INVOR

Vorsorgeeinrichtung Industrie

Autonom und unabhängig

INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

- Gemeinschaftseinrichtung
- Unabhängig von Banken und Versicherungsgesellschaften
- Langjährige Erfahrung (seit 1973)
- Fokussierung auf mittlere und grössere Unternehmen
- Aktiv versicherte und rentenbeziehende Personen in Zentrum

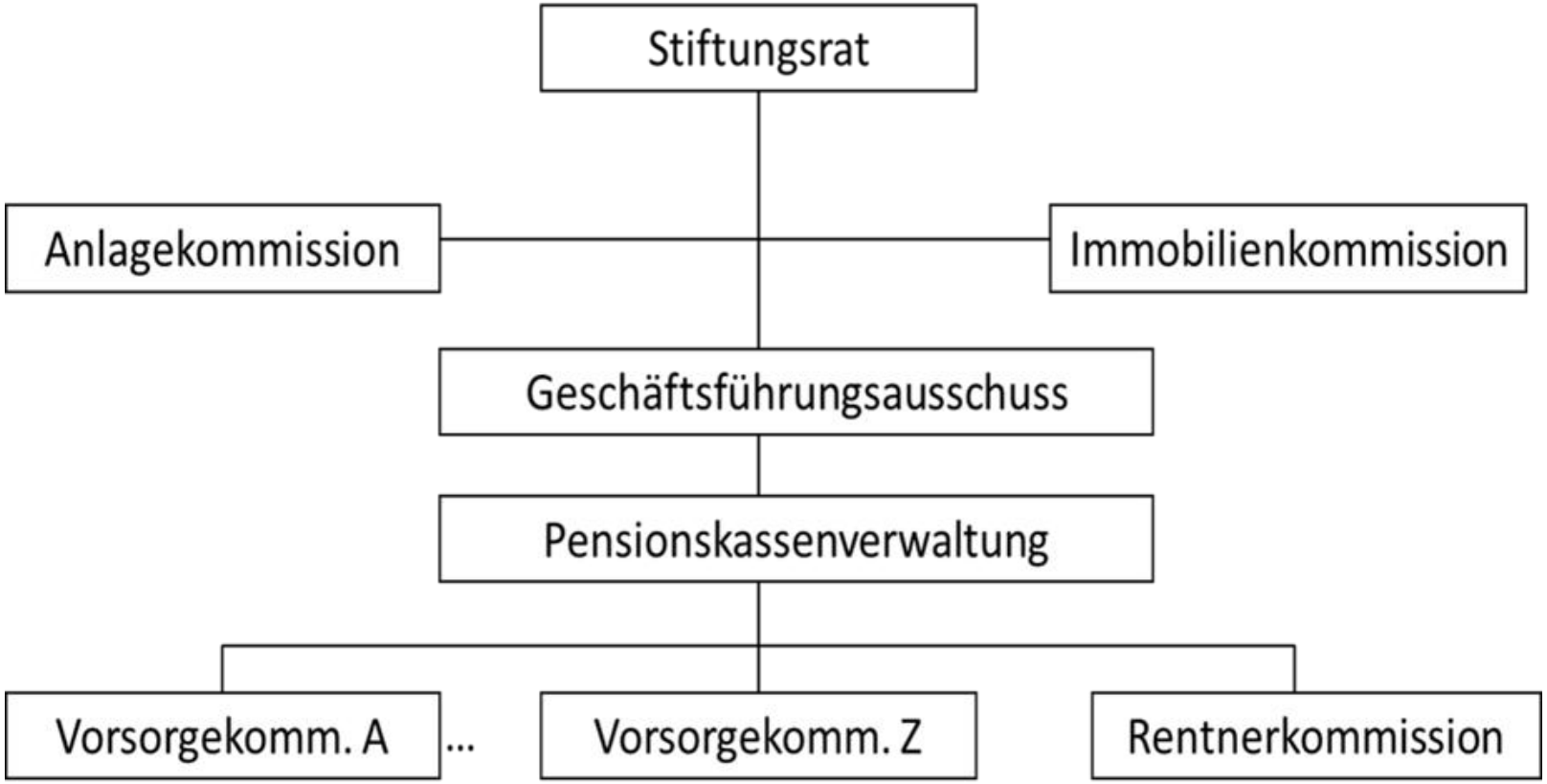
Geschäftsplan

INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

- Ein Vorsorgewerk mit eigenem Vorsorgeplan pro Firma
- Ein einheitlicher Umwandlungssatz für alle Vorsorgewerke
  - aktuell 5.0% im Alter 65
- Risiken Tod und Invalidität werden von allen angeschlossenen Vorsorgewerken gemeinsam getragen
  - für Jahreslöhne ab CHF 350'000 ein Rückversicherungsvertrag vorhanden
- Stiftungsrat legt die Anlagestrategie fest
- Ein gemeinsamer Deckungsgrad

Organisation

INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

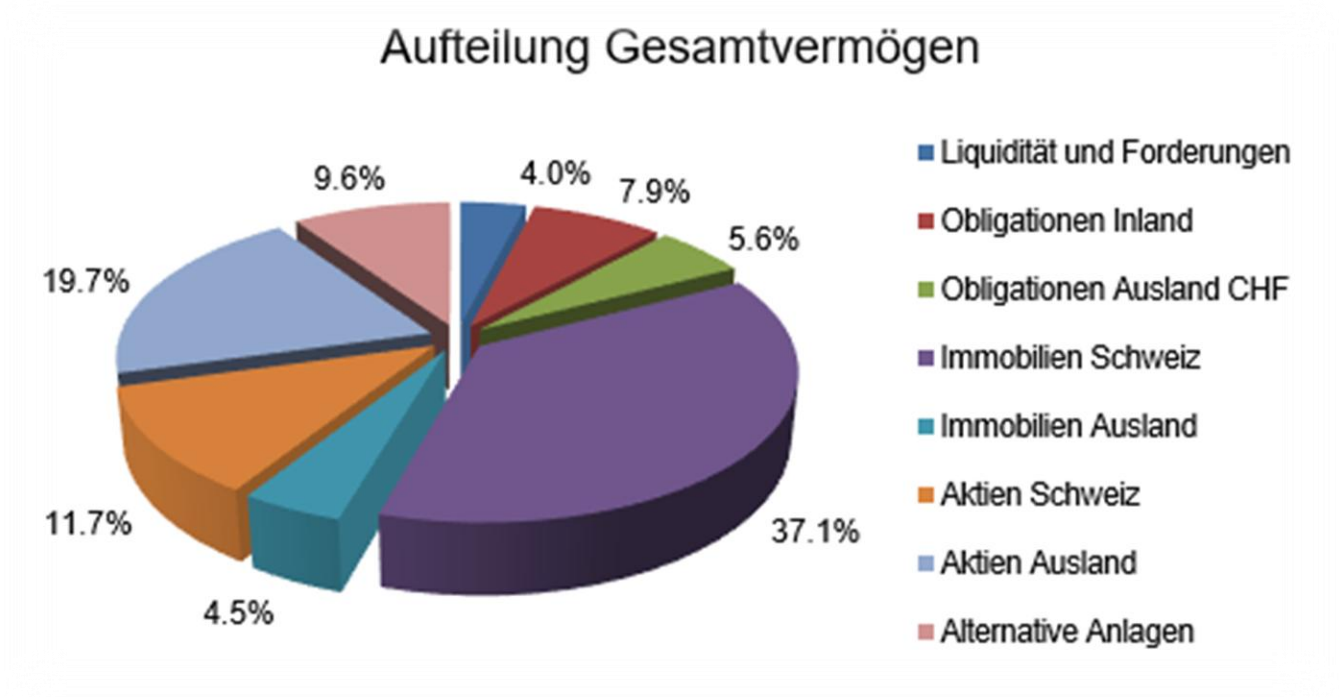


Externe Partner

INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

- Pensionskassen-Experte: Libera AG, Zürich
- Investment-Controller: PPCmetrics AG, Zürich
- Immobilien-Berater: (Direktanlagen) Auwiesen Immobilien AG, Winterthur
- Revisionsstelle: Balmer-Etienne AG, Luzern
- Aufsichtsbehörde: BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich

Vermögensaufteilung per 31.12.2024



Kennzahlen

INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

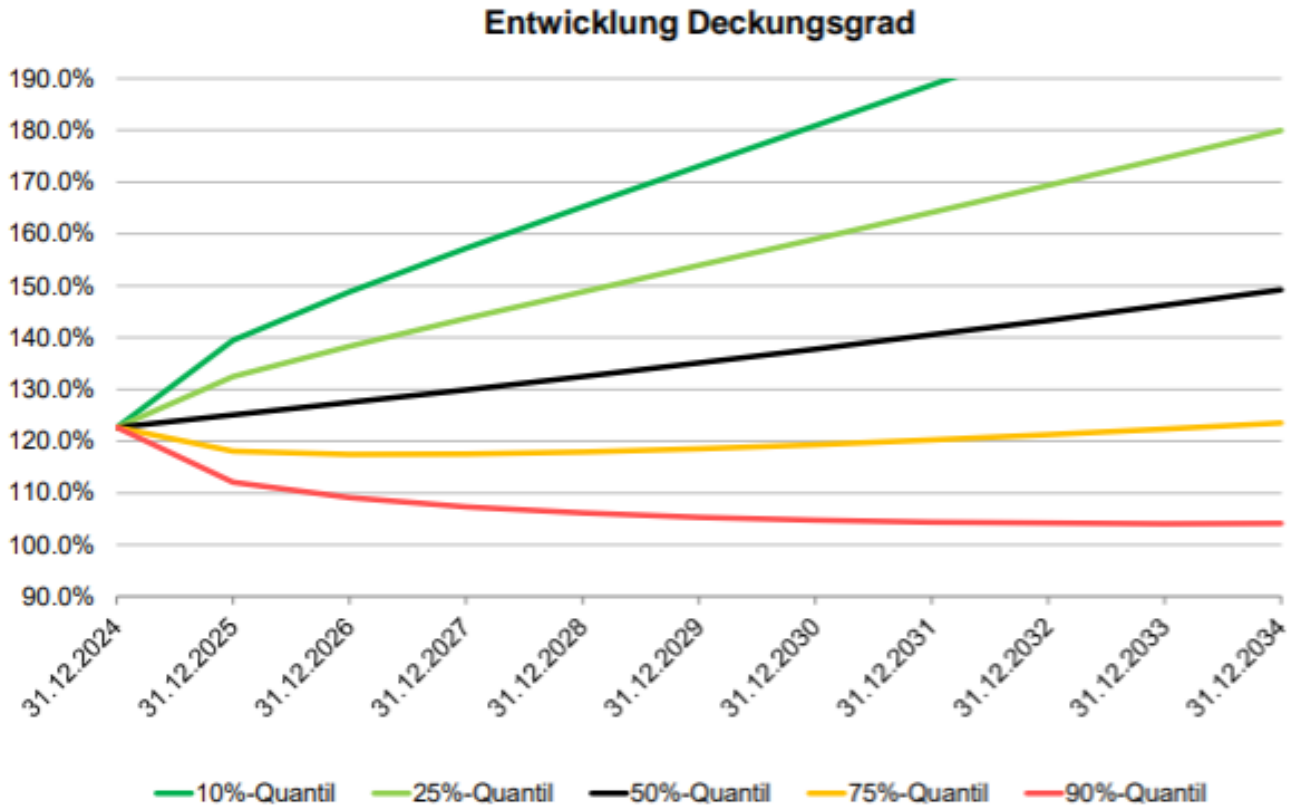
Kennzahlen per	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Versicherte	1'524	1'583	1'652	1'772	1'822
Rentenbeziehende	1'043	976	924	889	880
Angeschlossene Firmen	11	11	11	11	11
Total Vermögen in Mio. CHF	803	882	800	849	852
Technischer Zinssatz (Versicherte u. Rentenbeziehende)	BVG 2015 GT	BVG 2015 GT	BVG 2020 GT	BVG 2020 GT	BVG 2020 GT
Zinssatz auf Altersguthaben	1.50%	3.50%	1.00%	4.00%	6.00%
Einlagen Reduktion UWS	4.80%	1.00%	4.00%		
Verteilung freie Mittel Folgejahr auf Vorsorgewerke (in % Altersguthaben)	3.26%	4.01%		6.86%	6.89%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium/Überobligatorium)	5.25%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
Umwandlungssatz Alter 65 (umhüllend)	5.25%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	118.90%	124.00%	118.80%	122.60%	122.70%
Nettoperformance	4.09%	11.32%	-6.25%	6.50%	8.62%

Performance – Deckungsgrad - Verzinsung

Jahr	Performance	Deckungsgrad	Grundlagen	Technischer Zinssatz
2012	6.38%	107.6%	BVG 2010 GT	2.0%
2013	6.58%	112.1%	BVG 2010 GT	2.0%
2014	7.72%	118.2%	BVG 2010 GT	2.0%
2015	2.09%	117.1%	BVG 2010 GT	2.0%
2016	4.48%	116.5%	BVG 2015 GT	1.75%
2017	8.31%	118.7%	BVG 2015 GT	1.75%
2018	-1.09%	112.9%	BVG 2015 GT	1.75%
2019	11.36%	118.3%	BVG 2015 GT	1.5%
2020	4.09%	118.9%	BVG 2015 GT	1.25%
2021	11.32%	124.0%	BVG 2015 GT	1.0%
2022	-6.25%	118.8%	BVG 2020 GT	1.0%
2023	6.50%	122.6%	BVG 2020 GT	1.0%
2024	8.62%	122.7%	BVG 2020 GT	1.0%

DG: Deckungsgrad; AGH: Altersguthaben; TZ: technischer Zinssatz; TG: technische Grundlagen

Entwicklung Deckungsgrad



Sollrenditen auf dem Vorsorgevermögen von 1.5% sind tiefer als die erwartete Nettorendite von 3.5% (Berechnungen PPCmetrics AG), womit der Deckungsgrad im Erwartungswert (schwarze Linie) steigt.

Verzinsung der Altersguthaben

INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

Jahr	Verzinsung Altersguthaben	Einlagen Aktive	Verteilung freie Mittel auf Vorsorgewerke
2012	1.50%		
2013	2.00%	5.00%	
2014	2.50%		
2015	2.00%		2.84%
2016	2.00%		
2017	3.50%	2.50%	
2018	1.00%	4.00%	3.41%
2019	2.00%	1.00%	
2020	1.50%	4.80%	2.14%
2021	3.50%	1.00%	3.26%
2022	1.00%	4.00%	4.01%
2023	4.00%		6.86%
2024	6.00%		6.89%

Die Altersguthaben werden aktuell unterjährig mit 1.25% verzinst. Die definitive Verzinsung wird im Dezember 2025 festgelegt.

Anschluss an die inVor

- Beim Anschluss an die inVor ist grundsätzlich ein Einkauf in die Rückstellungen und Wertschwankungsreserve notwendig
- Falls der vollständige Einkauf nicht geleistet werden kann, wird der fehlende Betrag in der Anschlussvereinbarung festgehalten und durch die dem Vorsorgewerk in den Folgejahren zugeteilten freien Mittel beglichen
- Bei Verteilung von freien Mitteln an die Vorsorgewerke sind beim offenen Einkaufsbetrag mindestens 50% der freien Mittel zur Amortisation des offenen Einkaufsbetrags zu verwenden
- Die Übernahme der Rentenbezüger durch die inVor setzt einen vollen Einkauf voraus

Ihre Vorteile

INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

- Sehr gute finanzielle Lage
- Attraktive Verzinsung
- Tiefe Risikobeiträge
- Nachhaltige Bewertungsgrundlagen
- Keine Verwaltungskostenbeiträge
- Keine Provisionen
- Langjährige Partnerschaften
- Einfluss auf die Entscheidungen des Stiftungsrats und der Kommissionen
- Freie Mittel werden systematisch an die Anschlüsse weitergegeben
- Kompetente Fachgremien

Für Arbeitgebende und Arbeitnehmende nur das Beste

- Standardisierte und massgeschneiderte Vorsorgepläne
- Anlage- und Versicherungsrisiken gepoolt auf Ebene Stiftung
- Qualitative Wachstumsstrategie
- Effiziente Verwaltung durch schlanke Strukturen
- Keine zusätzliche Verwaltungsbeiträge zur Finanzierung der Verwaltungskosten
- Hohe Transparenz durch regelmässige Informationen
- Persönliche Betreuung

INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

Kontakt

INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

- Monica Leuenberger, lic.iur., eidg. dipl. Pensionskassenleiterin
  Mandatsleiterin Pensionskassenadministration
  monica.leuenberger@libera.ch, Direktwahl +41 43 817 73 78

- Kate Kristovic, Dipl. Ing. Elektrotechnik, Master of Arts
  Pensionskassen-Expertin SKPE
  kate.kristovic@libera.ch, Direktwahl +41 43 817 73 41