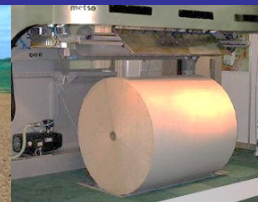




INVOR

Vorsorgeeinrichtung Industrie



INVOR
Vorsorgeeinrichtung Industrie

Invor – autonom und unabhängig

**autonome
Gemeinschaftseinrichtung**

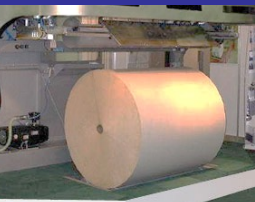
unabhängig von Banken
und Versicherungsgesellschaften

langjährige Erfahrung

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

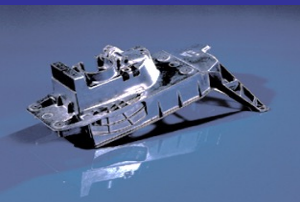
Fokussierung auf **mittlere und grössere Industrieunternehmen**

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



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



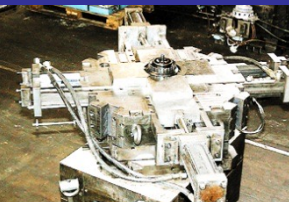
Organisation

INVOR



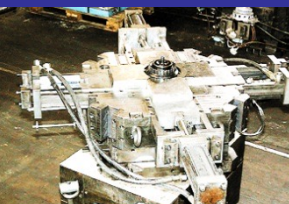
Externe
Partner

- 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

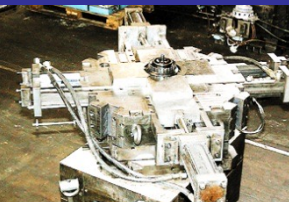
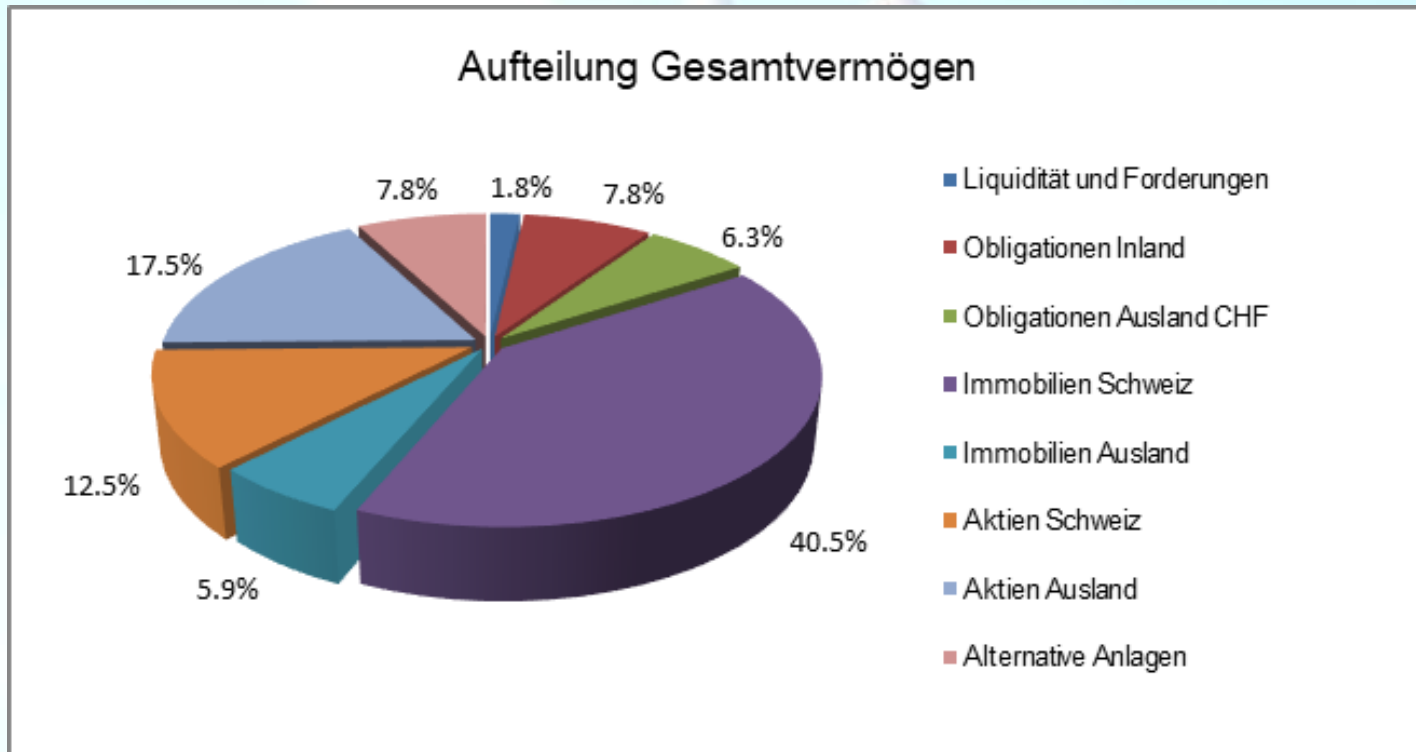


Kennzahlen

Kennzahlen per	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Anzahl aktiv Versicherte	1'457	1'524	1'583	1'652	1'772
Anzahl Rentenbezüger	1'103	1'043	976	924	889
Angeschlossene Firmen	11	11	11	11	11
Total Vermögen in Mio. CHF	787	803	882	800	849
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.50%	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%
Technische Grundlagen	BVG 2015 GT	BVG 2015 GT	BVG 2015 GT	BVG 2020 GT	BVG 2020 GT
Zins auf Altersguthaben	2.00%	1.50%	3.50%	1.00%	4.00%
Einlage Reduktion Umwandlungssatz	1.00%	4.80%	5.00%		
Verteilung Freie Mittel Folgejahr auf Vorsorgewerke (in % Altersguthaben)	2.14%	3.26%	4.01%		6.90%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.50%	5.25%	5.00%	5.00%	5.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	118.30%	118.90%	124.00%	118.80%	122.60%
Nettoperformance	11.36%	4.09%	11.32%	-6.25%	6.50%



Vermögensaufteilung per 31.12.2023



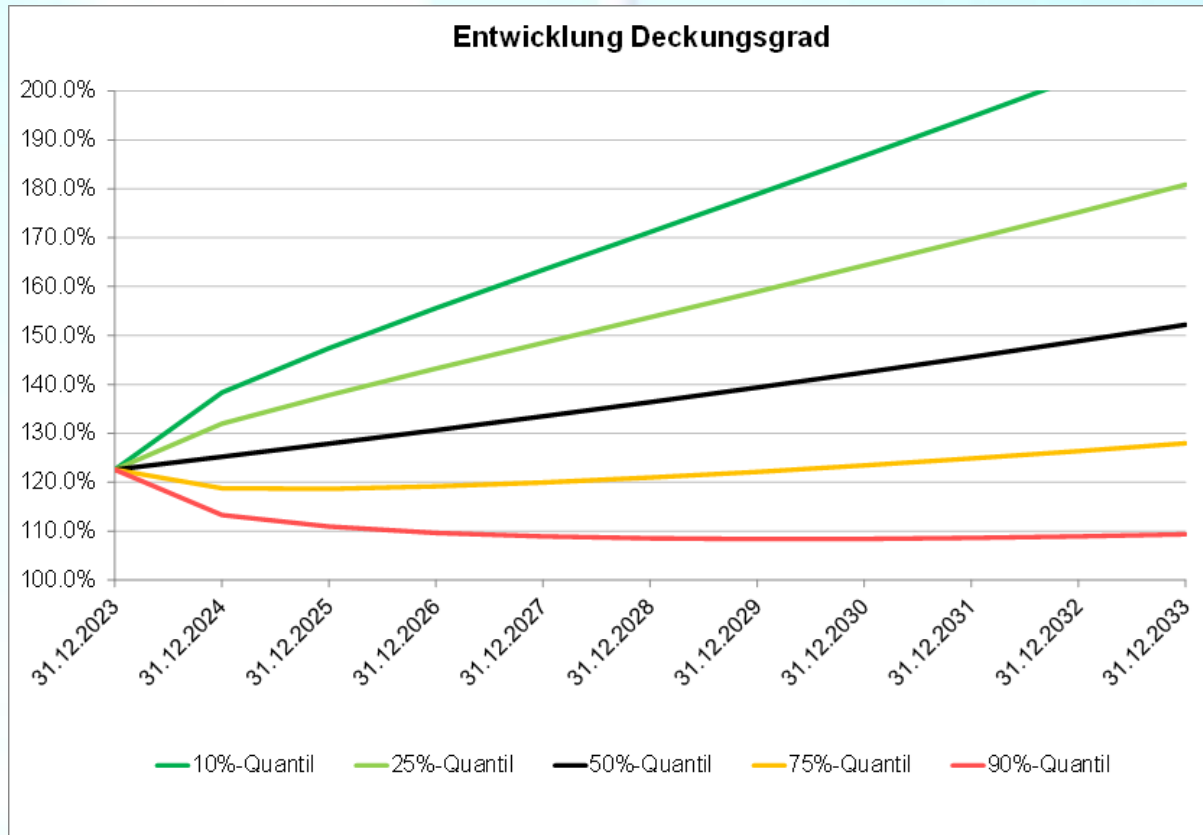
Performance und Deckungsgrad

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%
2023	6.50%	122.6%	BVG 2020 GT	1.00%
Durchschnitt	4.69%	116.6%		

* TZ: Technischer Zinssatz



Entwicklung Deckungsgrad



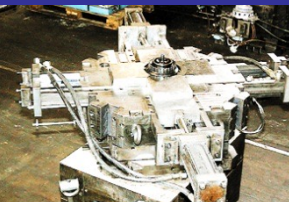
Sollrenditen auf dem Vorsorgevermögen von 1.47% sind tiefer als die erwartete Nettorendite von 3.61% (Berechnungen PPCmetrics AG), womit der Deckungsgrad im Erwartungswert (schwarze Linie) steigt



Verzinsung seit 2011

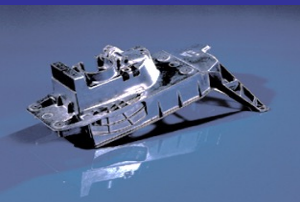
Jahr	Verzinsung Altersguthaben	Einlagen Aktive	Verteilung freie Mittel auf Vorsorgewerke
2011	2.00%		
2012	1.50%		
2013	2.00%	5.00%	
2014	2.50%		
2015	2.00%		2.84%
2016	2.00%		
2017	3.50%	2.50%	
2018	1.00%	4.00%	3.41%
2019	2.00%	1.00%	
2020	1.50%	4.80%	2.14%
2021	3.50%	1.00%	3.26%
2022	1.00%	4.00%	4.01%
2023	4.00%		6.90%

Die Altersguthaben werden aktuell unterjährig mit 1.25% verzinst. Die definitive Verzinsung wird im Dezember 2024 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 a large industrial building with a corrugated metal facade. Several tall smokestacks with red and white stripes are visible against a clear blue sky with some light clouds. The building's roofline is prominent, and the smokestacks rise vertically from the structure.

INVOR

Vorsorgeeinrichtung Industrie

www.invor.ch