

Berufliche Vorsorge  
Prévoyance professionnelle  
Occupational pension

**HITACHI**  
Inspire the Next

KURZGESCHÄFTSBERICHT FÜR DAS JAHR 2022

# Hitachi Group Ergänzungsversicherung

## Ein wenig erfreuliches Anlagejahr an den Finanzmärkten

Die Finanzmärkte wurden im vergangenen Jahr durch eine Vielzahl von globalen Ereignissen beeinflusst: der Corona-Pandemie, dem Einmarsch russischer Truppen in der Ukraine, den steigenden Energiepreisen, den anhaltenden Lieferkettenproblemen, einer weltweit anziehenden Inflation und steigenden Leitzinsen. In der Konsequenz resultierten daraus deutlich tiefere Aktienkurse. Bei den Obligationen führten Zinserhöhungen dazu, dass die Marktbewertungen sanken.

### 1e-Stiftung

Die Ergänzungsversicherung ist als sogenannte 1e-Stiftung aufgesetzt. Die Versicherten investieren ihre Vorsorgegelder in einer der fünf Anlagestrategien mit unterschiedlichen Aktienanteilen in Abhängigkeit ihres persönlichen Risikoprofils, ihres Anlagehorizonts und ihrer Lebens-

situation. Sie partizipieren vollumfänglich an der Kursentwicklung der von ihnen gewählten Strategie mit der Chance auf langfristig höhere Renditen. Gleichzeitig tragen die Versicherten aber auch das abhängig von der gewählten Strategie bestehende Verlustrisiko.

### Online-Portal

Die Versicherten können sich auf dem Online-Portal über die Eckwerte der persönlichen Vorsorgesituation informieren, Leistungen und Beitragstabellen vergleichen sowie Simulationen durchführen. Zudem lassen sich über das Portal die Änderung der Anlagestrategie vornehmen, die aktuelle Performance der Strategien abfragen sowie persönliche Depotauszüge und die Strategie-Factsheets herunterladen.

<b>FINANZEN</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Finanzanlagen in CHF	111 269 061	121 888 203
Arbeitgeberbeiträge in CHF	10 608 448	10 212 666
Arbeitnehmerbeiträge in CHF	3 741 658	3 549 325
Kapitalleistungen in CHF	3 636 089	13 931 552
Deckungsgrad in % <sup>1)</sup>	100	100

<b>BESTAND</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Versicherte	748	723
Rentner	0	0
<b>Total</b>	<b>748</b>	<b>723</b>

Das Vermögen wird in den fünf folgenden Anlagestrategien angelegt:

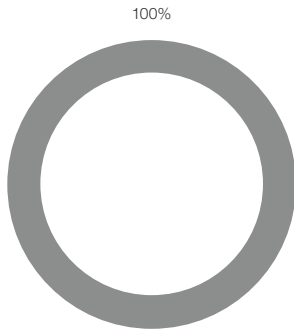
- Geldmarkt (100% Geldmarkt; «Default-Strategie»)
- Aktien 20 (20% Aktien, 80% Obligationen)
- Aktien 40 (40% Aktien, 60% Obligationen)
- Aktien 60 (60% Aktien, 40% Obligationen)
- Aktien 80 (80% Aktien, 20% Obligationen)

Die Versicherten können, je nach Risikobereitschaft, aus diesen fünf Anlagestrategien ihre individuelle Strategie auswählen.

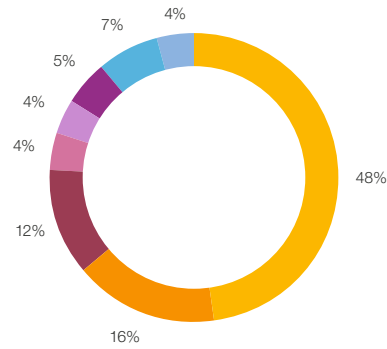
<sup>1)</sup> Der Deckungsgrad in einer 1e-Stiftung beträgt immer 100%.

**Anlagestrategien in %**

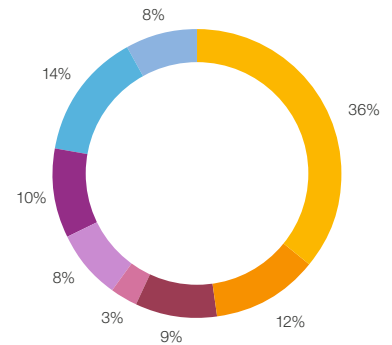
**Geldmarkt**



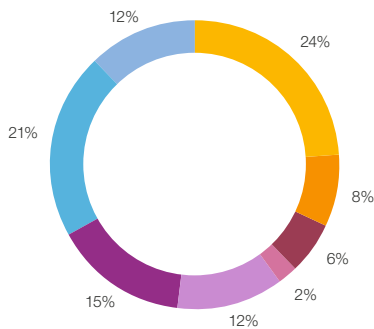
**Aktien 20**



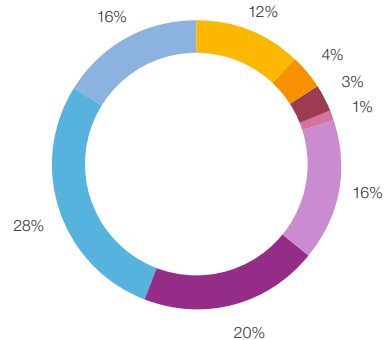
**Aktien 40**



**Aktien 60**



**Aktien 80**



- Geldmarkt CHF
- Obligationen Schweiz CHF
- Staatsanleihen FW hedged
- Unternehmensanleihen FW hedged
- Emerging Markets Debt
- Aktien Schweiz
- Aktien Welt
- Aktien Welt FW hedged
- Aktien Emerging Markets

RENDITE IN % 2022 <sup>1)</sup>	GELDMARKT	AKTIEN 20	AKTIEN 40	AKTIEN 60	AKTIEN 80
Strategie	-0.4	-14.6	-15.3	-16.0	-16.8
Vergleichsindex	-0.5	-13.9	-14.7	-15.6	-16.5
Seit Strategiebeginn 1.7.2020	-1.6	-9.7	-4.2	1.6	7.6

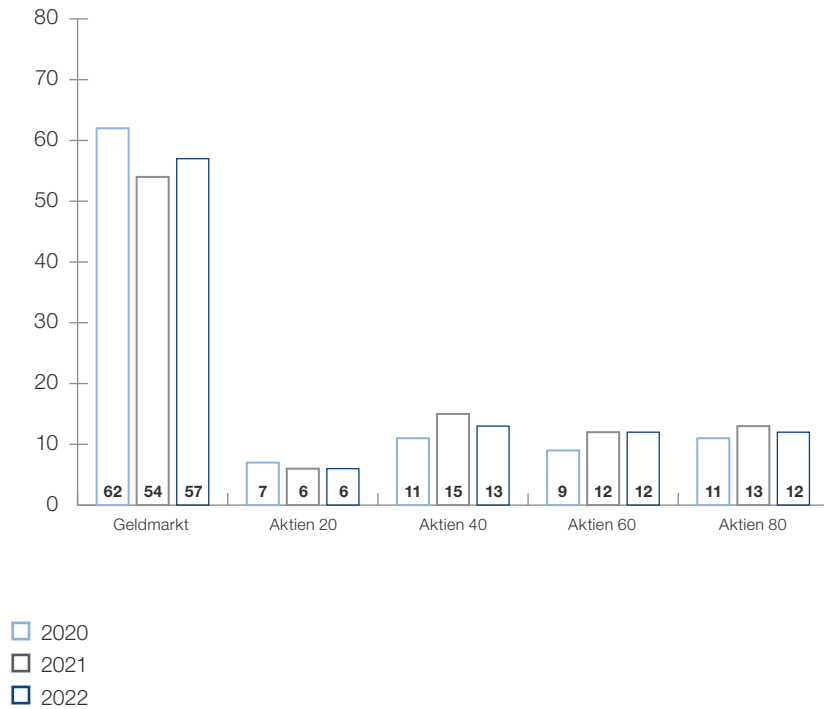
Die oben stehenden Angaben stellen die Rendite der verschiedenen Anlagestrategien im Rahmen der 1e-Lösung pauschal dar. Die persönliche Rendite auf Stufe der einzelnen Versicherten hängt von der

individuell gewählten Anlagestrategie sowie von Einlagen und Rückzügen ab.

<sup>1)</sup> Rendite Strategie nach Abzug aller Kosten, Vergleichsindex vor Kosten

<b>BILANZ</b>	<b>31.12.2022 CHF</b>	<b>31.12.2021 CHF</b>
<b>Aktiven</b>		
Strategie Geldmarkt	42 451 708	41 238 634
Strategie Aktien 20	13 260 440	12 815 782
Strategie Aktien 40	27 675 222	33 123 414
Strategie Aktien 60	13 017 911	21 895 973
Strategie Aktien 80	14 863 780	12 814 401
Flüssige Mittel / Forderungen / Übrige Aktiven	10 231 826	7 462 778
<b>Total Aktiven</b>	<b>121 500 887</b>	<b>129 350 980</b>
<b>Passiven</b>		
Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	5 973 635	8 050 261
Arbeitgeberbeitragsreserve	1 107 471	682 703
Vorsorgekapital aktive Versicherte (Sparkapital)	112 019 832	117 857 282
Vorsorgekapital Rentner (Deckungskapital)	527 643	459 375
Technische Rückstellungen	1 872 306	2 301 359
<b>Total Passiven</b>	<b>121 500 887</b>	<b>129 350 980</b>
<b>BETRIEBSRECHNUNG</b>		
	<b>2022 CHF</b>	<b>2021 CHF</b>
Reglementarische Beiträge	14 350 106	13 761 992
Freizügigkeitsleistungen, Einkaufssummen und Einmaleinlagen	5 434 937	10 286 525
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>19 785 043</b>	<b>24 048 517</b>
Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenleistungen	-3 690 761	-14 011 896
Austrittsleistungen	-7 837 413	-5 347 333
Vorbezüge WEF / Scheidung	-658 614	-1 151 097
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>-12 186 789</b>	<b>-20 510 326</b>
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	5 719 845	-9 073 714
Versicherungsprämien	-685 604	-658 025
Überschussanteil aus Versicherungen	256 551	243 980
Leistungen aus Versicherungen	54 652	1 697 774
Beiträge an Sicherheitsfonds	-5 922	-6 600
<b>Nettoergebnis aus Versicherungsteil</b>	<b>12 937 776</b>	<b>-4 258 394</b>
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	-12 632 850	4 588 797
Sonstiger Ertrag	201	3 926
Verwaltungsaufwand	-305 127	-334 328
<b>Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Anzahl Versicherte pro Strategie in %**



## Organe

**Stiftungsrat**

**Arbeitgebervertreter**

(Amtsdauer 1.7.2020–30.6.2024)  
 Ron Steijn (Präsident)  
 Christoph Käubler  
 Katharina Ohlhoff  
 Rafaela Vogt

**Arbeitnehmervertreter**

(Amtsdauer 1.7.2020–31.3.2024)  
 Jörg Lehmann (Vizepräsident)

**Investment Risk Committee (IRC)**

(Amtsdauer 1.1.–31.12.2022)  
 Jörg Lehmann (Vorsitz)  
 Katharina Ohlhoff (Vizevorsitz)  
 Marco Bagutti (externer Berater)  
 Ron Steijn  
 Michael J. Theurillat (externer Berater)  
 Nathalie Thürwächter, bis 31.10.2022

**Geschäftsführung (Avadis Vorsorge AG)**

Katrin Wagner (Geschäftsführerin)  
 Joachim Schrott (stv. Geschäftsführer)

**Experte für berufliche Vorsorge**

Christoph Plüss, Allvisa AG, Zürich

**Revisionsstelle**

PricewaterhouseCoopers AG, Zürich

**Vermögensverwaltung**

Avadis Anlagestiftung und Avadis Anlagestiftung 2, Zürich  
 Banque Pictet & Cie SA, Genf

**Aufsichtsbehörde**

BVSA, BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau

**Weitere Informationen**

Der ausführliche Geschäftsbericht ist verbindlich. Sie können ihn über die Webseite herunterladen unter [www.hitachigroupvorsorge.ch](http://www.hitachigroupvorsorge.ch)



**Hitachi Group Ergänzungsversicherung**

c/o Avadis Vorsorge AG  
Zollstrasse 42  
Postfach  
8005 Zürich

T 058 585 82 87  
info@hitachigroupvorsorge.ch  
www.hitachigroupvorsorge.ch