



Versicherteninformation zum Jahresabschluss 2024

Montalin BVG-Sammelstiftung



1 Jahresrückblick

Der Stiftungsrat hat an seiner Sitzung vom 5. Juni 2025 die Jahresrechnung des Jahres 2024 besprochen und einstimmig genehmigt. Als Geschäftsführer und verantwortliche Geschäftsstelle informieren wir Sie über den Geschäftsverlauf und die relevanten Parameter Ihrer Pensionskasse.

Die Montalin BVG-Sammelstiftung hat im Jahr 2024 eine erfreuliche Nettoperformance von **+7.51%** erzielt. Dadurch konnte der Deckungsgrad von 110.99% (Stand 31.12.2023) auf **116.45%** (Stand 31.12.2024) erhöht werden.

Aufgrund des guten Anlagejahres hat der Stiftungsrat beschlossen, die Altersguthaben für das Jahr 2024 zusätzlich zu verzinsen. Zusätzlich zum BVG-Zinssatz von 1.25% wurde ein Zins von +2.25% beschlossen, dies ergab eine totale Verzinsung von **3.50%**.

Die Verwaltungskosten pro Destinatär konnten gegenüber dem Vorjahr, von CHF 270.00 auf **CHF 254.00** reduziert werden. Im Vergleich zur Swisscanto PK-Studie mit Kosten von CHF 321 pro Kopf ist das Kostenergebnis sehr erfreulich.

2 Oberstes Organ / Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat

Mitglieder	Funktion	Amts-dauer	Vertreter
Dr. iur. Jürg Domenig	Präsident	2022 - 2024	Neutral
Josias Gasser	Mitglied	2022 - 2024	AG
Flurin Candinas	Mitglied	2022 - 2024	AG
Dr. Michael Zindel	Mitglied	2022 - 2024	AG
Christian Gredig	Mitglied	2022 - 2024	AG
Alex Kolb	Mitglied	2022 - 2024	AN
Riccardo Caluori	Mitglied	2022 - 2024	AN
Agnese Bronzini	Mitglied	2022 - 2024	AN
Marlis Manser	Mitglied	2022 - 2024	AN

3 Experten / Revisionsstelle / Berater / Aufsichtsbehörde

Experte	BERAG AG, Basel (Benjamin Buser)
Revisionsstelle	RRT AG Treuhand und Revision, Chur
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen
Geschäftsführung / Verwaltung	Diventa AG, 7000 Chur
Vermögensverwaltung	Graubündner Kantonalbank / Albin Kistler AG, 7000 Chur

4 Anzahl Destinatäre / Kennzahlen

	2024	2023
Total Aktive Versicherte am 31.12.	778	771
Total Rentenbezüger am 31.12.	168	168
Deckungsgrad per 31.12.	116.45%	110.99%
Total Vorsorgekapital Aktive	CHF 79.2 Mio.	77.9 Mio.
Total Vorsorgekapital Rentner	CHF 29.1 Mio.	29.4 Mio.



5 Bilanz

	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
Aktiven		
Vermögensanlagen	140'680'371	133'046'685
Übriges Vermögen	1'192'085	648'769
Forderungen	822'892	300'365
Forderungen gegenüber Arbeitgebern	369'193	348'404
Aktive Rechnungsabgrenzung	50'046	42'031
Total Aktiven	141'922'502	133'737'485
Passiven		
Verbindlichkeiten	2'947'089	2'511'737
Verpflichtungen Kreditoren Freizügigkeitsleistungen	1'404'815	562'832
Andere Verbindlichkeiten	952'233	505'787
Arbeitgeberbeitragsreserven	571'541	1'424'618
Passive Rechnungsabgrenzung	18'500	18'500
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	119'338'644	118'231'446
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	75'654'133	74'006'779
Vorsorgekapital IV-Renten	3'570'355	3'906'165
Vorsorgekapital Rentner	29'165'629	29'442'136
Freie Mittel Vorsorgewerke	1'331'825	1'325'199
Technische Rückstellungen	9'616'702	9'551'167
Wertschwankungsreserve	19'413'891	12'994'302
Freie Mittel	222'878	0
Aufwandüberschuss (-) / Ertragsüberschuss (+)	222'878	0
Total Passiven	141'922'502	133'737'485

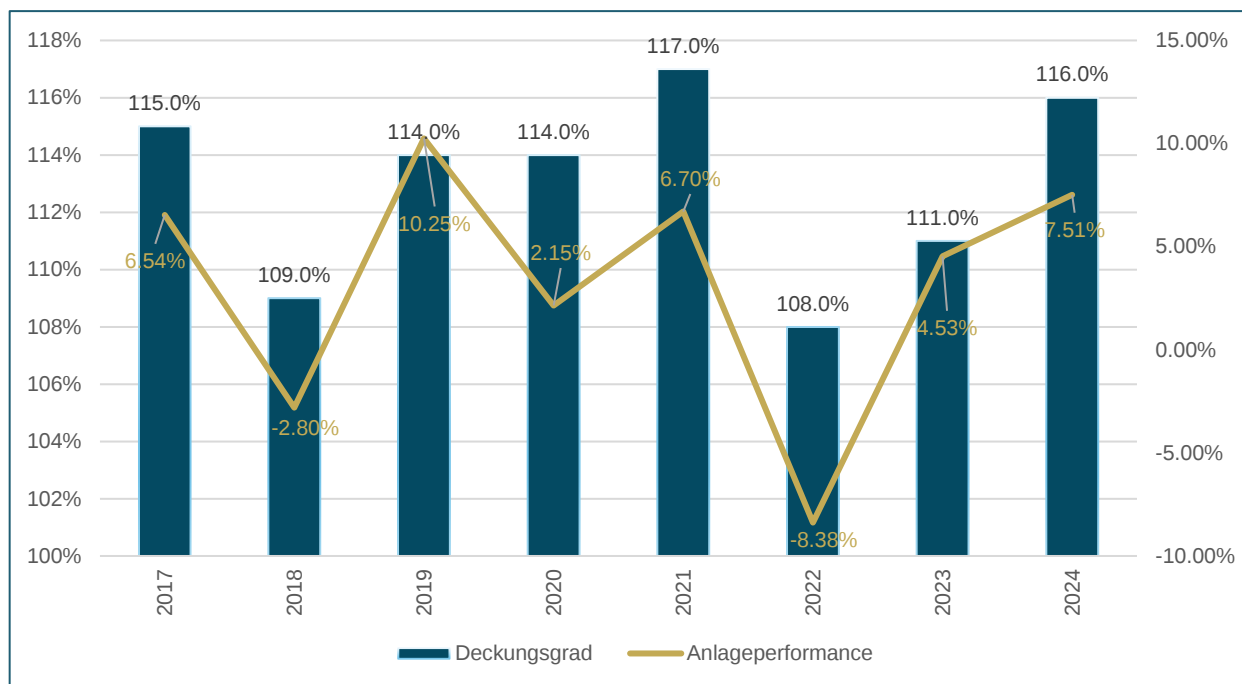
6 Ergebnis aus der Betriebsrechnung

	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	11'556'261	10'158'743
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	6'804'074	6'384'341
Eintrittsleistungen	4'752'187	3'774'402
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-14'085'936	-11'751'572
Reglementarische Leistungen	-7'896'315	-6'520'604
Austrittsleistungen	-6'189'621	-5'230'968
Veränderung Vorsorgerückstellungen / Vorsorgeerfolg	-451'271	-273'156
Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserve	-322'371	-229'757
Ertrag aus Versicherungsleistungen	516'615	553'490
Versicherungsaufwand	-645'515	-596'889
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-2'980'946	-1'865'985
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	9'908'749	5'809'537
Sonstiger Ertrag	-6'845	-15'549
Verwaltungsaufwand	-278'491	-284'250
Erfolg v. Veränderung Wertschwankungsreserve	6'642'467	3'643'753
Auflösung / Bildung Wertschwankungsreserve	-6'419'589	-3'643'753
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss	222'878	0

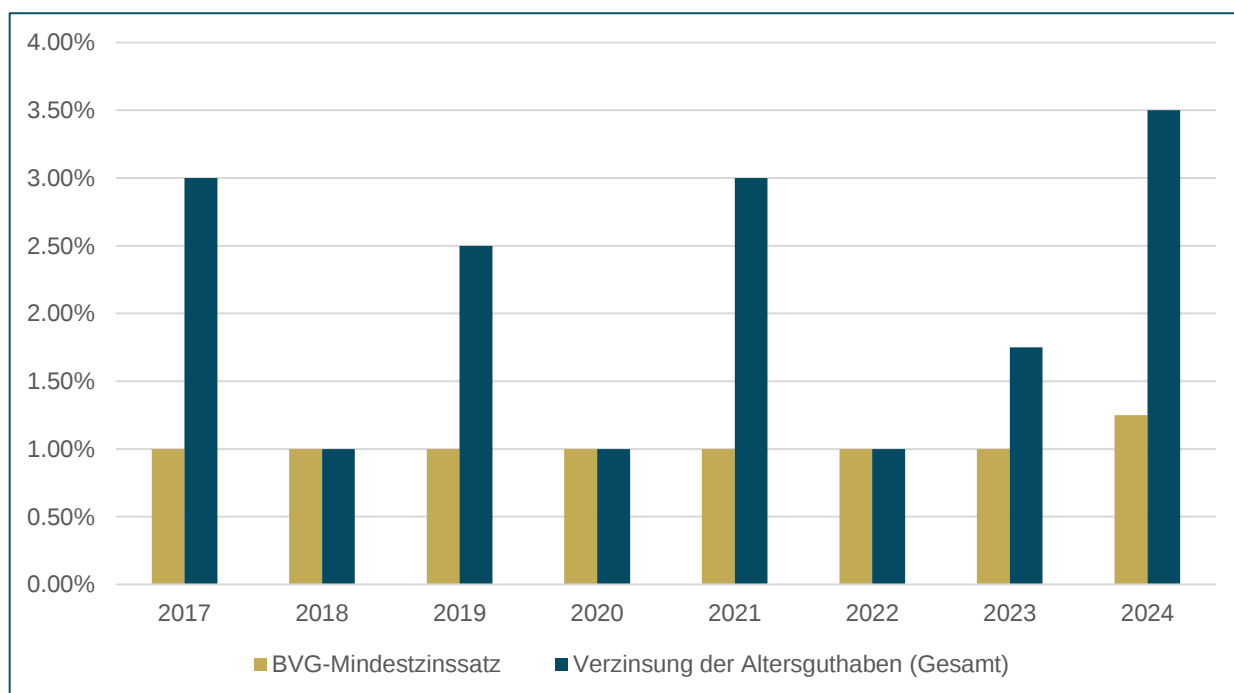


7 Deckungsgradentwicklung nach Art. 44 BVV2

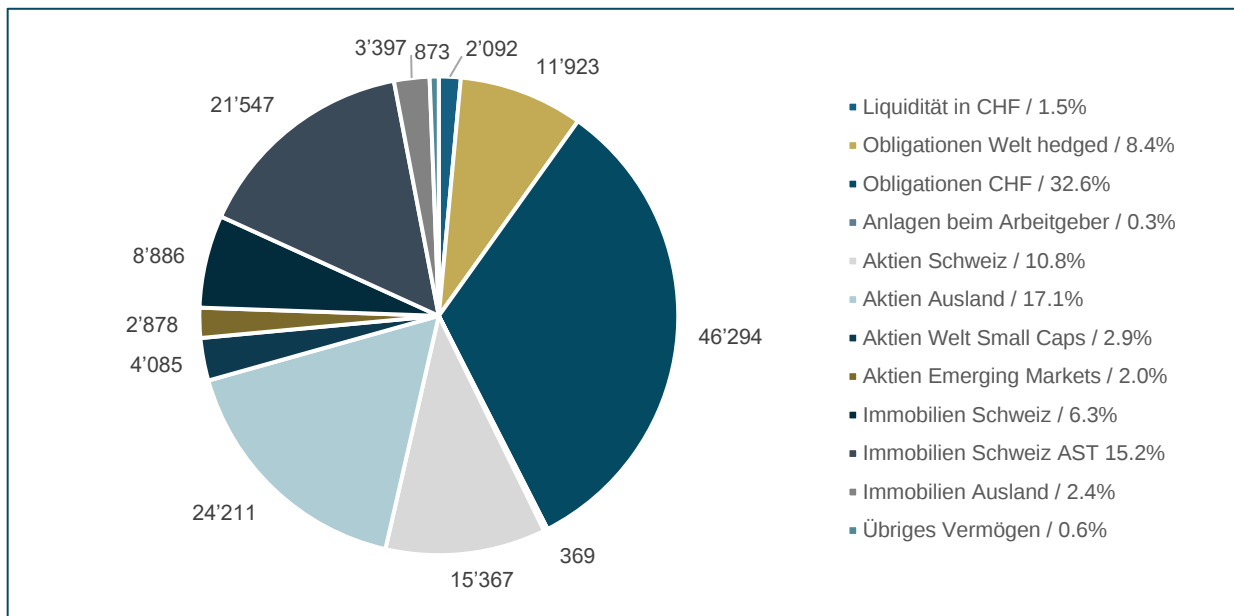
Der Deckungsgrad ist die Differenz zwischen dem notwendigen und verfügbaren Vermögen und gibt Auskunft über die Reservesituation der Pensionskasse. Bei einem Deckungsgrad von über 100% ist die Pensionskasse in der Lage, alle Leistungsverpflichtungen (Renten und Freizügigkeitsleistungen) abzugelten.



8 Verzinsung Altersguthaben



9 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien



10 Allgemeine Informationen

Online-Zugriff / Versicherten-App

Haben Sie sich schon in unser Online-Portal eingeloggt? Wenn nicht, finden Sie Ihre persönlichen Login-Daten oben rechts auf Ihrem Leistungsausweis. Es steht Ihnen ein Web- sowie App-Zugriff frei zur Verfügung.

Im Online-Portal können Sie einen Leistungsausweis per beliebigem Stichtag aufrufen. Sie haben die Möglichkeit, Simulationsberechnungen (Einkauf, WEF-Vorbezug, Pensionierungsberechnung) vorzunehmen. Zudem können Sie uns via Online-Portal Mitteilungen senden sowie Formulare und Reglemente herunterladen.

Rahmenreglement / Nachtrag gültig ab 01.07.2025

Die Stiftung FAR (Stiftung flexibler Altersrücktritt) hat per 01.07.2025 Sanierungsmassnahmen ergriffen, welche eine Anpassung der reglementarischen Grundlagen zur Folge hat. Mittels Nachtrag zum Rahmenreglement wurde der Artikel 22.5. entsprechend angepasst (Beschluss Stiftungsrat 05.06.2025). Sie finden den Nachtrag im Online-Portal oder auf unserer Homepage.

Für Fragen steht Ihnen die Geschäftsstelle gerne zur Verfügung.

Chur, im Juni 2025

Für die Montalin BVG-Sammelstiftung

Die Geschäftsstelle

Diventa AG

