

Basel, im Mai 2023

An die Rentnerinnen und Rentner  
der Pensionskasse

## Folder 2022 / Neuigkeiten

Liebe Rentnerinnen, liebe Rentner

Gerne informieren wir Sie über ausgewählte Aspekte, welche uns in diesem Jahr beschäftigt haben und geben Ihnen einen Ausblick auf die künftige Ausrichtung der Vorsorgetätigkeit.

### **Anlageperformance**

Nach dem Rekordjahr 2021 starteten viele Aktienmärkte auf historischen Höchstständen ins Jahr 2022. Lange konnte das Niveau aber nicht gehalten werden. Die hohe Inflation, steigende Zinsen, Rezessionsängste und der Krieg in der Ukraine lösten einen Ausverkauf quer durch alle Anlageklassen hindurch aus. Aktien und Obligationen verloren im zweistelligen Prozentbereich. Für Obligationen war es vielerorts das schlechteste Anlagejahr seit Beginn der Aufzeichnungen.

Diesem Negativtrend konnte sich auch unsere Pensionskasse nicht entziehen. Sie erzielte im vergangenen Jahr eine Performance von -6.45%. Dieser Wert liegt allerdings deutlich über dem Durchschnitt der Schweizer Pensionskassen. Diese verloren rund 10% (UBS PK-Performance -9.6%, CS PK-Index -10.1%, Swisscanto PK-Monitor -12%). Der relativ hohe Anteil an direkt gehaltenen Immobilien und alternativen Anlagen in unserem Portfolio wirkte stabilisierend.

Der technische Deckungsgrad sinkt deshalb auf 107.5% (Vorjahr 115.2%). Die finanzielle Lage der Pensionskasse bleibt dennoch solide.

### **Verzinsung und Teuerungsausgleich**

Der Stiftungsrat hat entschieden für das Jahr 2023 keinen Teuerungsausgleich an die Rentner auszurichten. Die Teuerung ist im 2022 aufgrund ausserordentlicher Ereignisse angestiegen, verbleibt aber sehr volatil. Wir werden die Situation in diesem Jahr weiter beobachten. Die Altersguthaben der Mitarbeitenden wurden mit 1.0% verzinst.

### **Basler wird zu Baloise**

Wie Sie wahrscheinlich mitbekommen haben, tritt die Baloise seit Herbst 2022 mit einem einheitlichen Markenauftritt und einem neuen Namen auf. Da sich der Name der Stifterfirma geändert hat, hat sich entsprechend auch unser Name geändert. Wir heissen neu Vorsorgestiftung der Baloise Versicherung AG. Entsprechend hat der Stiftungsrat am 21.09.2022 die Anpassung aller Reglemente an den neuen Namen per 01.01.2023 beschlossen. Auch mit dem neuen Auftritt sind wir aber immer noch die gleiche zuverlässige Pensionskasse.

### **Umstellung auf QR-IBAN**

Die Umstellung von Einzahlungsscheinen zu QR-Einzahlungsscheinen haben wir im Herbst 2022 vollzogen. Diese Gelegenheit wurde genutzt, um weitere Automatisierungen bei den Zahlungsströmen in die Wege zu leiten.

### **Bericht über Stimmverhalten**

Die Pensionskasse hat bei den direkt gehaltenen Aktien ihre Stimmrechte im Jahr 2023 im Interesse der Versicherten wahrgenommen.

### **Folder**

Beiliegend erhalten Sie unseren Folder 2022. Dieser soll Ihnen ein Bild über die Tätigkeit und Entwicklung unserer Vorsorgeeinrichtung im vergangenen Geschäftsjahr geben. Auf Wunsch stellt Ihnen die Pensionskassenverwaltung selbstverständlich gerne den vollständigen Jahresbericht zu. An dieser Stelle weisen wir darauf hin, dass Sie auf der Webseite [baloise.com/pensionskasse](https://baloise.com/pensionskasse) nebst allgemeinen Informationen zur Pensionskasse und Ihren Ansprechpersonen auch weitere Informationen zu ausgewählten Themen der 2. Säule sowie den aktuellen Folder und Begleitbrief finden.

Gerade in einem so anspruchsvollen Jahr wie dem letzten zeigt unsere zurückhaltende Anlagepolitik ihre Wirkung und lässt uns nach wie vor mit einem Deckungsgrad von deutlich über 100% dastehen. Wir sind überzeugt, dass wir die berufliche Vorsorge der Versicherten mit den getroffenen Massnahmen auf eine langfristig gesunde und finanziell ausgeglichene Basis stellen. Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen und sehen unserer gemeinsamen Zukunft zuversichtlich entgegen.

Wir wünschen Ihnen alles Gute und grüssen Sie herzlich.

Martin Wenk  
Präsident des Stiftungsrates

Pierre Boithiot  
Geschäftsführer