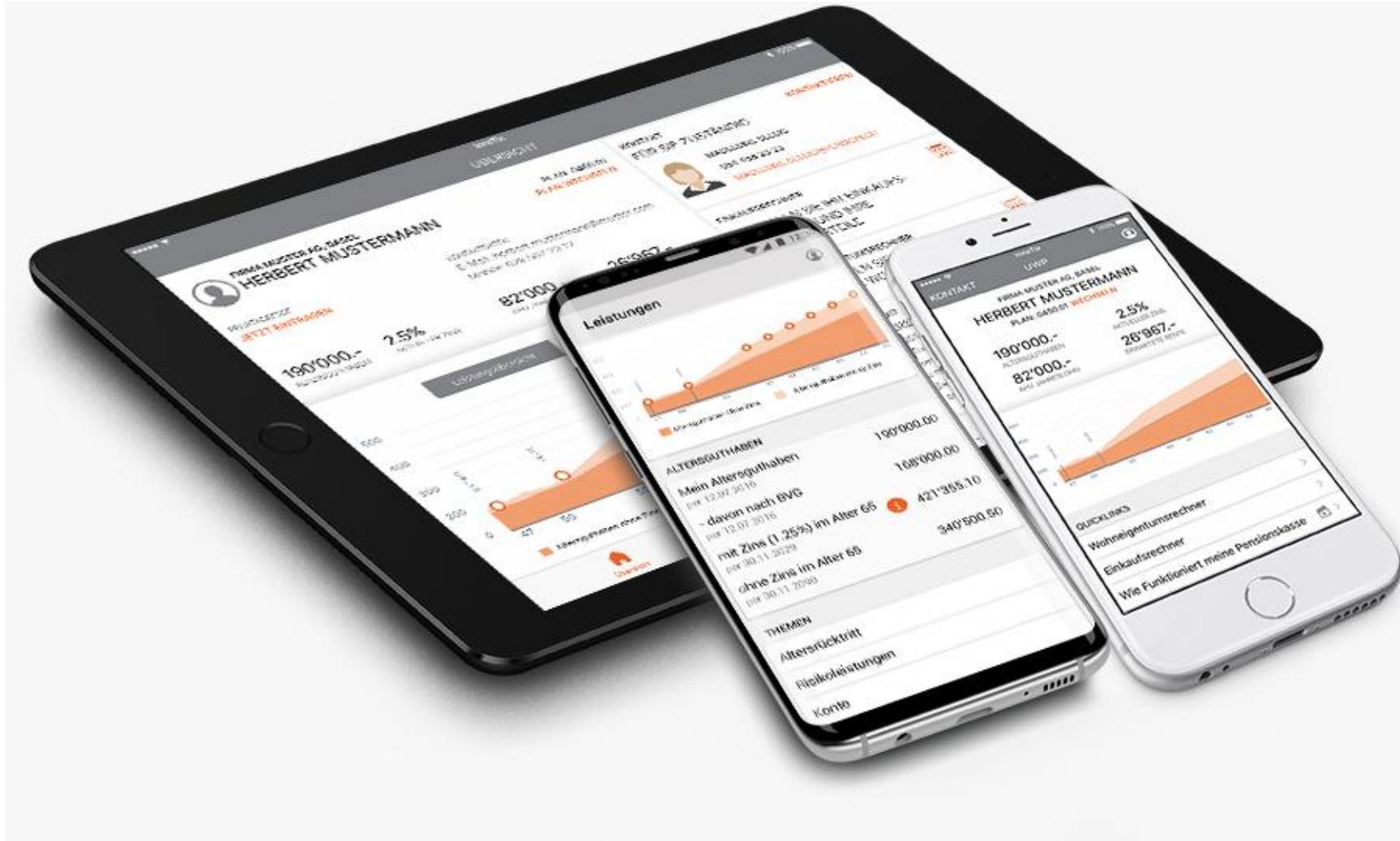
Mit höchsten Sicherheitsstandards



Clever vorsorgen.



Neu Portale (APP und Firmenportal)



Clever vorsorgen.



Einkauf in höhere Deckungsgradgruppen

Anschlüsse können durch Einkauf (für Firma steuer- und sozialversicherungsbeitragsfrei) in höhere Deckungsgradgruppen die künftige Verzinsung ihrer AGH erhöhen.

Beispiel:

- Anschluss X ist in DGG D mit 105% DG
- und verfügt über CHF 800'000 Vorsorgekapital
(ACHTUNG: Altersguthaben + **Rentendeckungskapital**)
- Einkauf in DGG C mit 109% DG kostet $4\% \times 800'000.- = 32'000.-$
- Zukünftig erwartete, höhere Verzinsung der AGH gemäss Verzinsungstabelle **+0.5% p.a.**

Kosten eines solchen Einkaufs bitte bei Geschäftsstelle anfragen



Anlagereporting Pool 1



Clever vorsorgen.



Cockpit

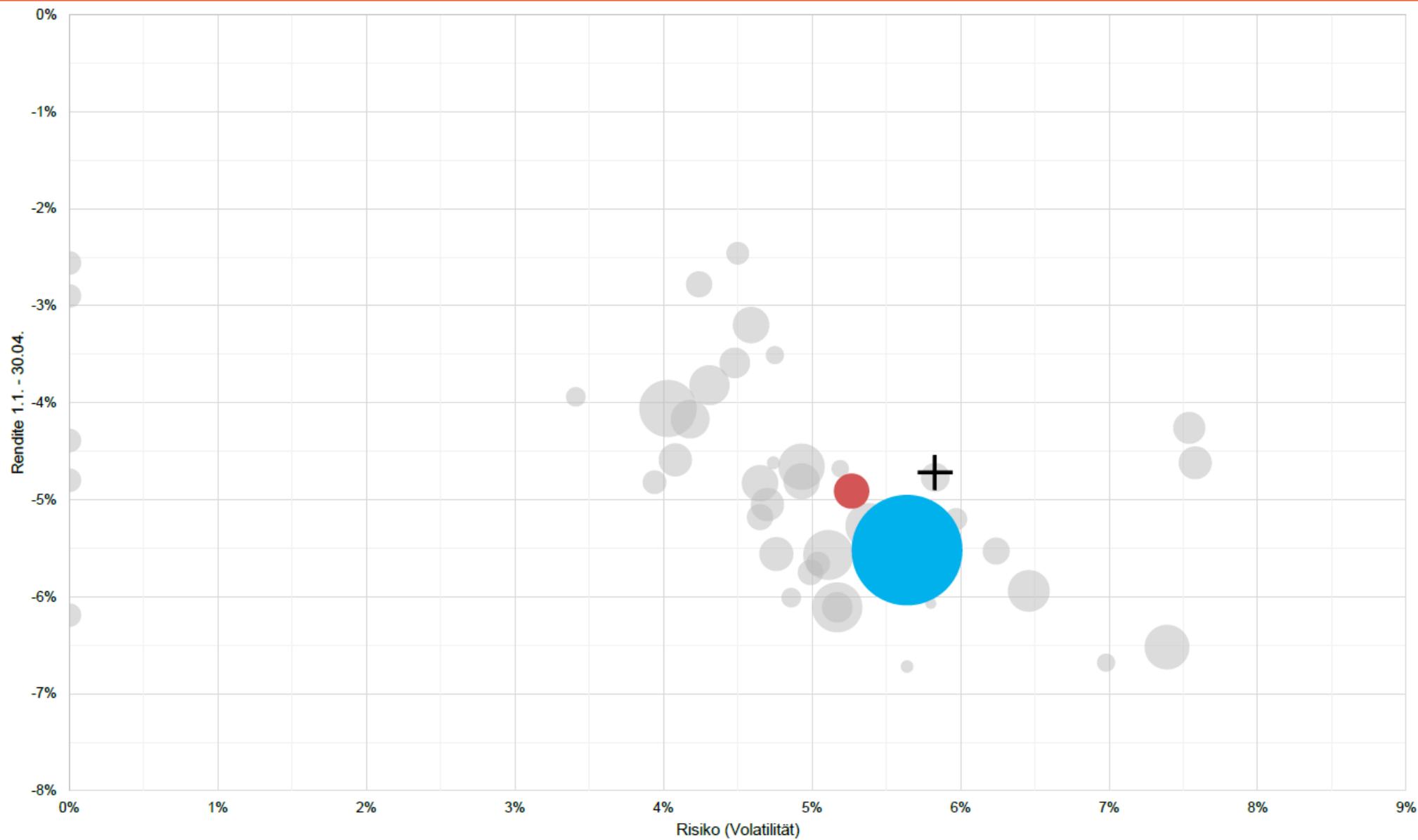
-  Rendite 1.1. - 30.04.
-  Anlagemix
-  Anlagekosten

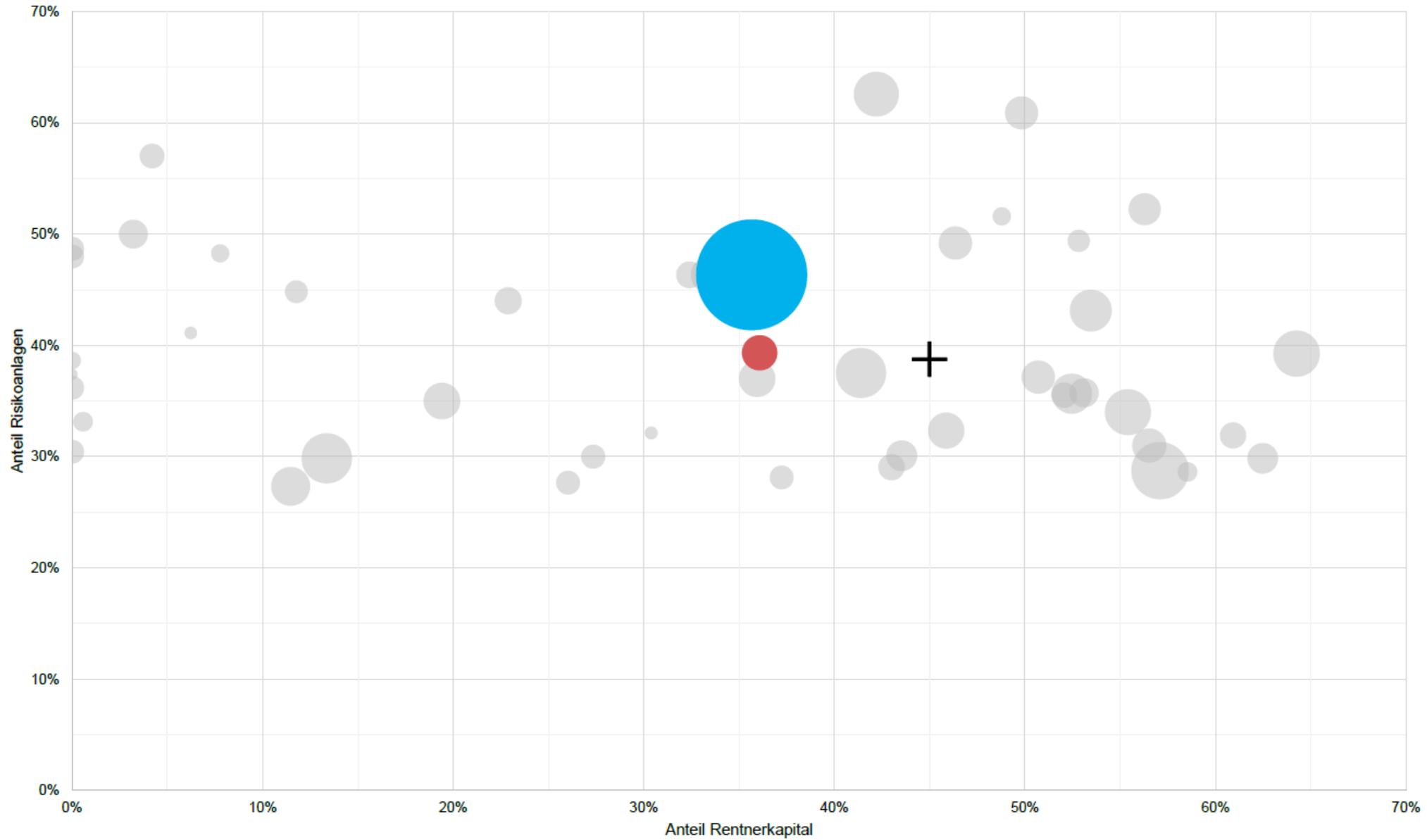
Management-Summary

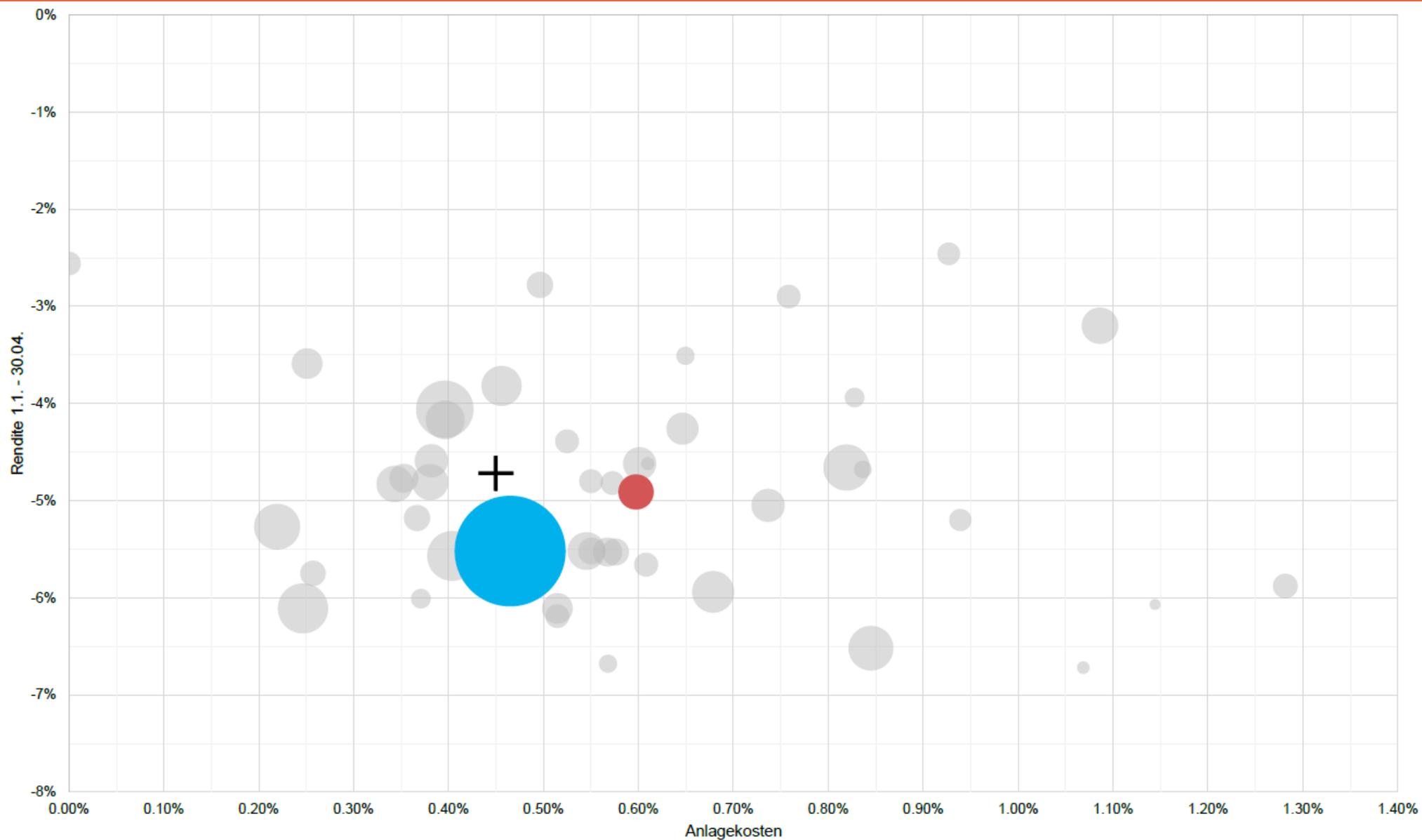
	Pool 1	Ø BERAG- Universum	Benchmark
Rendite 1.1. - 30.04.	-5.5%	-4.9%	-4.7%
Risiko (Volatilität)	5.6%	5.3%	5.8%
Anteil Risikoanlagen	46.3%	39.3%	38.8%
Anteil Rentnerkapital	35.7%	36.1%	45.0%
Anlagekosten	0.46%	0.60%	0.45%

Inhaltsverzeichnis

Dashboard	Seite 1
Rendite 1.1. - 30.04. / Risiko (Volatilität)	Seite 2
Rendite 1.1. - 30.04.	Seite 3
Risiko (Volatilität)	Seite 4
Anteil Risikoanlagen / Anteil Rentnerkapital	Seite 5
Anteil Risikoanlagen	Seite 6
Anteil Rentnerkapital	Seite 7
Rendite 1.1. - 30.04. / Anlagekosten	Seite 8
Anlagekosten	Seite 9
Legende zum Cockpit	Seite 10
Glossar	Seite 11







Rendite 1.1. - 30.04.

Benchmark: UBS-Studie Pensionskassen-Performance: Jahresrendite per Stichtag (monatlicher Durchschnitt, gleichgewichtet, nach Gebühren)

-  Wert Pool < 90% des Benchmark
-  Wert Pool zwischen 90% und 110% des Benchmark
-  Wert Pool > 110% des Benchmark

Anlagemix

Benchmark: Anteil Risikoanlagen unter Berücksichtigung des Anteils des Rentnerkapitals

Anteil Rentnerkapital

Anteil Risikoanlagen

- | | | |
|---|-------------|--|
|  | < 33% | Wert Pool < 45% oder > 55% |
| | |  Wert Pool zwischen 45% bis 55% |
|  | 33% bis 50% | Wert Pool < 35% oder > 45% |
| | |  Wert Pool zwischen 35% bis 45% |
|  | 50%-66% | Wert Pool < 25% oder > 35% |
| | |  Wert Pool zwischen 25% bis 35% |
|  | > 66% | Wert Pool >25% |
| | |  Wert Pool unter 25% |

Anlagekosten

Benchmark: Swisssanto-Studie Pensionskassenstudie: Vermögensverwaltungskosten in % kostentransparenter Anlagen (vermögensgewichtet)

-  Wert Pool > 0.6%
-  Wert Pool zwischen 0.4% bis 0.6%
-  Wert Pool < 0.4%

Rendite 1.1. - 30.04.

Bedeutung	Aussage zur Höhe des Vermögensertrages
Kennzahl	Kumulierte Netto-Rendite der Vermögensanlagen für das laufende Jahr per Stichtag (Ende Berichtsmonat)
Datenquelle	Global Custodian
Ø BERAG-Universum	Ungewichteter Durchschnitt sämtlicher Pools der Sammelstiftungen CONVITUS und UWP
Benchmark	UBS-Studie Pensionskassen-Performance: Jahresrendite per Stichtag (monatlicher Durchschnitt, gleichgewichtet, nach Gebühren)

Risiko (Volatilität)

Bedeutung	Indikator für das eingegangene Anlagerisiko
Kennzahl	Volatilität des Portfolios für ein 1 Jahr, monatlich rollend (Volatilität = Kennzahl zur Schwankung der Anlagerenditen)
Datenquelle	Global Custodian
Hinweis	Bei Neuanschlüssen wird die Kennzahl erstmalig nach einer Anschlusszeit von 12 Monaten ausgewiesen
Ø BERAG-Universum	Ungewichteter Durchschnitt sämtlicher Pools der Sammelstiftungen CONVITUS und UWP
Benchmark	UBS-Studie Pensionskassen-Performance: Standardabweichung (Durchschnitt der letzten 36 Monate, gleichgewichtet, nach Gebühren)

Anteil Risikoanlagen

Bedeutung	Indikator für Risikoprofil der Vermögensallokation
Kennzahl	Prozentualer Anteil des Engagements in Aktien/Alternativen Anlagen am Total der Vermögensanlagen per Stichtag (Ende Berichtsmonat)
Datenquelle	Global Custodian
Hinweis	Falls die Verwahrung der Wertschriften nicht durch Credit Suisse erfolgt (Depotstelle), wird der Anteil der Risikoanlagen gemäss der Anlagestrategie ausgewiesen
Ø BERAG-Universum	Ungewichteter Durchschnitt sämtlicher Pools der Sammelstiftungen CONVITUS und UWP
Benchmark	UBS-Studie Pensionskassen-Performance: Anteil der Aktien/Alternative Anlagen (monatlicher Durchschnitt, kapitalgewichtet, nach Gebühren)

Anteil Rentnerkapital

Bedeutung	Aussage zur strukturellen Risikofähigkeit (je höher der Wert, desto tiefer die Risikofähigkeit)
Kennzahl	Prozentualer Anteil des Deckungskapitals der laufenden Rentenverpflichtungen am Total Vorsorgekapital (Altersguthaben Aktive + Rentnerdeckungskapital) per 31.12.
Datenquelle	letzte Jahresrechnung
Hinweis	Bei Neuanschlüssen wird die Kennzahl bis zum ersten Jahresabschluss innerhalb der Sammelstiftung nicht ausgewiesen
Ø BERAG-Universum	Ungewichteter Durchschnitt sämtlicher Pools der Sammelstiftungen CONVITUS und UWP
Benchmark	Swisscanto-Studie Pensionskassenstudie: Anteil Deckungskapital Rentner

Anlagekosten

Bedeutung	Aussage zur Kostenhöhe
Kennzahl	Summe der Vermögensverwaltungskosten in Prozent der Vermögensanlagen für das letzte Berichtsjahr
Datenquelle	letzte Jahresrechnung
Hinweis	Bei Neuanschlüssen wird die Kennzahl bis zum ersten Jahresabschluss innerhalb der Sammelstiftung nicht ausgewiesen
Ø BERAG-Universum	Ungewichteter Durchschnitt sämtlicher Pools der Sammelstiftungen CONVITUS und UWP
Benchmark	Swisscanto-Studie Pensionskassenstudie: Vermögensverwaltungskosten in % kostentransparenter Anlagen (vermögensgewichtet)



UWPSAMMELSTIFTUNG
FÜR BERUFLICHE VORSORGE

Clever vorsorgen.

Vielen Dank für Ihr Interesse.

Bei Fragen stehen wir gerne zur Verfügung <https://www.uwp.ch/kontakt>

Disclaimer

Haftung für die Inhalte

Diese Präsentation wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Trotzdem können die Urheber nicht für die Fehlerfreiheit und Genauigkeit der enthaltenen Informationen von Dritten garantieren. Die UWP Sammelstiftung für die berufliche Vorsorge schliesst jegliche Haftung für Schäden aus, die direkt oder indirekt aus oder bei Verwendung dieser Präsentation entstehen könnten. Ausserdem behält Sie sich das Recht vor, ohne vorherige Ankündigung Änderungen oder Ergänzungen der bereitgestellten Informationen vorzunehmen.

