

Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension

HITACHI
Inspire the Next

KURZGESCHÄFTSBERICHT FÜR DAS JAHR 2024

Hitachi Group Ergänzungsversicherung

Überdurchschnittliche Anlagerendite

Die aussergewöhnliche Rendite der Anlagestrategien mit hohem Aktienanteil der Hitachi Group Ergänzungsversicherung ist besonders durch das starke Wachstum der globalen Aktienmärkte zustande gekommen. Die rückläufige Inflation und die sinkenden Zinsen sowie der Technologiesektor in den USA mit den Erwartungen im Bereich der künstlichen Intelligenz haben die Kurse befeuert. Die schwache globale Konjunktur wie auch die weiter bestehenden Krisenlage in Nahost und in der Ukraine haben sich kaum negativ ausgewirkt. Die Kategorien Obligationen und Immobilien haben ebenfalls mit positiven Erträgen zum guten Resultat beigetragen.

Die Rendite aller Anlagestrategien der Hitachi Group Ergänzungsversicherung fiel Ende Jahr positiv aus.

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 Lebenssituation. 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 eine Änderung der Anlagestrategie vornehmen, die aktuelle Performance der Strategien abfragen sowie persönliche Depotauszüge und die Strategie-Factsheets herunterladen.

Grundsätze zur Nachhaltigkeit und zum Engagement

Der Nachhaltigkeitsansatz in der Vermögensanlage bei der Ergänzungsversicherung trägt den gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben Rechnung. Seit 2023 wurden die Aktien Welt in Aktien Welt CO₂ Selection hedged indexiert umgestellt. Diese Anlagegruppe hat eine Reduktion von CO₂ > 50% gegenüber dem Referenzindex zum Ziel. Im Berichtsjahr übten die Avadis Anlagestiftungen auf Ebene der Zielfonds die Stimmrechte für Schweizer und ausländische Aktiengesellschaften in Einklang mit den Empfehlungen eines Stimmrechtsberaters aktiv aus.

FINANZEN	2024	2023
Finanzanlagen in CHF	157 313 580	133 209 292
Arbeitgeberbeiträge in CHF	12 197 334	10 718 173
Arbeitnehmerbeiträge in CHF	4 420 508	3 832 838
Kapitalleistungen in CHF	1 524 979	4 687 266
Deckungsgrad in % ¹⁾	100	100

BESTAND	2024	2023
Versicherte	928	818
Rentner	0	0
Total Versicherte	928	818

Das Vermögen wird in den fünf folgenden Anlagestrategien angelegt:

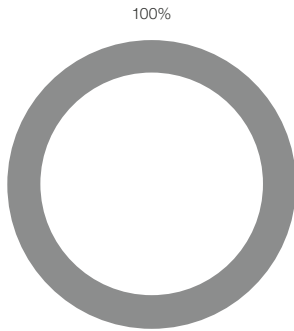
- Geldmarkt (100% Geldmarkt, «Default-Strategie»)
- Aktien 20 (20% Aktien, 80% Obligationen)
- Aktien 40 (40% Aktien, 60% Obligationen)
- Aktien 60 (60% Aktien, 40% Obligationen)
- Aktien 80 (80% Aktien, 20% Obligationen)

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

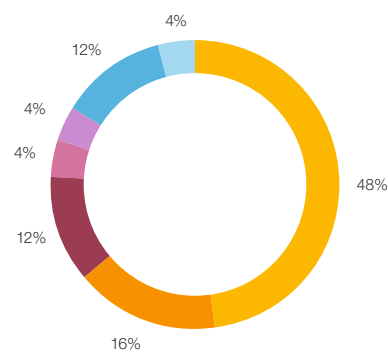
¹⁾ Der Deckungsgrad in einer 1e-Stiftung beträgt immer 100%.

Anlagestrategien in %

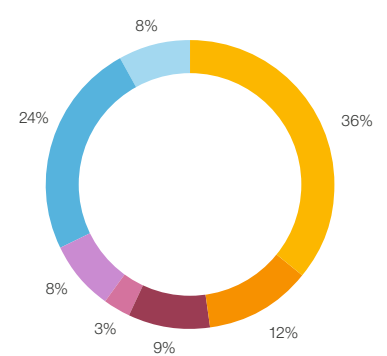
Geldmarkt



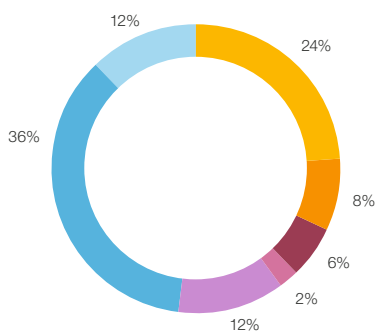
Aktien 20



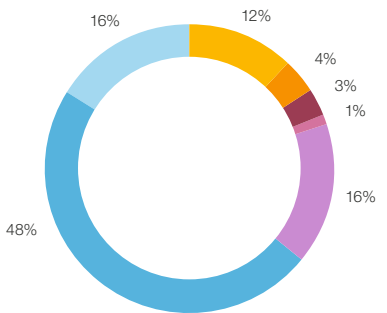
Aktien 40



Aktien 60



Aktien 80



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

RENDITE IN % 2024 ¹⁾	GELDMARKT	AKTIEN 20	AKTIEN 40	AKTIEN 60	AKTIEN 80
Strategie	1.23	5.04	7.31	9.57	11.93
Vergleichsindex	1.17	5.26	7.62	10.01	12.43
Seit Strategiebeginn 1.7.2020	0.91	1.51	11.27	21.65	32.96

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.

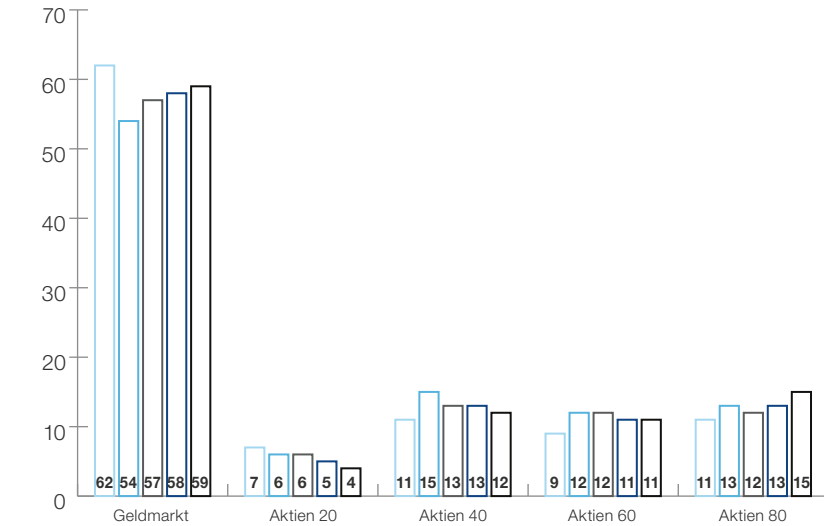
¹⁾ Rendite Strategie nach Abzug aller Kosten, Vergleichsindex vor Kosten

BILANZ	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
Aktiven		
Strategie Geldmarkt	52 154 878	46 548 969
Strategie Aktien 20	17 781 164	16 873 573
Strategie Aktien 40	41 114 216	33 747 781
Strategie Aktien 60	22 814 503	16 688 186
Strategie Aktien 80	23 448 819	19 350 784
Flüssige Mittel / Forderungen / übrige Aktiven	8 967 027	7 687 559
Total Aktiven	166 280 607	140 896 851

Passiven		
Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	1 011 012	3 566 967
Arbeitgeberbeitragsreserve	1 883 604	1 313 446
Vorsorgekapital aktive Versicherte (Sparkapital)	161 422 501	134 108 199
Vorsorgekapital Rentner (Deckungskapital)	0	0
Passiven aus Versicherungsverträgen	463 490	408 239
Technische Rückstellungen	1 500 000	1 500 000
Total Passiven	166 280 607	140 896 851

BETRIEBSRECHNUNG	2024 CHF	2023 CHF
Reglementarische Beiträge	16 617 842	14 551 011
Freizügigkeitsleistungen, Einkaufssummen und Einmaleinlagen	8 824 239	7 541 745
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	25 442 081	22 092 756
Kapital- und Rentenleistungen	-1 600 507	-4 777 441
Austrittsleistungen	-2 121 373	-3 145 267
Vorbezüge WEF / Scheidung	-1 582 845	-100 000
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-5 304 725	-8 022 708
Bildung (-) / Auflösung (+) Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-27 884 460	-21 800 147
Versicherungsprämien	-382 038	-678 526
Überschussanteil aus Versicherungen	34 383	253 902
Leistungen aus Versicherungen	107 135	1 391 207
Beiträge an Sicherheitsfonds	284	-5 191
Nettoergebnis aus Versicherungsteil	-7 987 339	-6 768 707
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	8 327 182	7 116 805
Sonstiger Ertrag	168	264
Verwaltungsaufwand	-340 010	-348 362
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)	0	0

Anzahl Versicherte pro Strategie in %



- 2020
- 2021
- 2022
- 2023
- 2024

Organe

Stiftungsrat

Arbeitgebervertreter

(Amtsdauer 1.7.2024–30.6.2028)
 Marinus Steijn (Präsident)
 Christoph Käubler
 Katharina Ohlhoff

Arbeitnehmervertreter

(Amtsdauer 1.4.2024–31.3.2028)
 Jörg Lehmann

Investment Risk Committee (IRC)

(Amtsdauer 1.1.2024–31.12.2024)
 Jörg Lehmann (Vorsitz)
 Katharina Ohlhoff (Vizevorsitz)
 Marco Bagutti (externer Berater)
 Daniel Dubach (externer Berater)
 Marinus Steijn
 Michael J. Theurillat (externer Berater)

Geschäftsführung (Avadis Vorsorge AG)

Katrin Wagner (Geschäftsführerin bis 31.1.2024)
 Jacky Baula (Geschäftsführer ab 25.3.2024)
 Joachim Schrott (stv. Geschäftsführer)

Experte für berufliche Vorsorge

Christoph Plüss (ausführender Experte),
 Allvisa AG, Zürich (Vertragspartner)

Revisionsstelle

PricewaterhouseCoopers AG, Zürich

Vermögensverwaltung

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

Aufsichtsbehörde

BVSA, BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau,
 Aarau

Weitere Informationen

Der ausführliche Geschäftsbericht ist ver-
 bindlich. Sie können ihn über folgende Web-
 seite herunterladen:
www.hitachigroupvorsorge.ch.



Hitachi Group Ergänzungsversicherung

c/o Avadis Vorsorge AG
Zollstrasse 42
Postfach
8031 Zürich

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