



Jahreskurzbericht 2024

AHV-Kasse und Pensionskasse Simulac

Wir danken unseren Kundinnen und Kunden sehr herzlich für die Teilnahme an unserer Zufriedenheitsumfrage. Die überwiegend positiven Rückmeldungen freuen uns und motivieren uns sehr. Auch in einer zunehmend digitalisierten und automatisierten Welt beraten wir unsere Mitglieder und Versicherten persönlich und massgeschneidert. Nebst unserer Kernaufgabe, der Erbringung der Dienstleistungen für die angeschlossenen Firmen und Versicherten, beschäftigen wir uns mit spannenden Projekten im Zusammenhang mit der Optimierung und Automatisierung unserer Prozesse. Gleichzeitig sind wir mit steigenden Kosten und stetig zunehmenden Anforderungen vonseiten der Aufsicht und des Gesetzgebers konfrontiert.

AHV-Kasse: Erfreuliches Wachstum

Die AHV-Kasse Simulac wächst: Sowohl die Anzahl Mitglieder als auch die Summe der abgerechneten Löhne haben gegenüber dem Vorjahr zugenommen. Die Zahl der monatlich ausgerichteten Renten ist hingegen leicht zurückgegangen. Die Anlagemärkte haben sich im Jahr 2024 erfreulich entwickelt. Wir konnten auf dem angelegten Verwaltungsvermögen eine ansprechende Performance von 6% erzielen.

Fusion mit den AHV-Kassen Metzger und Milchwirtschaft

Seit mehreren Jahren arbeiten die AHV-Kassen Simulac, Metzger und Milchwirtschaft gemeinsam am selben Standort und werden von denselben Mitarbeitenden betreut. Nun sollen diese drei Kassen fusioniert und als AHV-Kasse Simulac weitergeführt werden. Die Pensionskassen Simulac, Metzger und Milchwirtschaft sind von dieser Fusion nicht betroffen und bleiben unverändert bestehen.

Die Fusion der drei AHV-Kassen und der Familienausgleichskassen erlaubt eine effizientere Geschäftsführung. Zudem entfallen diverse Aufwände wie Revisionskosten oder Lizenzkosten für IT-Anwendungen, was die Verwaltungskosten positiv beeinflusst. Die AHV-/IV- und EO-Fonds der 1. Säule werden zentral durch die Compenswiss verwaltet, sodass die Fusion keinen Einfluss hat auf die Leistungen und Beiträge. Die Verwaltungsvermögen der AHV-Kassen werden zusammengeführt.

Die Fusion ist für den 1. Januar 2027 geplant. Damit sie stattfinden kann, müssen alle Gründerverbände an ihren General-, respektive Delegiertenversammlungen zustimmen.

Pensionskasse: Positive Anlageergebnisse

Auch im Jahr 2024 prägten geopolitische Spannungen, die Kriege in der Ukraine und im Nahen Osten sowie die anhaltende Inflation die Weltlage. Trotzdem sind die wichtigsten Anlagemärkte gestiegen. Auch das Anlage-

vermögen unserer Pensionskasse entwickelte sich im vergangenen Jahr erneut äusserst positiv. Dies erlaubte es uns, die Altersguthaben der aktiven Versicherten am 31. Dezember 2024 mit 3,00% zu verzinsen, doppelt so hoch als im Jahr zuvor.

Neues flexibles Planangebot und günstigere Konditionen

Mit dem neuen flexiblen Planangebot können wir noch besser auf die spezifischen Bedürfnisse unserer Mitglieder und ihrer Arbeitnehmenden eingehen. Gleichzeitig werden die minimal versicherten Risikoleistungen angehoben – und dies erst noch zu günstigeren Konditionen. Alle Risikoleistungen sind neu ausschliesslich vom versicherten Lohn abhängig. Das erhöht die Transparenz und führt bei Entnahmen aus dem Altersguthaben (zum Beispiel bei einem Vorbezug für Wohneigentumsförderung

oder bei einer Auszahlung aufgrund Ehescheidung) nicht mehr zu einer Reduktion der versicherten Risikoleistungen.

Neues Versichertenportal

Über das neue Versichertenportal greifen unsere Versicherten nun digital auf ihre berufliche Vorsorge zu. Sie können ihre persönlichen Dokumente (zum Beispiel den Vorsorgeausweis) jederzeit und überall einsehen oder herunterladen. Anfragen können uns sicher und bequem online übermittelt werden. Damit wird die Kommunikation mit unseren Versicherten noch einfacher und direkter. Eine weitere nützliche Funktion bietet das Simulationstool. Damit können Versicherte bequem berechnen, wie sich ein Vorbezug für Wohneigentum, ein Einkauf, eine Pensionierung oder eine Lohnänderung auf die persönliche Vorsorgesituation auswirkt.

Kennzahlen 2024

AHV-Kasse Simulac

CHF **74,5 Mio.**
AHV/IV/EO-Beiträge

CHF **155,7 Mio.**
AHV/IV/EO-Leistungen

Angeschlossene Betriebe
1'509

davon AHV-Renten
CHF **139,6 Mio.**

Aktive Versicherte
16'091

Rentenbezüger:innen
6'567

Kassenvorstand

Präsidium: Lukas Kindlimann
Vize-Präsidium: Jürg Depierraz

Geschäftsleitung

Leiter der Ausgleichskasse: Markus Aeschbacher

Pensionskasse Simulac

Die Kennzahlen 2024 werden mit den Jahresberichten ab Mitte Juni auf unserer Website publiziert.



www.simulac.ch

Versicherungskommission Pensionskasse Simulac

Präsidium: Jürg Depierraz
Vize-Präsidium: Aurora Minichiello

Geschäftsführung

Leiter der Pensionskasse: Adrian Brunner

*Mit uns.
Ein Leben lang.*



Simulac

AHV-Kasse Simulac
Wytttenbachstrasse 24
3000 Bern 22

031 340 61 61
info@simulac.ch
simulac.ch