



Versicherteninformation zum Jahresabschluss 2025

Montalin BVG-Sammelstiftung

1 Jahresrückblick

Der Stiftungsrat hat die Jahresrechnung 2025 an seiner Sitzung vom 26. Mai 2026 einstimmig genehmigt. Als Geschäftsführer und verantwortliche Geschäftsstelle informieren wir Sie über den Geschäftsverlauf und die relevanten Parameter Ihrer Pensionskasse.

Die Montalin BVG-Sammelstiftung erzielte im Jahr 2025 eine Nettoperformance von **+2.65%**. Aufgrund des positiven Anlageergebnisses beschloss der Stiftungsrat, die Altersguthaben für das Jahr 2025 zusätzlich zu verzinsen. Zusätzlich zum BVG-Zinssatz von 1.25% wurde ein Zins von 1.00% beschlossen, dies ergab eine Gesamtverzinsung von **2.25%**. Damit konnten die Altersguthaben erneut höher als der gesetzliche Mindestzins verzinst werden.

Der Deckungsgrad per 31.12.2025 beträgt **116.18%** und liegt damit weiterhin deutlich über 100%. Die Montalin BVG-Sammelstiftung verfügt somit über ausreichende Reserven, um auch Marktschwankungen abzufedern.

Die Verwaltungskosten pro Versicherter betragen für das Jahr 2025 **CHF 272**. Im Vergleich zur Swissscanto PK-Studie (CHF 321) liegen die Kosten weiterhin auf einem tiefen Niveau.

2 Oberstes Organ / Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat

Mitglieder	Funktion	Amtsduer	Vertreter
Dr. iur. Jürg Domenig	Präsident	2025 - 2027	Neutral
Josias Gasser	Mitglied	2025 - 2025	AG
Flurin Candinas	Mitglied	2025 - 2027	AG
Dr. Michael Zindel	Mitglied	2025 - 2027	AG
Christian Gredig	Mitglied	2025 - 2027	AG
Alex Kolb	Mitglied	2025 - 2027	AN
Riccardo Caluori	Mitglied	2025 - 2027	AN
Agnese Bronzini	Mitglied	2025 - 2027	AN
Marlis Manser	Mitglied	2025 - 2027	AN

3 Experten / Revisionsstelle / Berater / Aufsichtsbehörde

Experte	BERAG AG, Basel (Benjamin Buser)
Revisionsstelle	RRT AG Treuhand und Revision, Chur (Christian Niederer)
Aufsichtsbehörde	ATIOZ, BVG- und Stiftungsaufsicht Tessin, Ostschweiz und Zürich
Geschäftsführung / Verwaltung	Diventa AG, 7000 Chur (Luca Casanova)
Vermögensverwaltung	Graubündner Kantonalbank / Albin Kistler AG, 7000 Chur

4 Anzahl Destinatäre / Kennzahlen

	2025	2024
Total Aktive Versicherte am 31.12.	815	778
Total Rentenbezüger am 31.12.	170	168
Deckungsgrad per 31.12.	116.18%	116.45%
Total Vorsorgekapital Aktive	CHF 86.4 Mio.	79.2 Mio.
Total Vorsorgekapital Rentner	CHF 29.1 Mio.	29.1 Mio.



5 Bilanz

	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
Aktiven		
Vermögensanlagen	150'537'854	140'680'371
Übriges Vermögen	1'010'280	1'192'085
Forderungen	607'337	822'892
Forderungen gegenüber Arbeitgebern	402'943	369'193
Aktive Rechnungsabgrenzung	55'555	50'046
Total Aktiven	151'603'689	141'922'502
Passiven		
Verbindlichkeiten	3'265'419	2'947'089
Freizügigkeitsleistungen und Renten	2'447'081	2'120'148
Andere Verbindlichkeiten	211'598	236'900
Arbeitgeberbeitragsreserven	589'240	571'541
Passive Rechnungsabgrenzung	17'500	18'500
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	127'678'256	119'338'644
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	86'425'200	79'224'488
Vorsorgekapital Rentner	29'141'030	29'165'629
Freie Mittel Vorsorgewerke	2'000'484	1'331'825
Technische Rückstellungen	10'111'542	9'616'702
Wertschwankungsreserve	20'660'014	19'413'891
Freie Mittel	0	222'878
Aufwandüberschuss (-) / Ertragsüberschuss (+)	0	222'878
Total Passiven	151'603'689	141'922'502

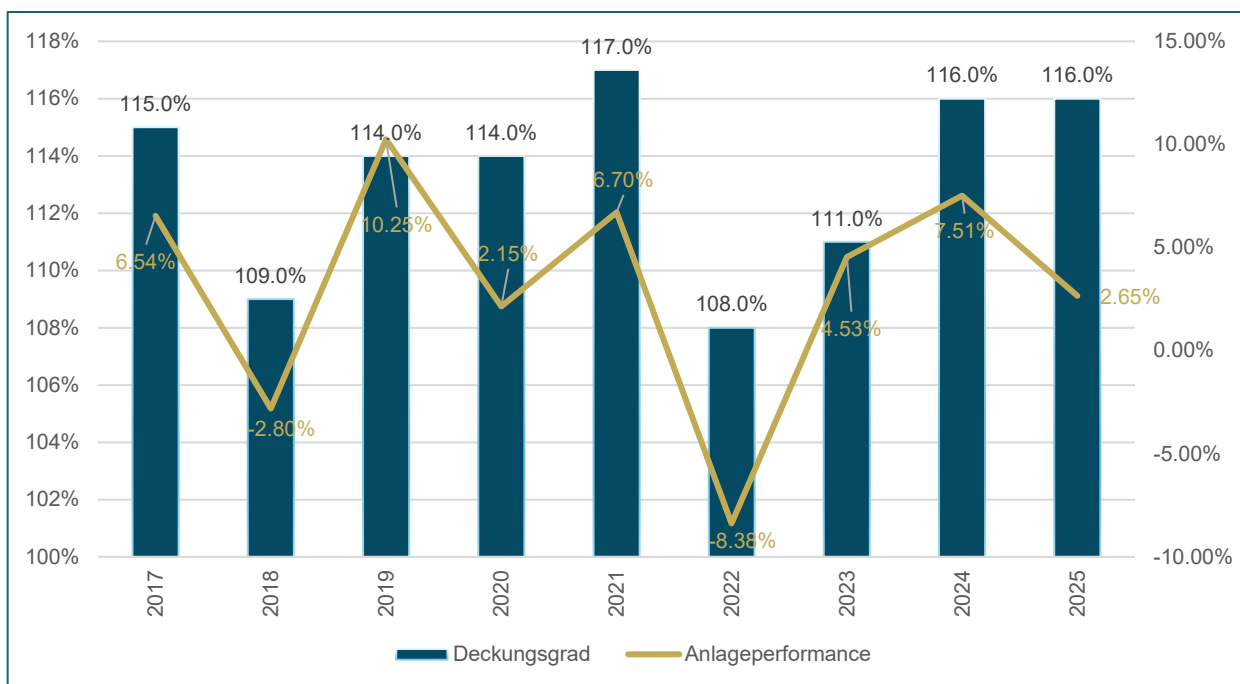
6 Ergebnis aus der Betriebsrechnung

	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	17'452'656	11'585'657
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	7'712'166	6'833'470
Eintrittsleistungen	9'740'490	4'752'187
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-11'310'804	-13'290'354
Reglementarische Leistungen	-7'089'542	-7'100'733
Austrittsleistungen	-4'221'262	-6'189'621
Veränderung Vorsorgerückstellungen / Vorsorgeerfolg	-8'586'745	-1'255'915
Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserve	-8'368'855	-1'097'619
Ertrag aus Versicherungsleistungen	509'426	516'615
Versicherungsaufwand	-727'316	-674'911
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-2'444'893	-2'960'612
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	3'776'376	9'878'945
Sonstiger Ertrag	-238	2'625
Verwaltungsaufwand	-308'000	-278'491
Erfolg v. Veränderung Wertschwankungsreserve	1'023'245	6'642'467
Auflösung / Bildung Wertschwankungsreserve	-1'246'123	-6'419'589
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss	-222'878	222'878

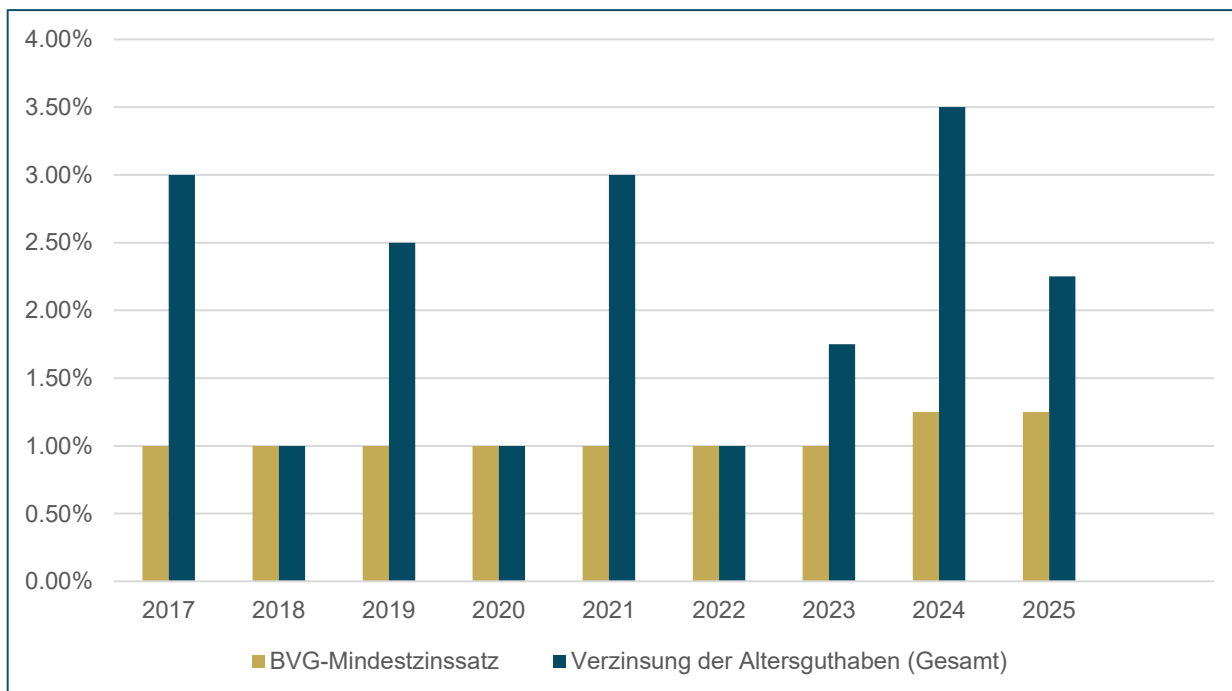


7 Deckungsgradentwicklung nach Art. 44 BVV2

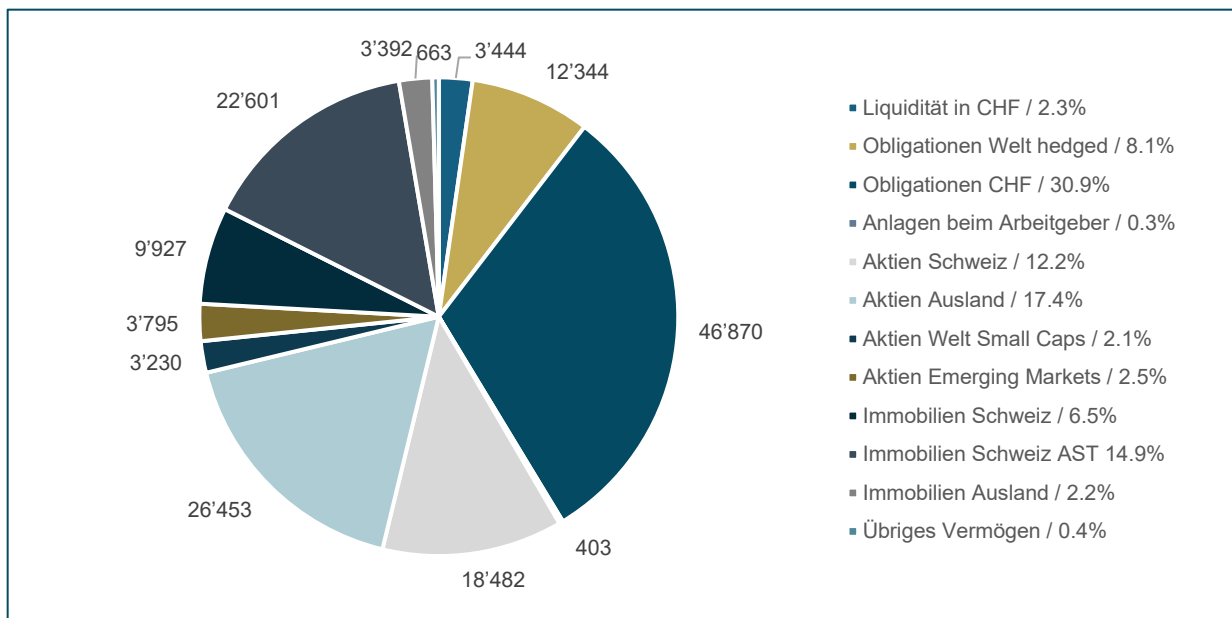
Der Deckungsgrad ist die Differenz zwischen dem notwendigen und verfügbaren Vermögen und gibt Auskunft über die Reservesituation der Pensionskasse. Bei einem Deckungsgrad von über 100% ist die Pensionskasse in der Lage, alle Leistungsverpflichtungen (Renten und Freizügigkeitsleistungen) abzugelten.



8 Verzinsung Altersguthaben



9 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien



Die Vermögensanlage ist breit diversifiziert und umfasst insbesondere Obligationen, Aktien sowie Immobilien, was zu einer ausgewogenen Risiko-Rendite-Struktur beiträgt.

10 Allgemeine Informationen

Online-Zugriff / Versicherten-App

Haben Sie sich bereits in unser Online-Portal eingeloggt? Falls nicht, finden Sie Ihre persönlichen Login-Daten oben rechts auf Ihrem Leistungsausweis. Ihnen stehen sowohl ein Web- als auch ein App-Zugang zur Verfügung. Im Online-Portal können Sie einen Leistungsausweis zu jedem beliebigen Stichtag aufrufen. Zudem haben Sie die Möglichkeit, Simulationsberechnungen (Einkauf, WEF-Vorbezug, Pensionierungsberechnung) vorzunehmen. Ausserdem können Sie uns über das Online-Portal Mitteilungen senden sowie Formulare und Reglemente herunterladen.

Für Fragen steht Ihnen die Geschäftsstelle gerne zur Verfügung.

Chur, im Juni 2026

Für die Montalin BVG-Sammelstiftung

Die Geschäftsstelle

Diventa AG

