



Rapport annuel 2023

30 octobre 2024

Contenu

Chère lectrice, cher lecteur	1
Aperçu des chiffres clés et des informations	2
Activités du conseil de fondation	3
Placements (gestion d'actifs)	4
Chiffres importants des comptes annuels 2023	5
Comptes annuels 2023	6
Rapport de l'organe de révision 2023	8
Rémunération des capitaux d'épargne	11
Adaptations du règlement	12
Employeurs affiliés, assurés actifs et retraités	12
Comportement de vote	13
Divers	13
Perspectives	13
Le conseil de fondation 2023 : Personnes et fonctions	14
Contact	14

Chère lectrice, cher lecteur

L'année 2023 a été exigeante pour PFS GEOTEST en ce qui concerne les placements de la fortune, mais elle a été couronnée de succès. Avec un **rendement net de 3,75 %** sur l'ensemble des placements, nous sommes également bien placés par rapport à la branche. Même des caisses de pension nettement plus importantes, comme par exemple la caisse de pension Migros, se situaient dans cette fourchette.

Le bon résultat du côté de la fortune a permis de verser un **taux d'intérêt** très attractif **de 3,0 %** sur les capitaux d'épargne - et ce sur nos propres fonds et sans le soutien des entreprises affiliées. Si l'on considère les taux d'intérêt (créditeurs) habituels dans le secteur bancaire, nous pouvons tous nous réjouir de cette augmentation de la fortune sur nos capitaux d'épargne.

Grâce à notre portefeuille très équilibré et diversifié, les perspectives de rendement de notre caisse de pension restent très bonnes, comme nous l'a confirmé une étude de Complementa AG.

La situation financière de PFS GEOTEST reste très stable et le taux de couverture s'élève à un solide 115 % à la fin 2023. Le total du bilan s'élève à environ 52 millions de francs suisses.

Je vous souhaite à tous une lecture informative et stimulante. Le conseil de fondation se tient à votre disposition pour répondre à vos questions.



Séverin Schwab
Président du conseil de fondation

Aperçu des chiffres clés et des informations

Taux d'intérêt de 3,0 %

**Taux de
couverture de
115 %**

Total du bilan de 52 millions de CHF

**Performance de
+3,75 %**

225 assurés

Activités du conseil de fondation

Le conseil de fondation s'est réuni à sept reprises au cours de l'année 2023 et s'est principalement penché sur les thèmes suivants, en plus du placement de la fortune :

- Développement du système de contrôle interne (SCI).
- Approbation des comptes annuels 2022.
- Diverses adaptations du règlement.
- Préparation de la liquidation partielle suite à la sortie de Geopraevent AG au 31.12.2023.
- Détermination du taux d'intérêt des capitaux d'épargne 2023.

Placements (gestion d'actifs)

En 2023, la fortune de PFS GEOTEST (52,6 millions de CHF au total) a été investie comme suit (figure 1) :

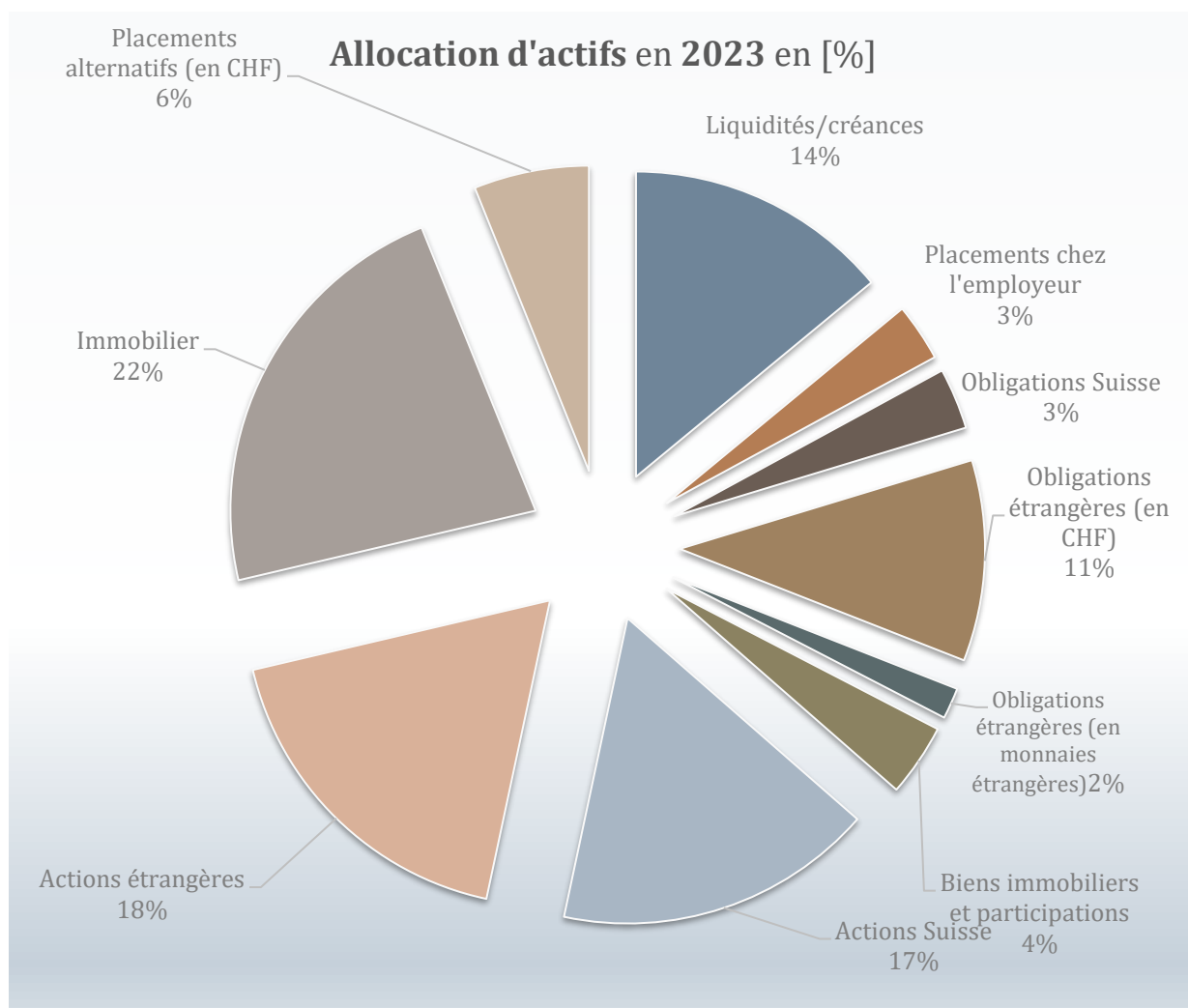


Figure 1 : Allocation d'actifs du PFS GEOTEST en 2023.

Chiffres importants des comptes annuels 2023

Le **total du bilan** a nettement augmenté par rapport à l'année précédente et s'élève à **52,6 millions de CHF** (année précédente : 47,7 millions de CHF).

Le **taux d'intérêt des capitaux d'épargne pour 2023** a été fixé à **3,0 %** par le conseil de fondation. Elle a été financée exclusivement par les fonds de la fondation. Le taux d'intérêt minimal LPP de 1.0 % a ainsi été dépassé de 2 points de pourcentage.

Le **résultat net des placements** s'est élevé à **+1,85 million de CHF** (année précédente : -4,47 millions de CHF).

La **performance** sur l'ensemble de la fortune a été de **+3,75 %** (année précédente : -8,88 %).

Le **capital de prévoyance géré** (actifs et retraités, y compris les provisions techniques) est passé à **39,56 millions de CHF** (année précédente : 36,82 millions de CHF).

Le **taux de couverture** selon l'art. 44 (OPP2) a légèrement augmenté pour atteindre le solide **115,16 %** (année précédente : 113,11 %).

La **réserve de fluctuation de valeurs**, qui couvre la fondation en cas de pertes de cours importantes sur les marchés, s'élève à **près de 6 millions de CHF** (année précédente : 4,8 millions de CHF).

Comptes annuels 2023

Bilanz per 31. Dezember 2023 mit Vorjahreszahlen

Personalfürsorgestiftung
der Firma Geotest AG

AKTIVEN		31. Dezember 2023		31. Dezember 2022	
	Index				
Vermögensanlagen		CHF 52'602'989.83	100.0%	CHF 47'708'412.95	100.0%
Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen	7.1	CHF 3'182'356.53	6.0%	CHF 2'927'355.00	6.1%
Forderungen	7.2	CHF 161'337.70	0.3%	CHF 2'486'459.55	5.2%
Anlagen beim Arbeitgeber	6.9	CHF 1'606'504.60	3.1%	CHF 1'360'190.40	2.9%
Wertschriften	6.4	CHF 46'152'791.00	87.7%	CHF 39'434'408.00	82.7%
Hypothekendarlehen	6.4	CHF 1'500'000.00	2.9%	CHF 1'500'000.00	3.1%
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.3	CHF 7'659.50	0.0%	CHF -	0.0%
Total Aktiven		CHF 52'610'649.33	100.0%	CHF 47'708'412.95	100.0%
PASSIVEN					
Verbindlichkeiten		CHF 2'523'710.65	4.8%	CHF 1'497'710.20	3.1%
Freizügigkeitsleistungen und Renten	7.4	CHF 2'508'775.55	4.8%	CHF 1'482'725.50	3.1%
Andere Verbindlichkeiten	7.5	CHF 14'935.10	0.0%	CHF 14'984.70	0.0%
Passive Rechnungsabgrenzung	7.6	CHF 78'765.67	0.1%	CHF 85'570.39	0.2%
Arbeitgeber-Beitragsreserve		CHF 4'455'013.10	8.5%	CHF 4'479'962.85	9.4%
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	6.9	CHF 4'455'013.10	8.5%	CHF 4'479'962.85	9.4%
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		CHF 39'555'744.00	75.2%	CHF 36'819'596.75	77.2%
Vorsorgekapital aktive Versicherte	5.3	CHF 29'454'814.00	56.0%	CHF 27'728'936.75	58.1%
Vorsorgekapital Rentner	5.5	CHF 9'491'910.00	18.0%	CHF 8'498'550.00	17.8%
Technische Rückstellungen	5.6	CHF 609'020.00	1.2%	CHF 592'110.00	1.2%
Wertschwankungsreserve	6.3	CHF 5'997'415.91	11.4%	CHF 4'825'572.76	10.1%
Freie Mittel		CHF -	0.0%	CHF -	0.0%
per 1.1.		CHF -	0.0%	CHF -	0.0%
Ertragsüberschuss		CHF -	0.0%	CHF -	0.0%
Total Passiven		CHF 52'610'649.33	100.0%	CHF 47'708'412.95	100.0%

Betriebsrechnung per 31. Dezember 2023 mit Vorjahreszahlen

Personalfürsorgestiftung
der Firma Geotest AG

Betriebsrechnung		1. Januar bis 31. Dezember 2023		1. Januar bis 31. Dezember 2022	
	Index				
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		CHF 3'571'334.65		CHF 3'691'262.15	
Beiträge Arbeitnehmer	6.9	CHF 1'496'208.55		CHF 1'302'726.25	
Beiträge Arbeitgeber	6.9	CHF 1'638'480.05		CHF 1'492'206.90	
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	6.9	CHF -89'268.75		CHF -142'676.30	
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	5.3	CHF 505'914.80		CHF 629'005.30	
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.9	CHF 20'000.00		CHF 410'000.00	
Eintrittsleistungen		CHF 2'680'209.57		CHF 2'096'809.28	
Freizügigkeitseinlagen	5.3	CHF 2'640'209.57		CHF 2'026'809.28	
Einzahlungen WEF-Vorbezüge / Scheidungen	5.3	CHF 40'000.00		CHF 70'000.00	
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		CHF 6'251'544.22		CHF 5'788'071.43	
Reglementarische Leistungen		CHF -2'604'747.40		CHF -773'651.10	
Altersrenten		CHF -419'232.75		CHF -341'942.00	
Hinterlassenenrenten		CHF -107'529.90		CHF -48'555.60	
Kapitalleistung bei Pensionierung	5.3	CHF -2'077'984.75		CHF -371'265.35	
Kapitalleistung bei Tod und Invalidität	5.3	CHF -		CHF -11'888.15	
Austrittsleistungen		CHF -1'421'086.80		CHF -2'199'268.50	
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	5.3	CHF -1'327'717.40		CHF -2'199'268.50	
Vorbezüge WEF / Scheidung	5.3	CHF -93'369.40		CHF -	
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		CHF -4'025'834.20		CHF -2'972'919.60	
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		CHF -2'666'878.50		CHF -6'455'185.60	
Bildung Vorsorgekapital aktive Versicherte	5.3	CHF -920'072.32		CHF -1'637'136.03	
Bildung Vorsorgekapital Rentner	5.5	CHF -993'360.00		CHF -3'163'540.00	
Bildung technische Rückstellungen	5.6	CHF -16'910.00		CHF -549'610.00	
Verzinsung des Sparkapitals	5.3	CHF -805'804.93		CHF -837'575.87	
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	6.9	CHF 69'268.75		CHF -267'323.70	
Übertrag		CHF -441'168.48		CHF -3'640'033.77	

Betriebsrechnung per 31. Dezember 2023 mit Vorjahreszahlen

Personalfürsorgestiftung
der Firma Geotest AG

Betriebsrechnung	Index	1. Januar bis 31. Dezember 2023	1. Januar bis 31. Dezember 2022
Übertrag		CHF -441'168.48	CHF -3'640'033.77
Ertrag aus Versicherungsleistungen		CHF 58'181.90	CHF 2'320'592.50
Versicherungsleistungen	7.7	CHF 21'796.90	CHF 2'316'821.40
Überschussanteil	5.1	CHF 36'385.00	CHF 3'771.10
Versicherungsaufwand		CHF -196'780.70	CHF -275'973.55
Versicherungsprämien	5.1	CHF -181'845.60	CHF -260'988.85
- Risikoprämien		CHF -163'194.60	CHF -222'620.95
- Kostenprämien		CHF -18'651.00	CHF -38'367.90
Beiträge an Sicherheitsfonds		CHF -14'935.10	CHF -14'984.70
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		CHF -579'767.28	CHF -1'595'414.82
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.8	CHF 1'848'607.64	CHF -4'473'230.63
Nettoerfolg Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen		CHF 4'891.56	CHF -7'904.55
Nettoerfolg aus Forderungen		CHF -11'158.90	CHF -11'220.66
Nettoerfolg aus Anlagen beim Arbeitgeber		CHF -69'339.00	CHF 61'830.00
Nettoerfolg aus Wertschriften		CHF 2'167'444.70	CHF -4'257'564.31
Nettoerfolg aus Hypothekendarlehen		CHF 45'000.00	CHF 45'000.00
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage		CHF -288'230.72	CHF -303'371.11
Sonstiger Ertrag	7.8	CHF 28'847.80	CHF -
Verwaltungsaufwand	7.9	CHF -125'845.01	CHF -113'566.50
Verwaltungsaufwand		CHF -97'621.71	CHF -84'037.45
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge		CHF -14'943.00	CHF -22'485.05
Aufsichtsbehörde		CHF -13'280.30	CHF -7'044.00
Ertrags- / Aufwandüberschuss vor			
Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve		CHF 1'171'843.15	CHF -6'182'211.95
Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve	6.3	CHF -1'171'843.15	CHF 6'182'211.95
Ertragsüberschuss		CHF -	CHF -

Rapport de l'organe de révision 2023



Bringt Sie weiter

Wirtschaftsberatung
Wirtschaftsprüfung
Steuerberatung

Bericht der Revisionsstelle an den Stiftungsrat der Personalfürsorgestiftung der Firma Geotest AG, Zollikofen

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Personalfürsorgestiftung der Firma Geotest AG (Vorsorgeeinrichtung) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigelegte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung“ unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates für die Jahresrechnung

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die interne Kontrolle, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Verantwortlichkeiten des Experten für berufliche Vorsorge für die Prüfung der Jahresrechnung

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich. Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen



Bringt Sie weiter

Wirtschaftsberatung
Wirtschaftsprüfung
Steuerberatung

versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemässes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus:

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen in der Jahresrechnung aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Ausserkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- gewinnen wir ein Verständnis von der für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrolle, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit der internen Kontrolle der Vorsorgeeinrichtung abzugeben.
- beurteilen wir die Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der dargestellten geschätzten Werte, ausgenommen die durch den Experten für berufliche Vorsorge bewerteten Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, in der Rechnungslegung und damit zusammenhängenden Angaben.

Wir kommunizieren mit dem obersten Organ unter anderem über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschliesslich etwaiger bedeutsamer Mängel der internen Kontrolle, die wir während unserer Abschlussprüfung identifizieren.



Bringt Sie weiter

Wirtschaftsberatung
Wirtschaftsprüfung
Steuerberatung

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die BVG-Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- die freien Mittel oder die Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verwendet wurden;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Gümligen, 2. Mai 2024

T+R AG


Joel Meer-Rau
dipl. Wirtschaftsprüfer
zugelassener Revisionsexperte


Andreas Oester
dipl. Wirtschaftsprüfer
zugelassener Revisionsexperte

Leitender Revisor

Beilage

- Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

Rémunération des capitaux d'épargne

Grâce au résultat réjouissant dans le domaine de la gestion des placements (+3.75 %), le conseil de fondation a décidé d'accorder à tous les destinataires un **crédit d'intérêt de 3.0 %** sur leur avoir d'épargne obligatoire et surobligatoire pour l'année 2023 (taux d'intérêt minimal LPP 2023 : 1.0 %). Le taux de couverture de PFS GEOTEST à la fin de l'année 2023 est très solide : 115,16 % (année précédente : 113,11 %).

L'illustration 2 montre la rémunération des capitaux d'épargne depuis l'année 2011.

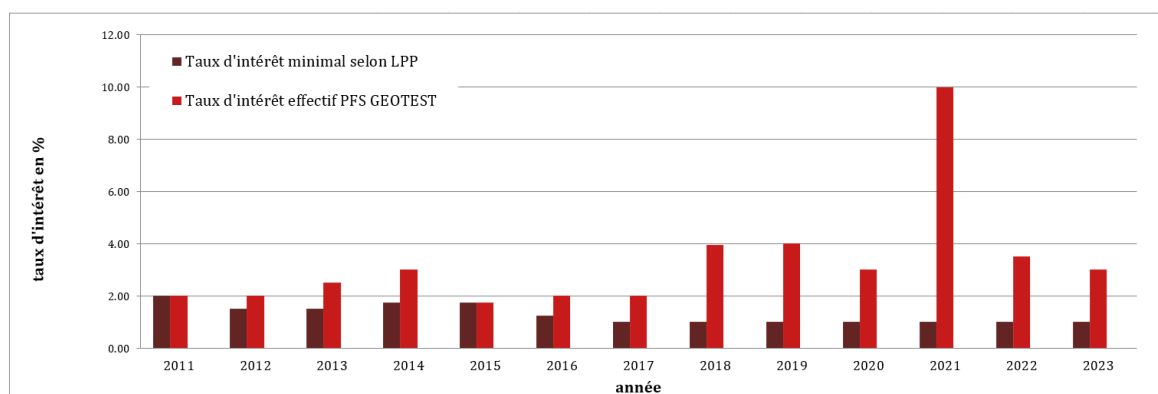


Illustration 2 : Taux d'intérêt minimal selon la LPP et taux d'intérêt effectif des capitaux d'épargne de la PFS GEOTEST de 2011 à 2023.

Adaptations du règlement

Aucune modification pertinente du règlement n'a été effectuée.

Les règlements actuels sont mis en ligne sur la page d'accueil de PFS GEOTEST (pfs.geotest.ch).

Employeurs affiliés, assurés actifs et retraités

Les employeurs suivants sont affiliés à la PFS GEOTEST et avaient le nombre d'assurés suivant (y compris les arrivées et les départs au cours de l'année de référence) :

	2023	2022
GEOTEST AG	194	184
TERRE SA	9	9
Geopraevent AG	22	24
TOTAL	225	217

Au cours de l'année sous revue, il y a eu au total **27 bénéficiaires de rentes** (année précédente : 25).

Comportement de vote

Tous les placements directs avec droit de vote ont été vendus au début de l'année 2019. Il n'est donc pas nécessaire de déclarer le comportement en matière de droit de vote.

Divers

Sur la page d'accueil **pfs.geotest.ch**, on peut consulter non seulement les règlements en vigueur, mais aussi les informations suivantes :

- Bulletin de versement pour le transfert de versements à la fondation (par ex. en cas de rachat dans la caisse de pension)
- Formulaire de désignation de bénéficiaire
- Formulaire d'option de capital
- Formulaire d'inscription des partenaires de vie

Perspectives

Les principaux thèmes à venir pour la PFS GEOTEST en 2024 seront probablement les suivants :

- Liquidation partielle suite au départ de Geopraevent AG de notre caisse de pension (passage à la caisse de pension de Leica).
- Adaptations du règlement.
- Investir dans un contexte de marché difficile.

Le conseil de fondation 2023 : Personnes et fonctions

Représentants des employeurs

SEVERIN SCHWAB PRÉSIDENT DU CONSEIL DE FONDATION GEOTEST AG	MARCO ARNI CONSEIL DE FONDATION GEOTEST AG	DANIEL BIERI CONSEIL DE FONDATION GEOTEST AG
		

Représentants des travailleurs

BEATRICE KÜNZLI VICE-PRÉSIDENTE DU CONSEIL DE FONDATION TERRE AG	PETER SPILLMANN CONSEIL DE FONDATION GEOTEST AG	ROMY MÖSCHING MEMBRE DU CONSEIL DE FONDATION GEOTEST AG
		

Contact



PFS
GEOTEST

Fondation de prévoyance du personnel de l'entreprise GEOTEST AG

Bernstrasse 165

3052 Zollikofen

© PFS GEOTEST, 2024 / Sch