



# INVOR

## Vorsorgeeinrichtung Industrie



**INVOR**  
Vorsorgeeinrichtung Industrie

# Invor – autonom und unabhängig

**autonome  
Gemeinschaftseinrichtung**

**unabhängig** von Banken  
und Versicherungsgesellschaften

**langjährige Erfahrung**

(seit 1973 als ehemalige Pensionskasse der Von Roll Holding AG)

Fokussierung auf **mittlere und grössere Industrieunternehmen**

**aktive Versicherte  
und Rentner  
stehen im Fokus!**



**INVOR**  
Vorsorgeeinrichtung Industrie

# Geschäftsplan der Invor

- Für jede angeschlossene Firma wird ein **Vorsorgewerk** mit eigenem Vorsorgeplan geführt
- Die laufenden Altersrenten werden von der Stiftung ausgerichtet
- Es gilt ein **einheitlicher Umwandlungssatz** für alle Vorsorgewerke
- Die **Risiken Tod und Invalidität** werden von allen angeschlossenen Vorsorgewerken **gemeinsam getragen**
- Zur Deckung der Risiken Tod und Invalidität für **Jahreslöhne ab CHF 250'000** ein **Rückversicherungsvertrag** vorhanden
- Der **Stiftungsrat** legt die **Anlagestrategie** entsprechend den Bestimmungen des Anlagereglements fest
- Es wird ein **gemeinsamer Deckungsgrad** ausgewiesen



# Organisation

INVOR



Externe  
Partner

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



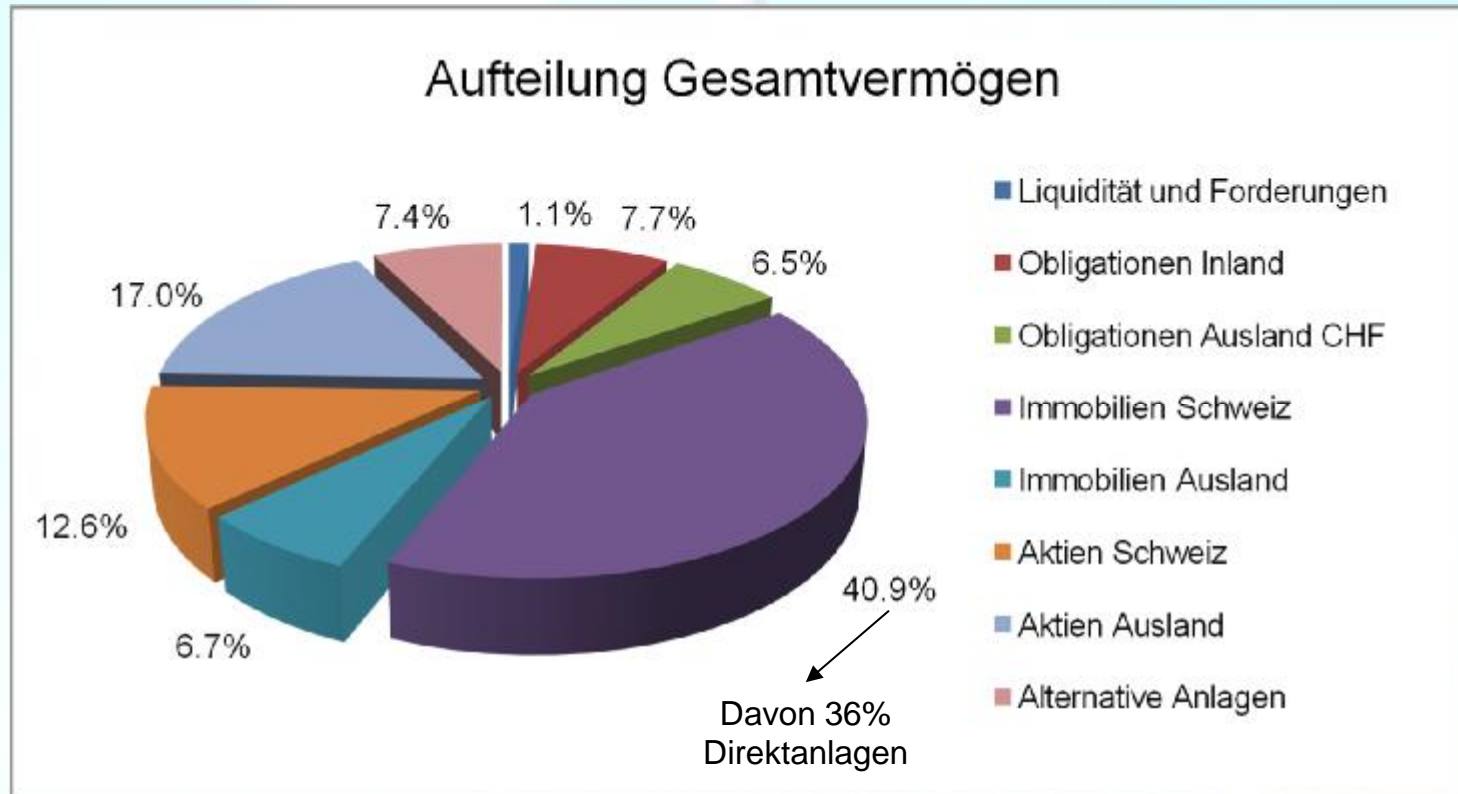
**INVOR**  
Vorsorgeeinrichtung Industrie

# Kennzahlen

Kennzahlen per	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	1'454	1'457	1'524	1'583	1'652
Anzahl Rentenbezüger	1'159	1'103	1'043	976	924
Angeschlossene Firmen	10	11	11	11	11
Total Vermögen in Mio. CHF	714	787	803	882	800
Technischer Zinssatz	1.75%	1.50%	1.25%	1.00%	1.00%
Technische Grundlagen	BVG 2015 GT	BVG 2015 GT	BVG 2015 GT	BVG 2015 GT	BVG 2020 GT
Zins auf Altersguthaben	1.00%	2.00%	1.50%	3.50%	1.00%
Einlage Reduktion Umwandlungssatz	4.00%	1.00%	4.80%	5.00%	
Verteilung freie Mittel Folgejahr auf Vorsorgewerke (in % Altersguthaben)		2.14%	3.26%	4.01%	
Umwandlungssatz Alter 65 (umhüllend)	5.75%	5.50%	5.25%	5.00%	5.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	112.90%	118.30%	118.90%	124.00%	118.80%
Nettoperformance	-1.09%	11.36%	4.09%	11.32%	-6.25%



# Vermögensaufteilung per 31.12.2022



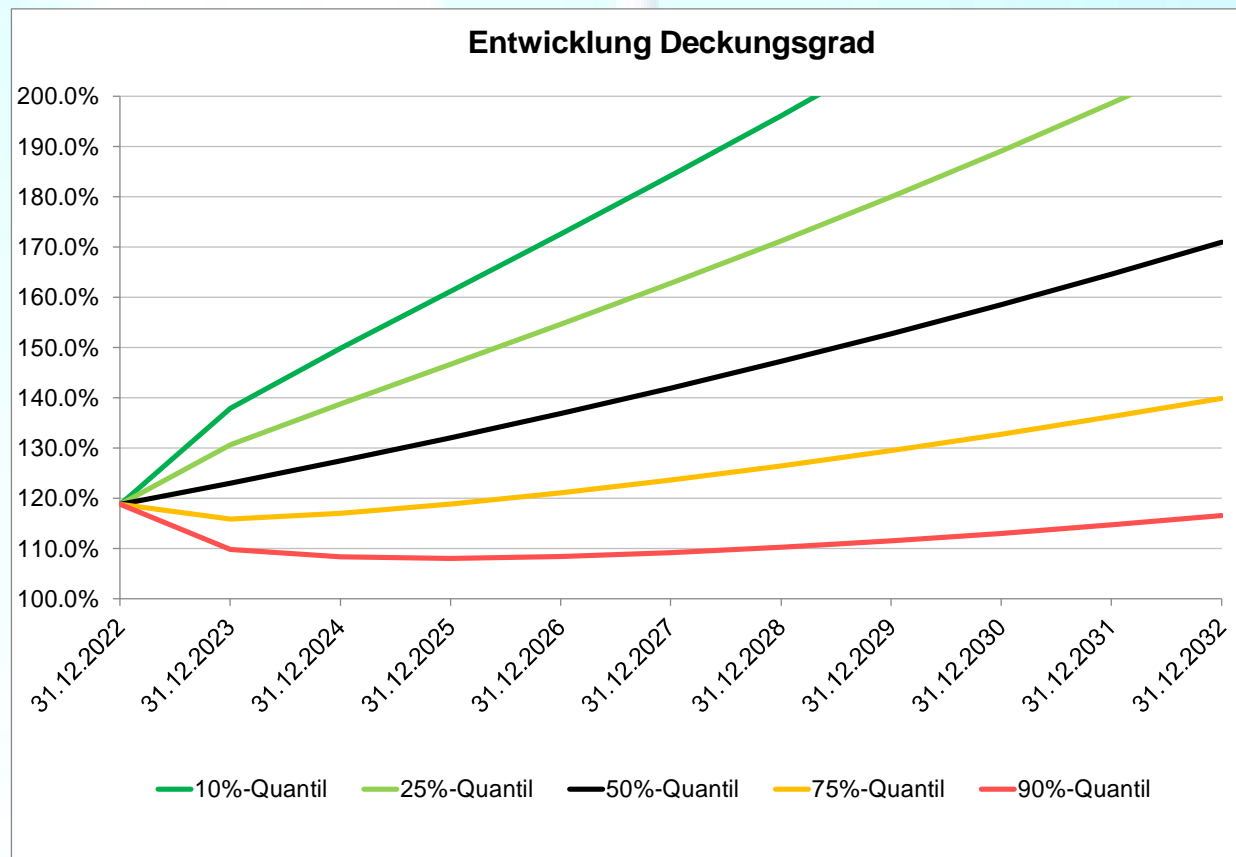
# Performance und Deckungsgrad

Jahr	Performance	Deckungsgrad	Grundlagen	TZ*
2011	0.97%	110.6%	BVG 2010 PT	3.0%
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	1.50%
2020	4.09%	118.9%	BVG 2015 GT	1.25%
2021	11.32%	124.0%	BVG 2015 GT	1.00%
2022	-6.25%	118.8%	BVG 2020 GT	1.00%
<b>Durchschnitt</b>	<b>4.54%</b>	<b>116.1%</b>		

\* TZ: Technischer Zinssatz



# Entwicklung Deckungsgrad



Sollrenditen auf dem Vorsorgevermögen von 1.26% sind tiefer als die erwartete Nettorendite von 4.81% (Berechnungen PPCmetrics AG), womit der Deckungsgrad im Erwartungswert (schwarze Linie) steigt





# Verzinsung seit 2011

Jahr	Verzinsung Altersguthaben	Einlagen infolge Reduktion UWS	Zusätzliche Verteilung freie Mittel auf Vorsorgewerke	Total
2011	2.0%			2.00%
2012	1.5%			1.50%
2013	2.0%	5.0%		7.00%
2014	2.5%			2.50%
2015	2.0%		2.84%	4.84%
2016	2.0%			2.00%
2017	3.5%	2.5%		6.00%
2018	1.0%	4.0%	3.41%	8.41%
2019	2.0%	1.0%		3.00%
2020	1.5%	4.8%	2.14%	8.44%
2021	3.5%	5.0%	3.26%	11.76%
2022	1.0%		4.01%	5.01%

Die Altersguthaben werden aktuell unterjährig mit 1% verzinst. Die definitive Verzinsung wird im Dezember 2023 festgelegt.



# Anschluss an die Invor

- Bei 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

- **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**



# Für Ihre Destinatäre nur das Beste!

**langjährige  
Erfahrung**

**unabhängig und  
zukunftsorientiert**

**kompetente  
Fachgremien**

**INVOR**  
Vorsorgeeinrichtung Industrie

**Standard- und  
Individualpläne**

**solide  
Bewertungsgrundlagen**

**sehr gute  
finanzielle Lage**



**INVOR**  
Vorsorgeeinrichtung Industrie

A low-angle photograph of an industrial facility. In the foreground, a large, light-colored building with vertical corrugated metal siding rises towards the sky. Behind it, several tall smokestacks are visible. One stack is a single grey pipe with a red and white striped top. To its left, two shorter stacks are also striped with red and white. White smoke or steam is rising from the stacks. The sky is a clear, bright blue with a few wispy clouds.

# INVOR

Vorsorgeeinrichtung Industrie

[www.invor.ch](http://www.invor.ch)

© Invor 2021